

# Inhaltsverzeichnis

---

	<b>Vorwort zur 3. Auflage</b>	<b>11</b>
<b>Teil A</b>	<b>Grundsätze und Allgemeine Bestimmungen</b>	<b>13</b>
<b>1</b>	<b>Die Bedeutung der Sachversicherung in der Schweiz</b>	<b>14</b>
1.1	Einführung	14
1.2	Geschichte	15
1.3	Begriff der Versicherung	16
1.4	Einteilung der Versicherung und deren Bedeutung	17
1.5	Private Sachversicherung und rechtliche Grundlagen	20
1.6	Öffentlich-rechtliche Gebäude- und private Fahrhabeversicherung	23
1.6.1	Sachversicherung der Kantonalen Gebäudeversicherungen und Unterschiede zur privaten Fahrhabeversicherung	24
1.6.2	Versicherungspflichtigkeiten für Fahrhabe	27
1.6.3	Lokale Brandkassen	27
1.6.4	Tätigkeitsausdehnung der Kantonalen Gebäudeversicherer	28
1.7	Wirtschaftliche Bedeutung	31
<b>2</b>	<b>Versicherte Gefahren und Schäden</b>	<b>37</b>
2.1	Versicherte Gefahren	37
2.2	Versicherte Schäden	38
2.3	Generelle Ausschlüsse	40
<b>3</b>	<b>Versicherte Sachen</b>	<b>46</b>
3.1	Gebäude	46
3.1.1	Abgrenzung des Begriffes Gebäude	46
3.1.2	Stockwerkeigentum	48
3.2	Übrige Sachen (unbewegliche Sachen im Freien)	49
3.3	Fahrhabe	50
3.4	Besondere Sachen, Kosten und Erträge	50
3.4.1	Besondere Sachen	50
3.4.2	Kosten und Erträge	52
3.5	Dritteigentum	52
3.6	Weitere Besonderheiten	53
3.6.1	Versicherte Sachen in der Landwirtschaftsversicherung	53
3.6.2	Versicherte Gästeeffekten im Gastgewerbe und in der Hausratversicherung	54
<b>4</b>	<b>Bewertungsgrundsätze und Ersatzwerte</b>	<b>57</b>
4.1	Versicherungswert, Versicherungssumme und Ersatzwert	57
4.1.1	Versicherungswert	57
4.1.2	Versicherungssumme	58
4.1.3	Ersatzwert	58
4.2	Bewertung von versicherten Sachen und deren Ersatzwerte	59
4.2.1	Gebäude	59
4.2.2	Übrige Sachen (unbewegliche Sachen im Freien)	60

4.2.3	Fahrhabe	61
4.2.4	Besondere Sachen, Kosten und Erträge	66
4.3	Beurteilung der Wertrichtigkeit im Schadenfall	75
4.3.1	Übersicherung	75
4.3.2	Unterversicherung	76
4.3.3	Lösungen zur Vermeidung einer Unterversicherung	77
4.3.4	Summenbegrenzung	83
<b>5</b>	<b>Versicherungsort</b>	<b>88</b>
5.1	Versicherungsschutz am Standort	88
5.2	Standort in der Gebäudeversicherung	88
5.3	Aussenversicherung	89
5.3.1	Besonderheiten in der Hausratversicherung	89
5.3.2	Besonderheiten in der Landwirtschaftsversicherung	89
5.4	Freizügigkeit zwischen den Standorten	90
5.5	Beschränkung der Elementarschadenversicherung auf die Schweiz	91
5.6	Bedeutung des Versicherungsortes für die Prämienberechnung	91
<b>6</b>	<b>Prämien</b>	<b>94</b>
6.1	Grundlagen der Prämienbemessung	94
6.2	Art der Prämienberechnung	94
6.3	Termine bei der Prämienbezahlung	96
6.3.1	Fälligkeit	96
6.3.2	Verzug	96
6.3.3	Prämienanpassungsklausel (PAK)	97
<b>7</b>	<b>Rechte und Pflichten während der Vertragsdauer</b>	<b>100</b>
7.1	Obliegenheiten und Sorgfaltspflichten	100
7.1.1	Obliegenheiten	100
7.1.2	Sorgfaltspflichten	101
7.1.3	Anwendungsbereiche	101
7.1.4	Vertragliche Pflichten	102
7.1.5	Rechtsnatur versicherungsrechtlicher Obliegenheiten	103
7.1.6	Rechtsfolgen	103
7.2	Gefahrminderung, Gefahrserhöhung und Gefahrsverhütung	104
7.2.1	Gefahrminderung	105
7.2.2	Gefahrserhöhung	105
7.2.3	Gefahrsverhütung	106
7.3	Doppelversicherung	107
7.4	Folgen bei Verletzungen von Obliegenheiten	108
7.5	Handänderung	109
7.6	Begründung oder Auflösung einer Ehe oder Partnerschaft	113
<b>8</b>	<b>Schadenfall</b>	<b>116</b>
8.1	Obliegenheiten im Schadenfall	116
8.1.1	Schadensanzeigespflicht	117
8.1.2	Auskunftspflicht	117
8.1.3	Rettungspflicht	118
8.1.4	Veränderungsverbot	119

