

Versicherungsdeckung von Selbstständigerwerbenden

PD Dr. iur. Hardy Landolt, LL.M.,
Rechtsanwalt, Glarus

Inhaltsübersicht

- Verfassungsrechtliche Ausgangslage
- Privatrechtliche Versicherungsdeckung
- Sozialversicherungsrechtliche Versicherungsdeckung
- Sozialversicherungsrechtliche Förderung der selbstständigerwerbenden Tätigkeit
- Schadenminderungspflicht

Verfassungsrechtliche Ausgangslage

- Versicherungsobligatorium (AHV/IV)
- Versicherungsmöglichkeit für Selbstständigerwerbende
 - Berufliche Vorsorge (Art. 113 Abs. 2 lit. d BV)
 - Arbeitslosenversicherung (Art. 114 Abs. 2 lit. c BV)
- Delegation an den Bundesgesetzgeber (Art. 117 BV)
 - Krankenversicherung
 - Unfallversicherung

Privatrechtliche Versicherungsdeckung

- Grundsatz der Vertragsfreiheit (Art. 1 ff. OR i.V.m. Art. 1 ff. VVG)
- Geltung des VVG für die freiwillige Sozialversicherung
 - Vor- bzw. überobligatorische berufliche Vorsorge
 - Selbstständigerwerbender (BGE 116 V 218)
 - Arbeitnehmer (BGE 119 V 286)
 - Taggeldversicherung nach KVG (BGE 129 V 51: statutarische Regelbefugnis)

Privatrechtliche Versicherungsdeckung

- Versicherungsrechtliche Ausgangslage
 - Rückversicherungsverbot (Art. 9 VVG)
 - Rücktrittsrecht nach Anzeigepflichtverletzung (Art. 4 ff. VVG)
 - Nichtanzeige einer erheblichen Gefahrstatsache (B 106/04 vom 16.5.2006)
 - Kausalitätserfordernis (Art. 6 Abs. 3 VVG, seit 1.1.2006)
 - Einhalten der vierwöchigen Rücktrittsfrist (Art. 6 Abs. 2 VVG)

Privatrechtliche Versicherungsdeckung

- Kontrahierungspflicht?
 - keine diskriminierungsrechtliche Kontrahierungspflicht (5P.97/2006 vom 1.6.2006)
 - eingeschränkte persönlichkeitsrechtliche Kontrahierungspflicht (BGE 129 III 35)
 - Welche Versicherung gehört zum Normalbedarf?
 - Welche Versicherung ist für die Berufsausübung notwendig?

Sozialversicherungsrechtliche Versicherungsdeckung

- **Freiwillige berufliche Vorsorge (Art. 3f. und 44 ff. BVG)**
 - **Berufliche Vorsorge im Rahmen der 2. Säule**
 - **Vorsorgeformen**
 - Vorsorge 2a (freiwillige obligatorische Vorsorge)
 - Vorsorge 2b (freiwillige überobligatorische Vorsorge)
 - Wahlrecht (Art. 4 Abs. 3 BVG, seit 1.1.2005)
 - Vorbehaltsverbot (Art. 45 Abs. 1 BVG, Vorsorge 2a, drei Jahre)
 - Geltung der Barauszahlungsregeln (Art. 4 Abs. 4 BVG, seit 1.1.2005)

Sozialversicherungsrechtliche Versicherungsdeckung

- **Freiwillige Unfallversicherung (Art. 4 UVG)**
 - **Versicherungsarten**
 - **freiwillige Unfallversicherung nach UVG**
 - Verweis auf UVG
 - Heilungskostendeckung
 - Taggeldberechtigung bis Rentenbeginn
 - Geltung der Regressregeln nach ATSG
 - **freiwillige Unfallversicherung nach VVG**
 - auch Zusatzversicherung
 - Schaden- oder Summenversicherung (Urteil AppGer BS vom 3.11.2004 = SG Nr. 1574)

Sozialversicherungsrechtliche Versicherungsdeckung

- **Freiwillige Unfallversicherung (Art. 4 UVG)**
 - **Versicherungsgrundsätze**
 - Grundsatz: Gleichbehandlung mit der obligatorischen Unfallversicherung
 - Ausnahme 1: keine Geltung der Regeln über die Unfallverhütung (U 41/05 vom 13.6.2006)
 - Ausnahme 2: Massgeblichkeit des vereinbarten Verdienstes (Art. 138 UVV)
 - Kürzungsrecht bei dauernder und wesentlicher Diskrepanz zwischen dem vereinbarten und dem tatsächlichen Verdienst bis zur Hälfte des Höchstbetrages (U 105/04 vom 18.4.2006)

Sozialversicherungsrechtliche Versicherungsdeckung

- **Freiwillige Krankenversicherung (Art. 12 und 67 ff. KVG)**
 - **Versicherungsarten**
 - Zusatzversicherung (Art. 12 KVG - Geltung des VVG)
 - Taggeldversicherung (Art. 67 ff. KVG)
 - **Taggeldversicherung nach KVG (Art. 67 ff. KVG)**
 - Erwerbsausfallversicherung
 - Vorbehaltsverbot (Art. 69 Abs. 2 und Art. 70 Abs. 2 KVG, fünf Jahre)
 - Übertrittsrecht (Art. 70 f. KVG)
 - **Taggeldversicherung nach VVG**

Sozialversicherungsrechtliche Förderung

- **Barauszahlungsrecht bei Aufnahme einer selbstständigerwerbenden Tätigkeit (Art. 5 FZG)**
- **Anspruch auf Kapitalhilfe (Art. 8 Abs. 2 IVG und Art. 7 Abs. 1 IVV)**
 - **Voraussetzungen**
 - Einzelunternehmer
 - Eignung
 - existenzsicherndes Einkommen (I 179/06 vom 24.7.2006)
 - **Darlehen oder A-fonds-perdu-Beitrag (bis Fr. 15 000.–)**

Sozialversicherungsrechtliche Förderung

- **Förderung in der Arbeitslosenversicherung (Art. 59b und 71a ff. AVIG)**
 - **Taggeldanspruch während 90 Tagen**
 - **Bürgschaft für Verlustrisiko (maximal 20%)**

Schadenminderungspflicht

- Aufgabe einer selbstständigerwerbenden Tätigkeit
 - Ablauf einer Übergangsfrist von drei bis fünf Monaten
 - bessere erwerbliche Verwertung der Arbeitsfähigkeit
 - Zumutbarkeit des Berufswechsels
 - I 241/05 vom 5.12.2005 (Kosmetikerin)
 - I 640/05 vom 18.5.2006 (Landwirt)

Schadenminderungspflicht

- Unternehmensumdisponierung
 - Änderung der Arbeitsorganisation
 - I 116/02 vom 30.12.2002
 - Kompensationsmassnahmen
 - Anstellung von Personal

Besten Dank für
Ihre Aufmerksamkeit
