



lic. iur. Urs Hochstrasser, Rechtsanwalt

CH-5000 Aarau, Rain 41

E-Mail praxis@hochstrasser-recht.ch

Tel. +41 (62) 836 88 18, Fax +41 (62) 836 88 21

www.hochstrasser-recht.ch

SWISS HORSE PROFESSIONALS GV VOM 6. MÄRZ 2017

HorsePark Dielsdorf

Versicherung im Pferdesport

lic. iur. Urs Hochstrasser

Rechtsanwalt / CAS IRP-HSG Versicherungsrecht & Haftpflichtrecht

Rain 41, 5000 Aarau

Beispiel 1

Junge, sportliche Reiterin, Inhaberin R-Lizenz Springen, will ihrem älteren, eher adipösen Freund, 56 Jahre alt, equestrischer Anfänger, einen Gefallen erweisen und setzt ihn auf ihr Pferd im Paddock ihrer Stallungen.

Bereits beim Anreiten fällt er rückwärts vom Pferd und wird als Paraplegiker lebenslanglich an den Rollstuhl gefesselt bleiben.

- | | | |
|----------------------|---|--|
| Klient: | - | Älterer Freund |
| Versicherung: | - | Privathaftpflicht-Versicherung (PH) |
| Status: | - | Versicherung lehnt Leistungen ab wegen Gefälligkeit und Selbstverschulden des Opfers |
| Problematik: | - | ohne strafrechtliche Verurteilung, keine Grundlage für zivilrechtliche Forderung |
| | - | Gefälligkeitshaftung |
| | - | kein direktes Forderungsrecht gegen PH |
| | - | erst bei Verurteilung tritt PH auf den Fall ein |

Beispiel 2

Pensionspferd, Wert ca. CHF 25'000.00, durchbricht Weidezaun und kollidiert auf der nahen Kantonsstrasse tödlich mit einem Lieferwagen.

- Klient:** - Reitbetrieb
- Versicherung:** - Landwirte-Haftpflicht
- Status:** - Versicherung verweigert Leistungen, weil die landwirtschaftliche Haftpflicht den Betrieb eines Reitstalles mit Pensionspferden in die Versicherungsdeckung nicht einschliesst und zudem die Empfehlungen des schweizerischen Nationalgestütes (SNG; für Grosspferde über 150cm wird eine Zaunhöhe von 140cm verlangt) nicht eingehalten wurden
- Verfahrensstand:** - Forderung der Pferdeversicherungs-Genossenschaft gegenüber Landwirtehaftpflicht-Versicherung und des Reitbetriebes
- Forderung der Motorfahrzeug-Haftpflichtversicherung des Lieferwagens gegenüber der Landwirtehaftpflicht bzw. gegenüber des Reitbetriebes
- Problematik:** - Reitbetrieb als Risikobeschrieb nicht in der Betriebshaftpflicht-Versicherung deklariert
- Kein Pensionsvertrag mit Haftausschliessungs-Erklärung für Pensionäre

Beispiel 3

Inhaber des Reitstalles unternimmt einen geführten Ausritt mit Reitschülern auf seinen Schulpferden und einem Pensionär auf seinem Privatpferd, total mit 12 Pferden.

Als er an einem Bahndamm, der mit einem Reitverbot signalisiert ist, angaloppieren will, fährt gleichzeitig ein Zug vorbei, der Pensionär fällt von seinem Privatpferd und erleidet einen Beckenbruch mit 6-monatiger Arbeitsunfähigkeit. Der endgültige Heilungsverlauf ist ungewiss.

- Klient:** - Reitbetrieb
- Versicherung:** - Betriebshaftpflicht-Versicherung mit Reitbetrieb
- Status:** - Versicherung des Reitbetriebes verweigert Leistungen gegenüber der Schadenersatzforderung des Pensionärs wegen grobfahrlässigem Verhalten des Führers im Gelände und weil geführte Ausritte nicht im Risikobeschrieb der Police enthalten sind
- Versicherung verweigert Regresszahlung der involvierten Unfallversicherung des Pensionärs
- Verfahrensstand:** - Vorprozessuale Verhandlungen pendent
- Problematik:** - Genauer Risikobeschrieb des Reitbetriebes und Haftungsausschluss-Erklärungen von Pensionären
- Kein Pensionsvertrag mit Haftungsausschluss

Beispiel 4

Inhaber Reitbetrieb muss die angefangene Stunde wegen eines dringenden Telefonates kurz verlassen, die Reitschüler (ca. 12 Jahre) werden angewiesen im Schritt weiterzureiten.

Zufolge einer Unruhe galoppiert ein Pferd eines Reitschülers an und wirft diesen zu Boden, dieser erleidet trotz getragendem Reithelm Kopfverletzungen.

