

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|-----|---|----|
| I | Einleitung | 1 |
| 1 | Krankentagegeldversicherung – eine verantwortungsvolle Aufgabe | 1 |
| 2 | Krankentagegeldversicherung – eine spannende Aufgabe | 2 |
| II | Allgemeines | 5 |
| 1 | Krankentagegeldversicherung als Versicherung gegen die wirtschaftlichen Folgen des Verdienstausfalls..... | 5 |
| 2 | Krankentagegeldversicherung im System der Krankenversicherung..... | 5 |
| 2.1 | Keine Pflichtversicherung | 6 |
| 2.2 | Substitutive Versicherung..... | 6 |
| 2.3 | Insbesondere: Versicherung Selbstständiger | 6 |
| 2.4 | Krankentagegeld aus dem Basistarif..... | 7 |
| 3 | Summenversicherung..... | 8 |
| 3.1 | Das Urteil des BGH | 8 |
| 3.2 | Regress..... | 10 |
| 4 | Beiträge zur Krankentagegeldversicherung und Einkommenssteuer..... | 11 |
| 5 | Die Entscheidung des Bundesverfassungsgerichts zum GKV-WSG | 12 |
| 6 | Die Verletzung von Anzeigepflichten beim Zustandekommen der Krankentagegeldversicherung | 12 |
| 6.1 | Arglistige Täuschung durch den Versicherungsnehmer..... | 13 |
| 6.2 | Vorsätzliches Handeln durch den Versicherungsnehmer .. | 14 |
| 6.3 | Grobfahrlässige Anzeigepflichtverletzung | 14 |
| 6.4 | Leichtfahrlässige Anzeigepflichtverletzung | 15 |
| 6.5 | Schuldloses Verhalten des Versicherungsnehmers..... | 16 |

| | | |
|------------|--|-----------|
| 7 | Zahlungsverzug und Leistungsfreiheit | 17 |
| 8 | Gleichbehandlung/Diskriminierung | 17 |
| III | Der Versicherungsfall | 19 |
| 1 | Voraussetzungen..... | 19 |
| 2 | Beginn und Ende | 20 |
| IV | Arbeitsunfähigkeit..... | 23 |
| 1 | Konkrete berufliche Tätigkeit | 23 |
| 2 | Vollständige Arbeitsunfähigkeit..... | 23 |
| 2.1 | Allgemeines..... | 23 |
| 2.2 | Sozialadäquate Betrachtung | 24 |
| 2.3 | Leitende und aufsichtsführende Tätigkeit, Bürotätigkeiten. | 25 |
| 2.4 | Fälle | 26 |
| 2.5 | Arbeitsunfähigkeit wegen Mobbing | 28 |
| 2.6 | Umorganisation zur Herstellung von Arbeitsfähigkeit?..... | 30 |
| 3 | Während des gesamten AU-Zeitraums..... | 31 |
| 4 | Nichtausübung der beruflichen Tätigkeit..... | 31 |
| 4.1 | Allgemeines..... | 31 |
| 4.2 | Umschulung und Wiedereingliederung | 32 |
| 5 | Anderweitige Erwerbstätigkeit | 33 |
| V | Obliegenheiten | 35 |
| 1 | Allgemeines..... | 35 |
| 1.1 | Überblick | 35 |
| 1.2 | Rechtsfolgen | 35 |
| 1.2.1 | Leistungsfreiheit oder Quotelung | 35 |
| 1.2.2 | Gesonderter Hinweis | 36 |
| 1.2.3 | Kausalitätsgegenbeweis | 37 |
| 1.2.4 | Kündigung durch den Versicherer | 37 |

