

Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis	IX
Abkürzungen	XV
Literatur	XVII
I. Grundlagen	1
II. Der Versicherungsvertrag in der Berufsunfähigkeitsversicherung	37
III. Beruf und Berufsunfähigkeit im Sinne der Bedingungen	103
IV. Ausschlüsse	173
V. Der Anspruch auf Versicherungsleistungen	203
Anhang	245
Paraphen- und Artikelregister	293
Sachregister	297

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungen	XV
Literatur	XVII

I. Grundlagen

	Rz.	Seite
1. Gegenstand, Sinn und Zweck der Berufsunfähigkeitsversicherung	1– 10	1
2. Die Berufsunfähigkeitsversicherung als Summenversicherung	11– 20	5
a) Unabhängigkeit von einer Einkommenseinbuße	11, 12	5
b) Bedeutsamkeit eines Einkommensunterschiedes	13– 20	6
3. Berufsunfähigkeits- und Lebensversicherung	21– 77	10
a) Berufsunfähigkeitsversicherung als Lebensversicherung im Sinne gesetzlicher Bestimmungen. Beispiel: Verjährung (§ 12 Abs. 1 VVG)	23– 26	10
b) Anwendbarkeit der §§ 159–178 VVG auf die Berufsunfähigkeitsversicherung (Allgemeines)	27	12
c) Versicherung fremder Berufsunfähigkeit (§§ 159–161, 170 Abs. 1 VVG)	28– 33	13
aa) Einwilligungserfordernis (§ 159 Abs. 2 VVG)	28– 30	13
bb) Untersuchungen (§ 160 VVG)	31	14
cc) Zurechnung (§ 161 VVG)	32	14
dd) Vorsätzliche Herbeiführung (§ 170 Abs. 1 VVG)	33	14
d) Rücktrittsfrist (§ 163 VVG), unrichtige Altersangabe (§ 162 VVG)	34– 38	15
e) Gefahrerhöhung, Gefahrminderung (§§ 164, 164a VVG)	39– 42	16
f) Bezugsberechtigung (§§ 166–168, 170 Abs. 2, 177 VVG)	43– 58	17
g) Selbstmord, Selbsttötung (§ 169 VVG), absichtliche Herbeiführung der Ursachen der Berufsunfähigkeit	59– 65	22
h) Sonstiges	66– 77	24
aa) Kündigung (§ 165 VVG)	66– 68	24

	Rz.	Seite
bb) Anzeige des Versicherungsfalls (§ 171 VVG) .	69	24
cc) Umwandlung in eine beitragsfreie Versiche- rung (§§ 173–175 VVG)	70– 73	24
dd) Herausgabe des Deckungskapitals (§ 176 VVG)	74, 75	26
ee) Eintrittsrecht des Ehegatten und der Kinder (§ 177 Abs. 2 VVG)	76, 77	26
4. Berufsunfähigkeitsversicherung und gesetzliche Rentenversicherung, geschichtliche Entwicklung . .	78– 90	27
5. Entwicklung der Bedingungswerke	91–100	32

II. Der Versicherungsvertrag in der Berufsunfähigkeitsversicherung

1. Vertragsschluß	101–106	37
a) Antrag, Bindungsfrist, Agentenklausel	101–104	37
b) Annahme des Antrags	105–106	38
2. Beginn des Versicherungsschutzes, Inlands- und Auslandsklausel	107–117	39
a) Einlösklausel, deckende Stundung, vorläufi- ge Deckung	107–111	39
b) Beginn der Versicherung, Rückdatierung, Rück- wärtsversicherung	112–117	42
3. Beiträge (Prämien)	118–132	44
a) Erstbeitrag und Folgebeiträge	118–126	44
b) Erhöhungen des Beitrags	127, 128	47
c) Änderungsvereinbarungen (Stundung, Ruhen, beitragsfreie Versicherung, Inlands- und Aus- landsklausel)	129–132	49
4. Beendigung des Versicherungsvertrages	133–214	51
a) Kündigung	133–142	51
b) Rücktritt, vorvertragliche Anzeigepflicht . .	143–214	54
aa) Allgemeines	143–147	54
bb) Vorvertragliche Anzeigepflicht: Zeitli- che Geltung	148–153	56
cc) Gefahrerhebliche Umstände	154–159	60
dd) Globale Antragsfragen	160–166	62
ee) Gesundheitsfragen, sonstige Fragen, Kennt- nis des Befragten und des Versicherers von Gefahr Umständen	167–180	66
ff) Erklärungen gegenüber dem Agenten und dem untersuchenden Arzt	181–189	73
gg) Das Rücktrittsrecht und seine Grenzen, Risi- koprfung	190–200	77