- Klient:** - Reitbetrieb
- Versicherung:** - Betriebshaftpflicht-Versicherung mit Reitbetrieb
- Status:** - Versicherung verweigert Leistungen wegen grobfahrlässigem Verhalten des Inhabers des Reitbetriebes. Ebenso verweigert sie Regressforderung der involvierten Unfallversicherung
- Verfahrensstand:** - Strafrechtliche Verurteilung des Inhabers Reitbetrieb wegen fahrlässiger Körperverletzung
- Zivilrechtliche Auseinandersetzung pendent (Genugtuung, Auslagenersatz, invalidisierende Langzeitschäden)
- Problematik:** - Keine Haftungsausschluss-Erklärung zwischen Reitschüler und Reitbetrieb
- Keine Betriebsrechtsschutz-Versicherung

Beispiel 5

Drei Pensionspferde erleiden schwere Gaskoliken wegen falscher Fütterung durch einen Lehrling des Reitbetriebes. Zwei Pferde konnten ambulant im Stall behandelt werden, ein Pferd musste nach 20:00 Uhr in die Tierklinik überführt werden. Dort musste es gegen Mitternacht eingeschläfert werden, weil bei Eintreffen des Pferdes kein Tierarzt und keine Fachperson disponibel waren und so eine lange Zeitspanne verging, bis die Behandlung stattfand.

- Klient:** - Reitbetrieb
- Versicherung:** - Betriebshaftpflicht-Versicherung Reitbetrieb
- Status:** - Pensionsvertrag, aber keine Haftungsausschluss zwischen Reitbetrieb und Pensionär, insbesondere betreffend Fütterung
- Verfahrensstand:**
- Geltendmachung von Schadenersatzansprüchen der Inhaber der Pensionärs-
pferde, insbesondere des Besitzers des eingeschläferten Pferdes bzw. dessen
Pferdeversicherung
 - Geltendmachung von Schadenersatzansprüchen des Reitbetriebes gegen-
über der Haftpflichtversicherung der Pferdeklinik betreffend Übernahme-
verschulden
- Problematik:**
- Keine Haftungsausschluss-Erklärung zwischen Reitbetrieb und Pensionären
 - Keine Betriebsrechtsschutz-Versicherung zugunsten des Reitbetriebes

Problematik Versicherungen im Pferdesport

- Keine massgeschneiderten Versicherungslösungen
- Kein spezielles Versicherungsprodukt
- Falsche «Hilfskonstruktionen»
 - Landwirtehaftpflicht
 - Betriebshaftpflichtversicherung (Baugewerbe, Motorfahrzeuggewerbe)
 - CombiRisk Business – Die Geschäfts- und Gebäudeversicherung
 - Versicherte Betriebsart: Haltung von Tieren der Pferdegattung
- Trennung Versicherungsberatung und Schadenregulierung
- Problematik Sachversicherung

Lösungsansätze Versicherungen und Pferdesport (Sach- und Personenschäden)

BB = Individueller Risikobeschrieb

ZB = Haltung von Tieren der Pferdegattung

AVB

Offertanfrage

Reitbetrieb mit Pferdepension (kein Landwirtschaftsbetrieb daneben)

angeboten wird:

- **Reitunterricht** (Einzel- und Gruppenunterricht) mit eigenen Schulpferden, aber auch für Kunden mit eigenen Pferden; sowohl Spring- als auch Dressurunterricht, vom Anfänger bis zum erfahrenen Reiter, Kinder/Jugendliche und Erwachsene
- **Fahrunterricht** (Kutschen) mit eigenen Pferden und Kutschen, aber auch für Kunden mit eigenem Gespann
- **Geführte Ausritte** mit Pferden des Reitbetriebes
- **Pferdepension** (Fütterung und Misten)
- **Ausbildung und Beritt** von Pferden
- **Pferde** 10 eigene Pferde, 20 Pensionsboxen
- **Anlage** Stallungen, kleine Halle, Paddock, Springgarten, Sattelkammer, Remise mit 3 Kutschen
- **Personal** 2 Reitlehrer, 2 Bereiter, 2 Hilfskräfte

BB = Individueller Risikobeschrieb

Reitbetrieb mit Pferdeponen (kein Landwirtschaftsbetrieb daneben)

angeboten wird:

