

# **Wertewandel im Laufe der Zeit**

# **Privatversicherungsrecht**

**Stephan Fuhrer**  
**Rodersdorf**

# Agenda

- 1. Wertewandel, Meilensteine und Megatrends**
- 2. Entwicklung des privaten Versicherungsvertragsrechts**
- 3. Schrankenlose Vertragsfreiheit im 19. Jahrhundert**
- 4. Der Erlass des VVG**
- 5. Der lange Weg zur Teilrevision**
- 6. Aktuelle Trends**
- 7. Fazit**

# Wertewandel, Meilensteine und Trends

## ➤ Wertewandel

- Wandel gesellschaftlicher und individueller Normen und Wertvorstellungen
- Rechtsordnung schafft keinen Wertewandel, sie bildet diesen ab

## ➤ Entwicklung Rechtsordnung lässt Rückschlüsse auf Wertewandel zu

## ➤ Wertewandel vollzieht sich langsam. Aber: Meilensteine

- Abschluss der grossen privatrechtlichen Kodifikationen
- Entwicklung des «sozialen Privatrechts»

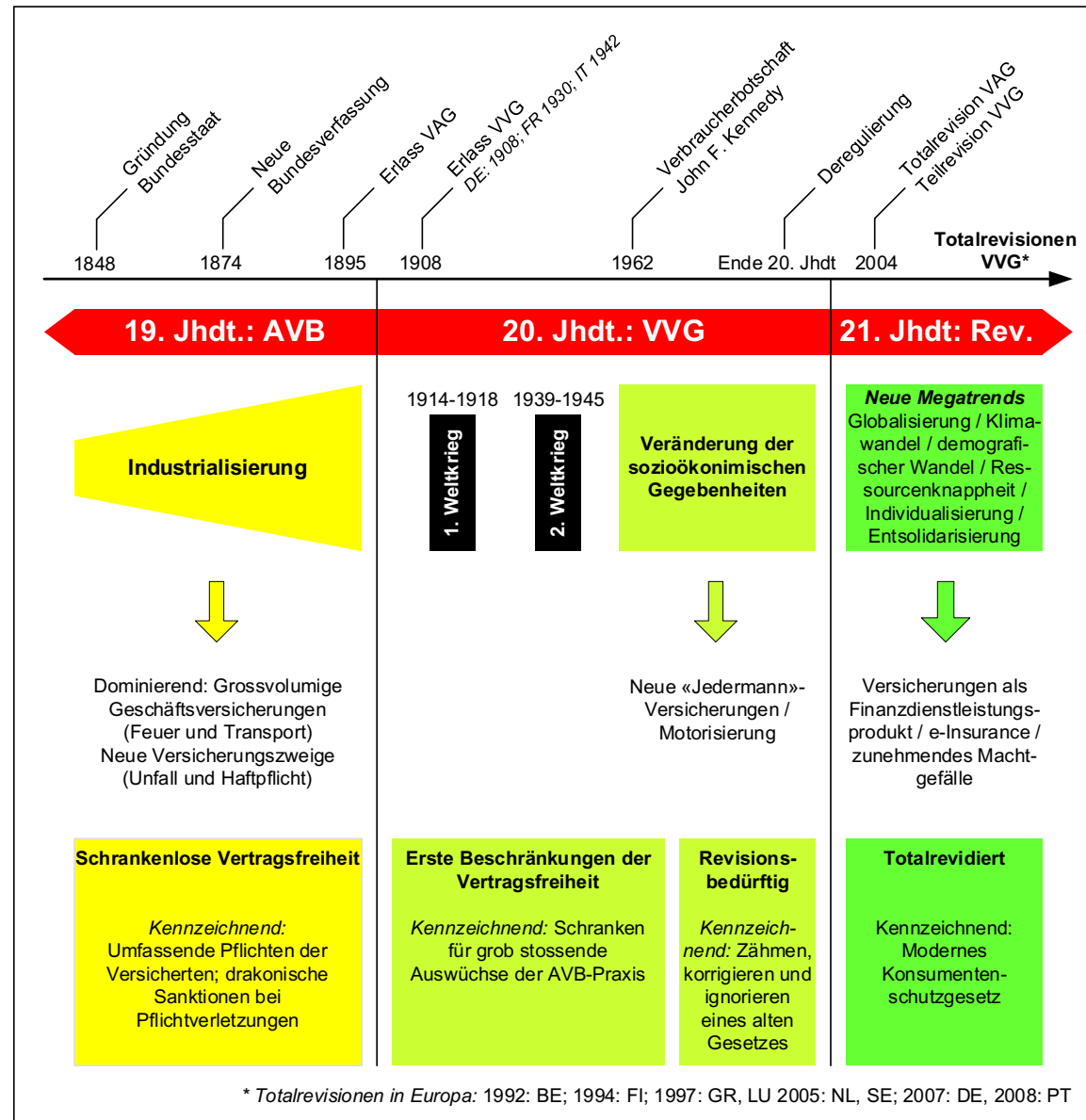
# 1. Meilenstein: Grosse Kodifikationen

- **2. Hälfte des 19. Jh.: Entstehung neuer Wirtschaftsraum**
- **BV 1874: Bund neu zuständig für die Regulierung des Obligationenrechts, inkl. Handels- und Wechselrecht**
- **1881: Erlass OR**
- **1898: Erweiterung Bundeskompetenz auf übrige Gebiete des Privatrechts**
- **1907: Erlass ZGB**
- **1911: Anpassung des OR an das ZGB**

## 2. Meilenstein: Soziales Privatrecht

- **BGer: Materielle Vertragsgerechtigkeit wichtiger als formale Vertragsfreiheit**
- **1962: Geburtsstunde Konsumentenrecht (Rede JFK)**
- **Anschl. Umsetzung in verschiedenen Gesetzen**

# Entwicklung des privaten VersVertragsR



\* Totalrevisionen in Europa: 1992: BE; 1994: FI; 1997: GR, LU 2005: NL, SE; 2007: DE, 2008: PT

# 19. Jhdt.: Schrankenlose Vertragsfreiheit

- **Grob unbillige Klauseln marktüblich**
- **Zahlreiche Pflichten, deren Verletzung den vollständigen Verlust der Deckung zur Folge hatten**
- **Beispiele:**
  - Annahme der Police gilt als Zustimmung zu deren Inhalt
  - Ausschluss jeglicher schuldhafter Schadensverursachung (auch leichte Fahrlässigkeit)