8.2	Schadenermittlung	119
8.2.1	Schadennachweispflicht	119
8.2.2	Schadenermittlungsverfahren	120
8.2.3	Schadenermittlung bei Dritteigentum	121
8.2.4	Kollision von Fremd- und Aussenversicherung	122
8.3	Berechnung der Entschädigung	123
8.3.1	Versicherungssumme	123
8.3.2	Unterversicherung	123
8.3.3	Selbstbeteiligung	125
8.3.4	Doppelversicherung	126
8.3.5	Absichtliche und grobfahrlässige Herbeiführung des Schadenfalles	126
8.4	Zahlung der Entschädigung	127
8.4.1	Fälligkeit der Entschädigung	127
8.4.2	Aufschub der Fälligkeit	127
8.4.3	Verzinsung der Entschädigung	128
8.4.4	Teilzahlung	128
8.5	Versicherungsverhältnis nach dem Schadenfall	128
8.5.1	Auflösung des Versicherungsvertrages bei Totalschaden	128
8.5.2	Anpassung des Versicherungsvertrages nach einem Teilschaden	129
<b>9</b>	<b>Verjährung und Verwirkung</b>	<b>133</b>
9.1	Verjährung der Entschädigung	133
9.2	Verjährung der Prämie	134
9.3	Verwirkung des Entschädigungsanspruches	134
<b>10</b>	<b>Rückgriff (Regress)</b>	<b>137</b>
10.1	Rückgriff des Versicherers bei unerlaubter Handlung eines Dritten	137
10.2	Rückgriff des Versicherers bei vertraglicher Haftung eines Dritten	138
<b>Teil B</b>	<b>Feuer- und Elementarschaden</b>	<b>141</b>
<b>11</b>	<b>Feuer- und Elementarschadenversicherung</b>	<b>142</b>
11.1	Deckungsumfang	142
11.1.1	Versicherte Gefahren in der Feuerversicherung	142
11.1.2	Ausschlüsse in der Feuerversicherung	149
11.2	Elementarschadenversicherung	150
11.2.1	Geschichte	151
11.2.2	Elementarschadenversicherung gemäss AVO	151
11.2.3	Versicherte Gefahren in der Elementarschadenversicherung gemäss AVO	152
11.2.4	Ausschlüsse in der Elementarschadenversicherung gemäss AVO	156
11.2.5	Limite je Versicherungsnehmer gemäss AVO	157
11.2.6	Leistungsbegrenzung je Ereignis gemäss AVO (Katastrophenbremse)	157
11.2.7	Selbstbehaltsregelungen gemäss AVO	157
11.2.8	Verbindliche Prämiensätze gemäss AVO	158
11.2.9	Kappung der Versicherungssumme gemäss AVO	158
11.2.10	Elementarschadengefährdete Objekte ausserhalb der AVO	159
11.2.11	Gesetzliche Grundlagen	162
11.3	Elementarschaden-Pool	168
11.3.1	Prinzip der doppelten Solidarität	168

