



Prof. Dr. Manfred Wandt
Goethe Universität, Frankfurt

Rechtsfragen der Gruppenversicherung
– deutsches Versicherungsrecht und PEICL –

Versicherungsrechtsymposium Kayseri

20.6.2014



Agenda

1. Wirtschaftliche Bedeutung der Gruppenversicherung
2. Gesetzeslage
3. Strukturfragen der Gruppenversicherung
4. Deutsches Recht
5. PEICL



1. Wirtschaftliche Bedeutung der Gruppenversicherung

- Lebensversicherung (betriebliche Altersversorgung: ca. 30 %)
- Krankenversicherung von Arbeitgebern für Arbeitnehmer
- Sonstige Gruppenversicherungen:
 - (Berufs-)Verbände oder Gewerkschaften für Mitglieder
(Haftpflicht, Rechtsschutz)
 - Banken für Kreditnehmer (Restschuldversicherung)
 - Vereine für Vereinsmitglieder (Haftpflicht, Unfall)
 - Veranstalter für Veranstaltungsteilnehmer (Unfall)
- Prämienvorteile für die Versicherten durch:
 - Bündelung von Marktmacht auf Seiten der Gruppe
 - Verknüpfung von Vertriebs- und Kosteneffizienz auf Seiten des Versicherers

2. Gesetzeslage

Nichtbeachtung bzw. Vernachlässigung in vielen europäischen Staaten

- Deutschland :
 - § 150 II VVG 2008 (Lebensversicherung, betriebliche Altersversorgung)
 - §§ 206, 207 VVG 2008 (Krankenversicherung)
 - § 10a IIVAG (Lebensversicherung, betriebliche Altersversorgung)
- Österreich: §§ 165a III, 178m, 191b VersVG; §§ 18c, 18f VAG (Gruppen-Krankenversicherung; betriebliche Kollektivversicherung); §§ 5a, 6a BPG (Betriebspensionsgesetz); §§ 1 ff. InfoV-VU
- Schweiz, VVG-Entwurf: Art. 3, 7, 31, 87
- Türkei: Handelsgesetzbuch (6. Buch: Versicherungsrecht) Art. 1496

2. Gesetzeslage

Staaten mit umfassenden Regelungen/PEICL

- Frankreich (seit ca. 1930)
- Finnland und Schweden

- PEICL (revised version 2014)
Teil 6 Abschnitt 18; Artt. 18:101 bis 18:303

3. Strukturfragen der Gruppenversicherung

Komplizierte Strukturen

- Mehrpersonenverhältnis: Dreiecksverhältnis Versicherer-Gruppenorganisator-Gruppenmitglied
- *Nicht*-versicherungsrechtliche Rechtsbeziehung zwischen Gruppenorganisator und Gruppenmitglied
(Verbandsrecht, Vereinsrecht, Schuldvertragsrecht etc.)
- Ggf. *nicht*-versicherungsrechtlicher Rahmenvertrag zwischen Versicherer und Gruppenorganisator

3. Strukturfragen der Gruppenversicherung

Deutschland: Echte Gruppenversicherung

- **Echte Gruppenversicherung:**
 - Gruppenversicherungsvertrag zwischen Gruppenorganisator und Versicherer
 - Versicherungsverhältnisse zwischen Versicherer und Gruppenmitgliedern
 - Versicherungsrechtliches Verhältnis zwischen Gruppenorganisator und Gruppenmitgliedern
 - nicht-versicherungsrechtliches Rechtsverhältnis zwischen Gruppenorganisator und Gruppenmitgliedern

- Unechte Gruppenversicherung

3. Strukturfragen der Gruppenversicherung

Deutschland: Unechte Gruppenversicherung

- Echte Gruppenversicherung
- **Unechte Gruppenversicherung:**
 - Rahmenvertrag zwischen Gruppenorganisator und Versicherer
 - *Nicht*-versicherungsrechtliches Verhältnis zwischen Gruppenorganisator und Gruppenmitgliedern
 - Individuelle Versicherungsverträge zwischen Versicherer und Gruppenmitgliedern
 - Gruppenorganisator: gegebenenfalls Versicherungsvermittler oder Erfüllungsgehilfe des Versicherers

4. Deutsches Recht

Rechtsprobleme der unechten Gruppenversicherung

- Gruppenmitglied = VN
 - durch die halbzwingenden Vorschriften des VVG grundsätzlich ausreichend geschützt