- **Reitunterricht** (Einzel- und Gruppenunterricht) mit eigenen Schulpferden, aber auch für Kunden mit eigenen Pferden; sowohl Spring- als auch Dressurunterricht, vom Anfänger bis zum erfahrenen Reiter, Kinder/Jugendliche und Erwachsene
- **Fahrunterricht** (Kutschen) mit eigenen Pferden und Kutschen, aber auch für Kunden mit eigenem Gespann
- **Geführte Ausritte** mit Pferden des Reitbetriebes
- **Pferdeponen** (Fütterung und Misten)
- **Ausbildung und Beritt** von Pferden
- **Pferde** 10 eigene Pferde, 20 Pensionsboxen
- **Anlage** Stallungen, kleine Halle, Paddock, Springgarten, Sattelkammer, Remise mit 3 Kutschen
- **Personal** 2 Reitlehrer, 2 Bereiter, 2 Hilfskräfte

AVB + ZB + BB = Versicherungsdeckung

+

Haftungsvoraussetzungen / OR 56

=

Schadenersatz

Fazit

- Betriebshaftpflichtversicherung mit individuellem Risikobeschrieb
- Betriebsrechtsschutzversicherung
- Haftungsausschluss-Erklärung (schriftlich/inklusive Ansprüche von Kranken- und Unfallversicherungen)
- Pensionsvertrag
- Reitschüler: Privathaftpflichtversicherung mit Zusatzdeckung Schäden an Mietpferden

Anhang 1 – Haftungsausschluss-Erklärung (Musterexemplar)

Vereinbarung
Zwischen
Reitbetrieb AG,
und
Reiter,
betreffend Haftausschlussklärung

1. Der Reiter, bestätigt, dass er von Reitbetrieb belehrt wurde und darauf hingewiesen wurde, dass der Umgang mit Pferden ein erhöhtes Risiko zu Folge hat, das bei der Ausübung des Reitsports inkl. Bei Reitstunden in Kauf genommen werden muss.
2. Der Reiter bestätigt insbesondere, dass das Reiten auf eigene Gefahr stattfindet und Reitbetrieb für Schäden aus Unfall und beim Reiten und beim Umgang mit Pferden (Personenschäden und Sachschäden) in keiner Weise aufkommt.
3. Dieser Haftungsausschluss umfasst alle, d.h. auch solche Ansprüche, die sonst gegebenenfalls auf eine Unfallversicherung oder einen anderen Sozialversicherungsträger oder andern Versicherungsträger übergehen.
4. Reiter bestätigt, dass er im Rahmen einer Privathaftpflicht Versicherungsschutz genießt und zusätzlich über eine entsprechende gültige Unfall- bzw. Krankenversicherung verfügt.
5. Bei Minderjährigen ist die Unterschrift der Erziehungsberechtigten erforderlich. Die Erziehungsberechtigten werden nicht aus der Aufsichtspflicht entlassen.
6. Sollte eine Bestimmung dieser Vereinbarung unwirksam sein, so wird die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen hiervon nicht betroffen.
7. Mit seiner Unterschrift bestätigt der Reiter, die Belehrung vollumfänglich verstanden zu haben und er verzichtet auf eventuell auftretende Schadenersatzansprüche.

Ort, Datum:

.....
Unterschrift Reitbetrieb

.....
Unterschrift Reiter

.....
Unterschrift des Erziehungsberechtigten

Anhang 2 -Checkliste

Individueller

Risiko/ Betriebsbeschreibung:

Reit-, Fahr- und Ausbildungsstall

Reitbetrieb

- Reitunterricht
- Fahrunterricht
- Ausbildungsstall
- Pensionsstall
- Ausbildungsstall Pferde
- Beritt
- Besondere Anlässe
- Spezielle Kurse

Reitunterricht

- Dressurunterricht
- Springunterricht
- Geländereiten
- Einzelunterricht
- Gruppenunterricht
- eigene Schulpferde
- Kunden mit eigenen Pferden
- Anfänger/Fortgeschrittene
- Kinder/Erwachsene

Fahrunterricht/Gespannfahren

- Dressurfahren/Hindernisfahren/
Geländefahren
- Anfänger/Fortgeschrittene
- eigene Wagen/Wagen Kunden

Pensionsstall

- Anzahl Boxen
- Leistungen gemäss Pensionsvertrag
- Pensionsvertrag

Ausritte

- geführte/nicht geführte Ausritte
- eigene Pferde/Kunden mit eigenen
Pferden

Pferde

- Anzahl eigene Pferde (Wert)
- Anzahl "fremde
Pferde"/Pensionspferde (Wert)

Anlage

- Sandplatz
- Springgarten
- Paddock
- Roundpen
- Solarium
- Pferdelaufband
- Aquatrainer
- Führanlage
- Halle
- Sattelkammer
- Remise (Kutschen/Wagen; Anzahl;
Wert)
- Fahrzeuge

Personal

- Funktion
(Reitlehrer/Bereiter/Hilfspersonen/
Lehrlinge etc.)
- Lohnsumme
- Versicherungsschutz