11.3.2	Zweck und Form	168
11.3.3	Organe	169
11.3.4	Poolung	169
11.3.5	Rückversicherung	170
<b>12</b>	<b>Versicherte Sachen</b>	<b>176</b>
12.1	Geldwerte	176
12.2	Motorfahrzeuge	178
12.3	Dritteigentum	178
12.4	Kosten	179
12.5	Erträge	179
<b>13</b>	<b>Prämien</b>	<b>181</b>
13.1	Ermittlung der Prämien	181
13.2	Prämiengestaltung	182
13.3	Faktoren zur Einschätzung eines Risikos	182
13.3.1	Bauart	183
13.3.2	Betriebsart	188
13.3.3	Sicherheitseinrichtungen (Löschverhältnisse)	189
13.3.4	Gefahrserhöhende Nachbarschaft	195
13.3.5	Gefährlichkeit der gelagerten Waren und Stoffe	197
13.4	Höchstschadenschätzungen	199
13.5	Ermittlung des Prämienatzes und der Jahresprämie	203
<b>14</b>	<b>Extended Coverage</b>	<b>209</b>
14.1	Innere Unruhen und böswillige Beschädigung	209
14.1.1	Soziale und politische Risiken	209
14.1.2	Extended Coverage	210
14.2	Sprinkler-Leckage	211
14.3	Flüssigkeits- und Schmelzschäden	212
14.4	Fahrzeuganprall und Gebäudeeinsturz	213
14.5	Radioaktive Kontamination	215
14.6	Nicht genannte Gefahren (All Risk)	215
14.7	Erdbeben und vulkanische Eruptionen	216
14.8	Terrorismus	217
<b>Teil C</b>	<b>Diebstahl, Wasser, Glas und All-Risk-Deckungen</b>	<b>223</b>
<b>15</b>	<b>Diebstahlversicherung</b>	<b>224</b>
15.1	Deckungsumfang	224
15.1.1	Versicherte Gefahren	224
15.1.2	Ausschlüsse	226
15.2	Versicherte Sachen	229
15.2.1	Im Allgemeinen	229
15.2.2	Besonderheiten der Diebstahlversicherung	229
15.2.3	Besonderheiten bei der Versicherung von Banken	233
15.3	Versicherungsort	234

15.4	Prämien	235
15.4.1	Hausratversicherung	235
15.4.2	Geschäftsversicherung	235
15.5	Obliegenheiten im Schadenfall	237
<b>16</b>	<b>Wasserversicherung</b>	<b>245</b>
16.1	Deckungsumfang	245
16.1.1	Versicherte Gefahren	245
16.1.2	Ausschlüsse	247
16.2	Versicherte Sachen	250
16.2.1	Im Allgemeinen	250
16.2.2	Besonderheiten der Wasserversicherung	251
16.3	Versicherungsort	252
16.4	Prämien	252
16.5	Obliegenheiten im Schadenfall	252
16.5.1	Verletzung von Sicherheitsvorschriften	252
16.5.2	Grobfahrlässiges Verhalten des Versicherungsnehmers	253
16.5.3	Rückgriff (Regress)	253
16.5.4	Selbstbehalt	253
<b>17</b>	<b>Glasversicherung</b>	<b>257</b>
17.1	Deckungsumfang	257
17.1.1	Versicherte Gefahren	257
17.1.2	Ausschlüsse	258
17.2	Versicherte Sachen	260
17.2.1	Versicherte Gläser	260
17.2.2	Versicherungsarten	261
17.2.3	Kosten für Notverglasung	262
17.3	Versicherungsort	262
17.4	Prämien	262
17.5	Obliegenheiten im Schadenfall	263
17.5.1	Naturalersatz oder Geldentschädigung	263
17.5.2	Verletzung von Sicherheitsvorschriften	263
17.5.3	Grobfahrlässiges Verhalten	263
17.5.4	Kollisionsfälle mit anderen Versicherungszweigen	264
<b>18</b>	<b>All-Risk-Versicherung</b>	<b>267</b>
18.1	Die All-Risk-Versicherung im Allgemeinen	267
18.1.1	Deckungsumfang	267
18.1.2	Versicherte Sachen	269
18.1.3	Versicherungsort	269
18.1.4	Prämien	269
18.1.5	Schadenfall	269
18.2	Hausrat-Kaskoversicherung	270
18.2.1	Deckungsumfang	270
18.2.2	Versicherte Sachen	270
18.2.3	Versicherungsort	271
18.2.4	Prämien	271
18.2.5	Schadenfall	271