	Rz.	Seite
hh) Rücktritt erst nach dem Versicherungsfall (§ 21 VVG), indizierende Umstände	201–214	85
5. Nichtigkeit, schwebende Unwirksamkeit, Anfechtung	215–244	90
a) Gesetzliches Verbot, gute Sitten	215–217	90
b) Geschäftsunfähigkeit, Nichtigkeitsfolgen	218–220	91
c) Schwebende Unwirksamkeit	221–231	92
d) Anfechtung, Arglist	232–244	96

III. Beruf und Berufsunfähigkeit im Sinne der Bedingungen

1. Beruf als Berufstätigkeit, Berufsklauseln	245–278	103
a) Sprachgebrauch, Aufnahmepraxis	245–248	103
b) Der zuletzt tatsächlich ausgeübte Beruf	249, 250	105
c) Beruf und (objektives und subjektives) Risiko	251–254	106
d) Berufe mit erhöhtem Berufsunfähigkeitsrisiko	255–258	107
e) Klauseln	259–278	109
aa) Erwerbsunfähigkeitsklausel	260–263	109
bb) Eingeschränkte Erwerbsunfähigkeitsklausel	264	111
cc) Tätigkeitsklausel	265	111
dd) Beamtenklausel (Dienstunfähigkeitsklausel)	266–274	112
ee) Ärzteklausel	275, 276	117
ff) Fluguntauglichkeitsklausel	277	118
gg) Seediensuntauglichkeitsklausel	278	119
2. Berufsunfähigkeit vor Beginn des Versicherungsschutzes	279–290	121
a) „Vorvertragliche“ Berufsunfähigkeit	279–282	121
b) Darlegungs- und Beweislast	283–288	122
c) Unerkannte Unfähigkeit zur Berufsausübung	289, 290	124
3. Berufsunfähigkeit: Gesundheitliche Ursachen und ihre Feststellung	291–298	124
4. Unfähigkeit, den Beruf weiter auszuüben	299–306	127
5. Teilweise Unfähigkeit, den Beruf weiter auszuüben	307–316	129
6. Zeitliche Prognose („voraussichtlich dauernd“)	317–321	132
7. Unfähigkeit zur weiteren Berufsausübung bei Selbständigen, insbesondere bei bisher mitarbeitenden Betriebsinhabern	322–334	133
8. Darlegungs- und Beweislast zur Frage der Unfähigkeit zur Ausübung des letzten Berufs	335–341	138

Inhalt

	Rz.	Seite
9. Unfähigkeit, eine bedingungsgemäße andere Tätigkeit auszuüben (Verweisung)	342–413	140
a) „Aufzeigelaast“, Darlegungs- und Beweislast . . .	342–347	140
b) Körperliche und geistige Fähigkeit, die andere Tätigkeit auszuüben	348, 349	142
c) Ausbildung und Erfahrung, Kenntnisse und Fähigkeiten	350–355	143
d) Lebensstellung: Erzielbares Einkommen	356–371	145
e) Wertschätzung des Berufs und Lebensstellung . .	372–384	151
f) Verweisung auf eine bereits ausgeübte Tätigkeit	385	155
g) Grenzen der Verweisung nach Treu und Glauben, Einfluß der Arbeitsmarktlage	386–413	156
aa) Allgemeines	386–390	156
bb) Gesundheits- oder altersbedingte Unmöglichkeit, einen Arbeitsplatz im Vergleichsberuf zu finden	391–403	158
cc) Allgemeine Lage auf dem Arbeitsmarkt . . .	404–413	162
10. Nicht mehr berufstätige Versicherte	414–417	164
11. Vermutete (fingierte) Berufsunfähigkeit	418–424	166
12. Pflegebedürftigkeit	425–435	169

