

## 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
Paragraphen- 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, Gefahrmindehung (§§ 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 Versicherung (§§ 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) Einlösungsklausel, deckende Stundung, vorläufige Deckung . . . . .	107–111	39
b) Beginn der Versicherung, Rückdatierung, Rückwärtsversicherung . . . . .	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, Ruhens, beitragsfreie Versicherung, Inlands- und Auslandsklausel) . . . . .	129–132	49
4. Beendigung des Versicherungsvertrages . . . . .	133–214	51
a) Kündigung . . . . .	133–142	51
b) Rücktritt, vorvertragliche Anzeigeobliegenheit . . . . .	143–214	54
aa) Allgemeines . . . . .	143–147	54
bb) Vorvertragliche Anzeigeobliegenheit: Zeitliche Geltung . . . . .	148–153	56
cc) Gefahrerhebliche Umstände . . . . .	154–159	60
dd) Globale Antragsfragen . . . . .	160–166	62
ee) Gesundheitsfragen, sonstige Fragen, Kenntnis des Befragten und des Versicherers von Gefahrumständen . . . . .	167–180	66
ff) Erklärungen gegenüber dem Agenten und dem untersuchenden Arzt . . . . .	181–189	73
gg) Das Rücktrittsrecht und seine Grenzen, Risikoprüfung . . . . .	190–200	77

*Inhalt*

	Rz.	Seite
hh) Rücktritt erst nach dem Versicherungsfall (§ 21 VVG), indizierende Umstände . . . . .	201–214	85
<b>5. Nichtigkeit, schwebende Unwirksamkeit, Anfechtung . . . . .</b>	<b>215–244</b>	<b>90</b>
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**

<b>1. Beruf als Berufstätigkeit, Berufsklauseln . . . . .</b>	<b>245–278</b>	<b>103</b>
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) Seedienstuntauglichkeitsklausel . . . . .	278	119
<b>2. Berufsunfähigkeit vor Beginn des Versicherungsschutzes . . . . .</b>	<b>279–290</b>	<b>121</b>
a) „Vorvertragliche“ Berufsunfähigkeit . . . . .	279–282	121
b) Darlegungs- und Beweislast . . . . .	283–288	122
c) Unerkannte Unfähigkeit zur Berufsausübung . . . . .	289, 290	124
<b>3. Berufsunfähigkeit: Gesundheitliche Ursachen und ihre Feststellung . . . . .</b>	<b>291–298</b>	<b>124</b>
<b>4. Unfähigkeit, den Beruf weiter auszuüben . . . . .</b>	<b>299–306</b>	<b>127</b>
<b>5. Teilweise Unfähigkeit, den Beruf weiter auszuüben . . . . .</b>	<b>307–316</b>	<b>129</b>
<b>6. Zeitliche Prognose („voraussichtlich dauernd“) . . . . .</b>	<b>317–321</b>	<b>132</b>
<b>7. Unfähigkeit zur weiteren Berufsausübung bei Selbstständigen, insbesondere bei bisher mitarbeitenden Betriebsinhabern . . . . .</b>	<b>322–334</b>	<b>133</b>
<b>8. Darlegungs- und Beweislast zur Frage der Unfähigkeit zur Ausübung des letzten Berufs . . . . .</b>	<b>335–341</b>	<b>138</b>

## Inhalt

	Rz.	Seite
9. Unfähigkeit, eine bedingungsgemäße andere Tätigkeit auszuüben (Verweisung) . . . . .	342–413	140
a) „Aufzeigelast“, 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, Zessionär, 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
	XIII

## *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