18.3	Wertsachenversicherung	272
18.3.1	Besonderheiten in der Wertsachenversicherung	272
18.3.2	Deckungsumfang	274
18.3.3	Versicherte Sachen	274
18.3.4	Versicherte Werte	275
18.3.5	Versicherungsort	276
18.3.6	Prämien	277
18.3.7	Schadenfall	278

---

**Teil D Betriebsunterbrechungsversicherung 283**

---

**19 Betriebsunterbrechungsversicherung (BU) 284**

19.1	Definition der Betriebsunterbrechungsversicherung	284
19.2	Haftungsvoraussetzungen	287
19.2.1	Versichertes Ereignis, Sachschaden und Kausalzusammenhang	287
19.2.2	Ausschlüsse	291
19.2.3	Haftzeit und Bedarfszeit	292
19.3	BU-Versicherung für eine oder mehrere Firmen	293
19.4	Betriebsunterbrechung und Erfolgsrechnung	294
19.5	Überblick über die verschiedenen Deckungssysteme	296
19.5.1	Versicherungssumme und Deckungsstufe	296
19.5.2	BU auf Basis Umsatz (Umsatzlösung)	298
19.5.3	BU auf Basis vtBG (versicherungstechnischer Bruttogewinn)	298
19.5.4	Mehrkosten – Schadenminderungskosten und besondere Auslagen	301
19.5.5	Mehrkostenversicherung für Dienstleistungsbetriebe oder Gemeinden	303
19.5.6	System Landwirtschaft	303
19.6	Prämien	304
19.7	Schadenfall	305
19.7.1	Umsatzlösung	306
19.7.2	vtBG-Lösung	309
19.7.3	Schadenregulierung	310
19.8	Rückwirkungsschäden	313
19.9	Wechselwirkungsschäden	315
19.10	Obliegenheiten im Schadenfall	316
19.11	Selbstbehalt	317

---

**20 Mietertragsversicherung 319**

20.1	Haftungsvoraussetzung	319
20.2	Erscheinungsformen	320
20.2.1	Feuer-Mietertragsversicherung	320
20.2.2	Wasser-Mietertragsversicherung	320
20.3	Haftzeit	321
20.4	Unterversicherung	321
20.5	Mietertragsversicherung in der BU-Versicherung	321
20.6	Zusätzliche Lebenshaltungskosten	322