- Problem: Änderungen des Rahmenvertrages
 - Informationspflichten von VR und Gruppenorganisator
 - Kündigungsrecht des VN (Gruppenmitglieds)

4. Deutsches Recht

Rechtsprobleme der echten Gruppenversicherung

- Gruppenorganisator = VN und “Herr des Vertrages”
 - vorvertraglichen Beratungs- und Informationspflichten gemäß §§ 6 und 7 VVG nur gegenüber VN

- Beratungspflicht des Versicherers während der Laufzeit des Vertrages gemäß § 6 IV VVG; nur gegenüber VN ? str.
- Schutz des Versicherten gegen Beendigung des Gruppenversicherungsvertrags nur bei:
 - Gruppen-Lebensversicherung (§ 166 IV VVG)
 - Gruppen-Krankenversicherung (§§ 206 IV, 207 II VVG) Fortsetzung als Einzelversicherung)

5. PEICL

- Definition:

“**Contracts for group insurance**” are contracts between an insurer and a group organiser for the benefit of group members with a common link to the group organiser (Art. 1:201 VII Satz 1)

- Rechtswahl der PEICL für die Gruppenversicherung durch Vereinbarung zwischen Versicherer und Gruppenorganisator (Art. 18:101)

5. PEICL

Arten der Gruppenversicherung

- **„Accessory group insurance“:**

Gruppenversicherung, unter der die Gruppenmitglieder automatisch versichert sind, ohne befugt zu sein, den Versicherungsschutz zurückzuweisen (Art. 1:201 VIII).

- **„Elective group insurance“:**

Gruppenversicherung, unter der Gruppenmitglieder aufgrund eines individuellen Antrags oder infolge der Nichtausübung eines Zurückweisungsrechts versichert sind (Art. 1:201 IX).

5. PEICL

Arten der Gruppenversicherung

- “Accessory group insurance” ≈ echte Gruppenversicherung
 - “Elective group insurance” ≈ unechte Gruppenversicherung; aber auch echte Gruppenversicherung mit Zurückweisungsrecht des Versicherten
- Art. 18:301 I: Fiktion (“is deemed to”), um auf die einzelnen auf dem Gesamt-Gruppenversicherungsvertrag beruhenden *Versicherungsverhältnisse* die Regeln über einzelne *Versicherungsverträge* anzuwenden.

5. PEICL

“General Duty of Care of the Group Organiser” für alle Formen der Gruppenversicherung

- Art. 18:102
- Gruppenorganisator muss bei Verhandlung und Durchführung des Gruppenversicherungsvertrags “act dutifully and in good faith taking account of the legitimate interests of the group member”.
- Gruppenorganisator hat jede relevante Information des Versicherers für die Gruppenmitglieder an diese weiterzuleiten und die Gruppenmitglieder über jede Änderung des Vertragsinhalts zu informieren.

5. PEICL

Accessory Group Insurance

- Grundregel (Art. 18:201): Vorschriften der PEICL sind, wenn notwendig, *mutatis mutandis* anzuwenden
- Informationspflicht des Gruppenorganisors gegenüber neuem Gruppenmitglied (Art. 18:202)
- Beschränkung des außerordentlichen Kündigungsrechts des Versicherers auf infizierte Versicherungsverhältnisse (Art. 18:203)
- Beendigung der Gruppen-Lebensversicherung und Recht des Lebensversicherten zur Fortsetzung als individuellen Vertrag (Art. 18:204)

5. PEICL

Elective Group Insurance

- Grundregel (Art. 18:301): gilt (“is deemed to be”) als Kombination eines Rahmenvertrags und individuellen Versicherungsverträgen
- Vorschriften der PEICL auf die (fingierten) individuellen Versicherungsverträge anzuwenden
- PEICL sind auf den Rahmenvertrag nicht anwendbar, ausgenommen Art. 18:101 (Rechtswahlbefugnis des Gruppenorganisations) sowie Art. 18:102 (general duty of care)

5. PEICL

Elective Group Insurance

- **Änderungen des “Rahmenvertrags” (Art. 18:302):** Voraussetzungen von Art. 2:603
- **Beendigung des Rahmenvertrags und Beendigung der Gruppenmitgliedschaft (Art. 18:303):** kein Einfluss auf (fingierten) Versicherungsvertrag zwischen dem Versicherer und Gruppenmitglied

Problem: Prämienhöhe

Art. 18:204 Abs. 3 analog

Ich danke für Ihre Aufmerksamkeit