| | |
|---|-----------|
| 1.3 Klare Äußerung des Versicherers..... | 38 |
| 1.4 Beweislast beim Kausalitätsgegenbeweis | 38 |
| 1.5 Obliegenheiten in Verträgen ohne Anpassung an das VVG 2008..... | 38 |
| 1.6 Obliegenheiten nach Leistungsablehnung | 39 |
| 2 Vorvertragliche Anzeigeobliegenheiten..... | 40 |
| 2.1 Antragsaufnahme durch einen Makler | 40 |
| 2.2 Unklare Angaben durch den Antragsteller, Nachfrageobliegenheit..... | 41 |
| 2.3 Zurechnung ärztlichen Wissens..... | 42 |
| 2.4 Indizien für Arglist, Darlegungslast | 42 |
| 2.5 Indizien für Arglist, Darlegungslast | 42 |
| 3 Die Melde- und Nachweisobliegenheit des § 9 Abs. 1 MB/KT .. | 43 |
| 3.1 Hinweispflicht? | 43 |
| 3.2 Fehlende grobe Fahrlässigkeit i. S. von § 28 Abs. 2 VVG wegen mangelnder AVB-Kenntnis? | 44 |
| 3.3 Fehlendes Verschulden aus anderen Gründen, Beweislast | 44 |
| 3.4 Kausalität und Kausalitätsgegenbeweis | 46 |
| 3.4.1 Grundsätzliches..... | 46 |
| 3.4.2 Entscheidungen..... | 47 |
| 3.5 Endgültige Leistungsablehnung als Tatbestands- einschränkung? | 50 |
| 3.6 Einschränkungen durch „Mitverschulden“ des Versicherers | 51 |
| 3.6.1 Keine Formulare übersandt | 51 |
| 3.6.2 Vorherige Regulierung trotz unregelmäßiger Nachweise..... | 52 |
| 3.6.3 „Versicherungsfall abgeschlossen“ | 53 |
| 4 Die Auskunftsobliegenheit des § 9 Abs. 2 MB/KT | 53 |

| | |
|--|----|
| 4.1 Auskunftspflicht nur „auf Verlangen“/gesonderter Hinweis | 53 |
| 4.2 Welche Auskünfte sind erforderlich? | 55 |
| 4.3 Ärztliche Auskünfte..... | 57 |
| 4.4 Nachgeholte Auskünfte | 57 |
| 5 Die Untersuchungsobliegenheit des § 9 Abs. 3 MB/KT..... | 58 |
| 5.1 Wirksamkeit nach §§ 305 ff. BGB..... | 59 |
| 5.2 Keine Bindung an das Ergebnis der Nachuntersuchung.... | 59 |
| 5.3 Keine ungeschriebene Obliegenheit des Versicherungs- nehmers zur Beibringung eines Gegengutachtens | 60 |
| 5.4 Umfang und Grenzen der Untersuchungsobliegenheit | 61 |
| 5.4.1 Aufforderung durch den Versicherer..... | 61 |
| 5.4.2 Keine Subsidiarität | 62 |
| 5.4.3 Missbräuchlichkeit auf Seiten des Versicherers..... | 62 |
| 5.4.4 Verzicht des Versicherers auf die Berufung auf § 9 Abs. 3 MB/KT? | 63 |
| 5.4.5 Einzelfälle..... | 63 |
| 5.4.6 Auswahl des VU-Arztes, Diagnose | 64 |
| 5.4.7 Fehlendes Verschulden aufgrund anwaltlichen Rats . | 65 |
| 5.4.8 Schmerzensgeld für Fehler bei der Begutachtung? .. | 65 |
| 5.4.9 Herausgabe des Nachuntersuchungsgutachtens an den Versicherten | 66 |
| 6 Wiederherstellung der Arbeitsfähigkeit, § 9 Abs. 4 MB/KT..... | 68 |
| 7 Anzeige des Berufswechsels, § 9 Abs. 5 MB/KT | 70 |
| 7.1 Allgemeines..... | 70 |
| 7.2 Inhalt der Anzeige | 71 |
| 8 Einwilligungserfordernis beim Abschluss einer anderweitigen Krankentagegeldversicherung, § 9 Abs. 6 MB/KT | 73 |
| 8.1 Allgemeines..... | 73 |
| 8.2 Kausalitätsgegenbeweis..... | 74 |