IV. Ausschlüsse

1. Allgemeines	436–445	173
2. Kriegsklausel	446–461	175
3. Innere Unruhen	462–466	184
4. Verbrechen, Vergehen	467–476	185
5. Absichtliche Herbeiführung der Gesundheitsbeeinträchtigung, versuchte Selbsttötung	477–482	189
6. Vorsätzliche Herbeiführung der Berufsunfähigkeit des Versicherten durch den Versicherungsnehmer . .	483–485	191
7. Kraftfahrzeugrennen	486–493	192
8. Strahlen	494–500	194
9. Luftfahrten	501–506	197
10. Ausschluß bei Wiederaufleben der (vollen) Leistungspflicht	507–513	199

V. Der Anspruch auf Versicherungsleistungen

1. Anspruchsberechtigte	514–554	203
a) Versicherungsnehmer, Zessionar, Pfandgläubiger	514–517	203

Inhalt

	Rz.	Seite
b) Bezugsberechtigte	518–548	204
aa) Benennung und Widerruf	518–523	204
bb) Vertrag zugunsten des Bezugsberechtigten . .	524–526	205
cc) Bezugsberechtigter und Versicherer	527–529	208
dd) Bezugsberechtigter und Versicherungsnehmer	530–532	209
ee) Versicherungsnehmer und Versicherer bei Bestehen einer Bezugsberechtigung	533–535	210
ff) Bereicherungs- und Rückgewähransprüche .	536–548	210
c) Pfändungsgläubiger, Konkursverwalter	549–554	215
aa) Pfändbarkeit	549–552	215
bb) Konkurs	553, 554	216
2. Geltendmachung des Anspruchs	555–585	217
a) Mitteilung der Berufsunfähigkeit	555–564	217
b) Ansprucherhebung, Fälligkeit	565–567	220
c) Mitwirkungsobliegenheiten	568–586	221
aa) Versicherungsschein, Beitragsnachweis, Zeugnis über den Tag der Geburt	568–570	221
bb) Darstellung der Ursache, Arztberichte, Unterlagen über den Beruf, Pflegenachweis . . .	571–574	222
cc) Weitere Unterlagen und Nachweise, ärztliche Untersuchungen	575–577	223
dd) Ärztliche Anordnungen	578–583	225
ee) Folgen der Verletzung von Mitwirkungsobliegenheiten	584–586	227
3. Erklärung über die Leistungspflicht, Abwicklung bei Anerkenntnis	587–595	228
4. Gerichtliche Geltendmachung	596–606	231
a) Frist zur Geltendmachung, Belehrung darüber . .	596–600	231
b) Ärzteausschuß	601	233
c) Klage und Rechtskraft	602–606	233
5. Verjährung	607–614	235
6. Erhöhung, Ermäßigung und Wegfall des Anspruchs, Nachprüfungsverfahren	615–635	237

Anhang

I. Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung	245
Allgemeine Bedingungen für die kapitalbildende Lebensversicherung (Auszug)	252
II. Allgemeine Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Versicherung	260

Inhalt

	Seite
III. Allgemeine Bedingungen für den vorläufigen Versicherungsschutz in der Lebensversicherung	269
IV. Allgemeiner Geschäftsplan für die Lebensversicherung (Auszug)	273
V. Geschäftsplan für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Auszug)	281
VI. Geschäftsplan für die Berufsunfähigkeits-Versicherung (Auszug)	287
Paragraphen- und Artikelregister	293
Sachregister	297