<b>Teil E</b>	<b>Weitere Themen</b>	<b>325</b>
<hr/>		
<b>21</b>	<b>Öffentlich-rechtliche Sachversicherung</b>	<b>326</b>
<hr/>		
21.1	Regelung der Sachversicherung in den einzelnen Kantonen	326
21.2	Vergleich der Deckungen öffentlich-rechtlicher und privater Sachversicherung	328
21.2.1	Deckungsumfang Feuer und Elementar	328
21.2.2	Deckungsumfang Wasser	330
21.2.3	Deckungsumfang Diebstahl und Glas	330
21.3	Erdbebendeckung der Kantonalen Gebäudeversicherer	330
<b>22</b>	<b>Vertragsarten und Deckungsformen der privaten Sachversicherung</b>	<b>335</b>
<hr/>		
22.1	Bedeutung und Rechtsnatur von Antrag, Deckungszusage und Police	336
22.1.1	Antrag und Annahme	336
22.1.2	Vorläufige Deckungszusage	338
22.1.3	Versicherungspolice	339
22.2	Deckungsformen und Deckungsumfang	340
22.2.1	Unterteilung der Versicherungsverträge nach Aufbau der Gefahrendeckung	340
22.2.2	Vertragsformen bei zusammengefassten Versicherungszweigen bzw. Versicherungsbranchen	341
22.3	Mitversicherung	343
22.3.1	Funktionen der Mit- und Nebenversicherung	343
22.3.2	Formen der Mitversicherung	344
22.4	Spezielle Deckungsformen der privaten Sachversicherung	346
22.4.1	Layer-Deckungen	346
22.4.2	Captives	348
22.4.3	Internationale Sachversicherungsprogramme	350
<b>23</b>	<b>Rückversicherung</b>	<b>357</b>
<hr/>		
23.1	Formen der Risikobewältigung für die Versicherer	357
23.2	Reduktion der Risiken durch Rückversicherungsschutz	358
23.2.1	Begriff und Leistungen der Rückversicherung	358
23.2.2	Rückversicherungstechnische Begriffe	360
23.2.3	Rückversicherungsträger und Retrozession	361
23.2.4	Grundformen der Rückversicherung	363
23.2.5	Vertragsarten der Rückversicherung	364
23.3	Pool-Lösungen	372
23.3.1	Allgemeine Bemerkungen	372
23.3.2	Elementarschaden-Pool	374
23.3.3	Pool für Nuklearrisiken	376
<b>24</b>	<b>Verbände der Sachversicherer</b>	<b>383</b>
<hr/>		
24.1	Verbände der Privaten Sachversicherer	383
24.2	Verbände der öffentlich-rechtlichen Sachversicherer	385
24.2.1	Vereinigung Kantonalen Feuerversicherungen (VKF)	385
24.2.2	Interkantonaler Rückversicherungsverband (IRV)	385
24.2.3	Gemeinsame Aufgaben der VKF und des IRV	386

<b>25</b>	<b>Sachversicherung und Schadenverhütung</b>	<b>388</b>
25.1	Beziehung zwischen Sachversicherung und Schadenverhütung	388
25.2	Beratungsstellen für die Schadenverhütung	389
25.2.1	Beratungsstelle für Brandverhütung (BfB)	389
25.2.2	Risk-Management-Beratungen der Versicherer	389
25.2.3	Staatlicher Feuerschutz	390
<b>26</b>	<b>Versicherungssteuern</b>	<b>392</b>
26.1	Stempelsteuer auf Versicherungsprämien	392
26.2	Löschsteuer auf der Versicherungssumme	393
26.3	Aufsichtsgebühr	393
<b>27</b>	<b>Geschichte der Sachversicherung</b>	<b>395</b>
27.1	Feuerversicherung	395
27.2	Diebstahlversicherung	397
27.3	Wasserversicherung	397
27.4	Glasversicherung	397
27.5	Betriebsunterbrechungsversicherung	398
<b>Teil F</b>	<b>Fallbeispiele</b>	<b>401</b>
1	Bewertungsgrundsätze	402
2	Stichtagsversicherung	403
3	Brand I	404
4	Brand II	406
5	Diebstahl	409
6	Glas	412
7	Wertsachen	413
8	Betriebsunterbruch	414
<b>Teil G</b>	<b>Anhang</b>	<b>417</b>
	<b>Verzeichnis weiterführender Literatur</b>	<b>418</b>
	<b>Lösungen zu den Aufgaben</b>	<b>422</b>
	<b>Abkürzungsverzeichnis</b>	<b>459</b>
	<b>Stichwortverzeichnis</b>	<b>461</b>