| | |
|---|-----------|
| 8.3 Einschränkungen des Kündigungsrechts aufgrund von Treu und Glauben | 74 |
| 8.3.1 Grundsätzliches..... | 74 |
| 8.3.2 Einzelfälle..... | 75 |
| (1) Wechsel der Zweit-Versicherung..... | 75 |
| (2) Zweitversicherung = Restschuldversicherung, aber kein „Tage“geld! | 75 |
| (3) Abschluss durch die GmbH des Versicherungs- nehmers..... | 76 |
| (4) Weitere Fälle..... | 77 |
| 8.4 Zeitpunkt des Eintritts der Leistungsfreiheit | 77 |
| 8.5 Rückforderung nach rückwirkender Feststellung der Leistungsfreiheit | 77 |
| 8.6 Ausnahmen von der Leistungsfreiheit: OLG Köln, OLG Düsseldorf | 78 |
| 8.7 Rücktritt oder Anfechtung durch den zweiten Versicherer . | 80 |
| 9 Einschaltung Dritter bei der Erfüllung von Obliegenheiten | 81 |
| 9.1 Grundsatz..... | 81 |
| 9.2 Fälle | 82 |
| VI Umfang der Leistungspflicht..... | 85 |
| 1 Wenn der Versicherungsnehmer zu wenig verdient hat, § 4 Abs. 2, § 4 Abs. 4 MB/KT | 85 |
| 1.1 § 4 Abs. 2 MB/KT | 85 |
| 1.1.1 Anspruchsbegrenzung wegen „Überzahlung“? | 85 |
| 1.1.2 § 4 Abs. 2 MB/KT als sanktionslose Ordnungs- vorschrift?..... | 86 |
| 1.1.3 BGH: „Obere Leistungsgrenze“ | 88 |
| 1.1.4 Fazit | 89 |
| 1.2 Die Herabsetzungserklärung nach § 4 Abs. 4 MB/KT | 90 |
| 1.2.1 Allgemeines..... | 90 |
| 1.2.2 Herabsetzungserklärung nach „§ 4 Abs. 4 analog“ ... | 91 |

| | |
|--|------------|
| 1.2.3 Rückwirkende Herabsetzungserklärung? | 91 |
| (1) Rückwirkende Herabsetzung wegen verzögerter Auskunft..... | 91 |
| (a) Rückwirkung der Herabsetzungserklärung ... | 91 |
| (b) oder Leistungsfreiheit wegen Obliegenheitsverletzung (LG Hanau)?..... | 94 |
| 1.3 „Geltungserhaltende Ersatz-Herabsetzung“ durch das Gericht?..... | 96 |
| 1.4 Was ist Nettoeinkommen?..... | 97 |
| 1.4.1 Das steuerliche Nettoeinkommen..... | 97 |
| 1.4.2 Netto = x % von Brutto?..... | 99 |
| 1.4.3 Abschreibungen | 100 |
| 1.4.4 Was wird angerechnet?..... | 102 |
| 1.5 Besonderheiten beim GmbH-Gesellschafter- Geschäftsführer..... | 102 |
| 2 § 4 Abs. 9 MB/KT (gemischte Anstalt) und die Wieder- herstellungsobliegenheit | 103 |
| 2.1 Unwirksamkeit nach §§ 305 ff. BGB | 103 |
| 2.2 ... oder Einschränkung des Anwendungsbereichs? | 105 |
| 2.3 § 4 Abs. 9 und § 9 Abs. 4 MB/KT | 106 |
| VII Leistungsausschlüsse | 107 |
| 1 Schwangerschaft und Mutterschutz, § 5 MB/KT | 107 |
| 1.1 Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz und Unisex-Urteil des EuGH | 107 |
| 1.2 Wirksamkeit und Anwendung der Schwangerschafts- klausel, § 5 Abs. 1 d | 108 |
| 1.3 Mutterschutzklausel, § 5 Abs. 1 e..... | 109 |
| 2 Rehabilitationsmaßnahmen, § 5 Abs. 1 g | 110 |
| 3 Leistungsausschlüsse in der Restschuldversicherung | 111 |

| | |
|--|------------|
| VIII Berufsunfähigkeit..... | 113 |
| 1 Allgemeines..... | 113 |
| 1.1 Krankentagegeldversicherung und Berufsunfähigkeitsversicherung..... | 113 |
| 1.2 Wirksamkeit der Klausel | 114 |
| 1.3 Anwartschaftsversicherung und Wiederaufleben..... | 114 |
| 2 Voraussetzungen der Berufsunfähigkeit | 115 |
| 2.1 Erwerbsunfähigkeit von mehr als 50 %..... | 115 |
| 2.2 Nach medizinischem Befund | 117 |
| 2.3 Im bisher ausgeübten Beruf | 119 |
| 2.4 Auf nicht absehbare Zeit..... | 120 |
| 2.4.1 Kein fester Drei-Jahres-Zeitraum..... | 120 |
| 2.4.2 Berufsunfähigkeit wegen fehlender Mitwirkung des Versicherten? | 121 |
| 2.4.3 Darlegungslast zur Berufsunfähigkeit im Zivilprozess | 122 |
| 2.5 Berufsunfähigkeit trotz Fortsetzung der beruflichen Tätigkeit..... | 123 |
| IX Altersrente und Vollendung des 65. Lebensjahres..... | 125 |
| 1 Altersrente | 125 |
| 2 65. Lebensjahr..... | 125 |
| 2.1 Allgemeines..... | 125 |
| 2.2 „Neue“ Krankentagegeldversicherung | 126 |
| 3 Rechtsprechung | 126 |
| X Berufsunfähigkeitsrente | 129 |
| XI Versicherungsfähigkeit, Arbeitslosigkeit, Aufgabe der Erwerbstätigkeit | 131 |
| 1 Allgemeines | 131 |