  - Sofortiges Erlöschen des Versicherungsschutzes bei Zahlungsverzug (ohne Mahnpflicht)
  - Kündigung im Teilschadenfall nur für den Versicherer möglich
  - Leistungsbefreiung bei Obliegenheitsverletzungen, sei denn, dies sei «absolute unmöglich»
  - Wirkung des Leistungsanspruchs bei verzögerter Beibringung von Arztzeugnissen
  - Verwirkung von allen Ansprüchen, die nicht innert 6 Monaten geltend gemacht werden
  - Prolongation um die ursprüngliche Vertragslaufzeit

# Erlass des VVG

- **Nach dem Brand von Glarus (1861) erschallte der Ruf nach einer Regulierung des Versicherungsrechts**
- **Grundlage: BV von 1874**
- **Erlass VAG: 1885**
- **Erlass VVG: 1908**
  
- **Politische Diskussion entlang der Interessengegensätze Versicherer ↔ Versicherte**
- **VVG wurde während rund 100 Jahren nur marginal geändert**



# Langer Weg zur grossen Teilrevision

- **1962: «Geburtsstunde» des Konsumentenrechts**
- **1990: «Das VVG – alt und revisionsbedürftig»**
- **1998: Erste Expertenkommission → Teilrevision 2004**
- **2003: Expertenkommission Totalrevision → 2013 vom Parlament zurückgewiesen**
- **2014: Dritte Expertenkommission → Teilrevision 2020**



# Aktuelle Megatrends

## ➤ Digitalisierung

- Geschäftsprozesse
- Einkaufsverhalten
- Neue Pricing-Möglichkeiten
- Markteintritt Tech-Giganten ?

## ➤ Internationalisierung

- Kleine Versicherer verschwinden; internationale Gruppen werden grösser
- Grenzüberschreitende Geschäftsprozesse
- Aber
  - ExpK Brunetti: Keine systemrelevanten Versicherer in der CH
  - Schadenregulierung erfordert lokale Präsenz

# Fazit

- **Was prägte die Entwicklung des VersVertragsR?**
- **Ohne Wandel der gesellschaftlichen Wertvorstellung (und ohne Entwicklung des Gedanken des sozialen Privatrechts) gäbe es diese Entwicklung nicht**
- **Aber: Politische Diskussionen gingen immer entlang der wirtschaftlichen Interessengegensätze**