| | | |
|-------------|---|------------|
| 2 | Arbeitslosigkeit | 132 |
| 3 | Aufgabe der Erwerbstätigkeit durch Selbstständige..... | 134 |
| 4 | Höhe des versicherten Krankentagegelds | 136 |
| XII | Rückforderung bei Berufsunfähigkeit oder Wegfall der Versicherungsfähigkeit, § 11 MB/KT..... | 137 |
| 1 | Nichtigkeit und ergänzende Vertragsauslegung..... | 137 |
| 2 | Verjährung..... | 138 |
| 3 | Rückforderung trotz Kenntnis des Versicherers vom Beendigungsgrund | 138 |
| 4 | Rückforderung wegen Bezugs einer Berufsunfähigkeitsrente .. | 139 |
| XIII | Beratungspflichten des Versicherers | 141 |
| XIV | Kündigung durch den Versicherer, § 14 MB/KT..... | 143 |
| 1 | Kündigungsrecht und Basistarif..... | 143 |
| 2 | Ordentliche Kündigung, § 14 Abs. 1 MB/KT | 143 |
| 2.1 | AGB-rechtliche Wirksamkeit des Kündigungsrechts..... | 143 |
| 2.2 | Ende der Leistungspflicht nach 30 Tagen, § 7 Satz 2 MB/KT | 144 |
| 3 | Außerordentliche Kündigung bei Betrug oder anderem unredlichem Verhalten des Versicherungsnehmers, § 14 Abs. 2 MB/KT | 145 |
| 3.1 | Allgemeines..... | 145 |
| 3.2 | Grundlagen | 145 |
| 3.3 | Formelle Voraussetzungen: Abmahnung, Kündigungsfrist. | 146 |
| 3.4 | Einzelfälle | 147 |
| 3.5 | BGH: Grenzen für den Einsatz eines Lockspitzels (agent provocateur) | 149 |
| 3.6 | Reichweite der Kündigung..... | 152 |
| 3.6.1 | Schutz „weiterer Verträge“ | 153 |

| | |
|---|------------|
| 3.6.2 Vertrauen ist unteilbar | 153 |
| 3.7 Weitere Folge: Schadensersatzpflicht des Versicherungsnehmers (Ermittlungskosten) | 154 |
| XV Prozessuale Themen..... | 157 |
| 1 Beweisfragen..... | 157 |
| 1.1 Beweis vollständiger Arbeitsunfähigkeit..... | 157 |
| 1.2 Beweis von Berufsunfähigkeit..... | 158 |
| 1.3 Selbstständiges Beweisverfahren..... | 158 |
| 1.4 Zugangsbeweis bei „Aufforderungs“-Obliegenheiten | 159 |
| 2 Leistungspflicht in der Zukunft, einstweilige Leistung?..... | 159 |
| 2.1 Künftige Leistungen..... | 159 |
| 2.2 Einstweilige Verfügung | 160 |
| 3 Geltendmachung von Ansprüchen durch die versicherte Person | 162 |
| 3.1 Insbesondere: der ausschließliche Anspruch der versicherten Person | 163 |
| 4 Fälligkeit, Verjährung, Verzug..... | 163 |
| 4.1 Rechtslage | 163 |
| 4.2 Praktische Bedeutung | 164 |
| 5 Auskunftsobliegenheiten und Vortrag im Zivilprozess..... | 166 |
| XVI Die Erhebung personenbezogener Gesundheitsdaten bei Dritten | 167 |
| 1 Das Urteil des Bundesverfassungsgerichts zur Schweigepflichtentbindung vom 23.10.2006..... | 167 |
| 2 Die gesetzgeberische Umsetzung in § 213 VVG | 168 |
| 3 Einfluss auf Fälligkeit und Auskunftsobliegenheiten? | 169 |
| XVII Tarifwechselrecht nach § 204 VVG | 171 |
| XVIII Anhang..... | 173 |