

Inhaltsübersicht

| | |
|--|-----------|
| Vorwort | 3 |
| 1. Die PKV als Teil der sozialen Sicherung | 15 |
| 1.1. Funktionsweise und Grundprinzipien der Krankenversicherungssysteme | 15 |
| 1.1.1. Versicherungsprinzip | 15 |
| 1.1.2. Gesetzliche Krankenversicherung | 15 |
| 1.1.3. Private Krankenversicherung | 22 |
| 1.1.4. Zusammenfassende Betrachtung: gesetzliche oder private Krankenversicherung – welche ist „besser?“ | 30 |
| 1.2. Entwicklung der sozialen Sicherung und der PKV | 38 |
| 1.2.1. Altertum | 38 |
| 1.2.2. Mittelalter | 39 |
| 1.2.3. Neuzeit | 41 |
| 1.2.4. Industrielle Revolution | 41 |
| 1.2.5. Entwicklung der PKV ab 1900 | 43 |
| 1.2.6. Einfluß von Beamten und Mittelstand auf die PKV | 44 |
| 1.2.7. Entwicklung nach dem Ersten Weltkrieg | 45 |
| 1.2.8. Wiederaufbau nach dem Zweiten Weltkrieg | 49 |
| 1.2.9. Gegenwart und zukünftige Entwicklung der PKV | 49 |
| 1.3. Organisation der privaten Krankenversicherung | 50 |
| 1.3.1. Rechtsformen der Unternehmen | 50 |
| 1.3.1.1. Aktiengesellschaft | 51 |
| 1.3.1.2. Beteiligungsverhältnisse innerhalb der Versicherungswirtschaft | 55 |
| 1.3.1.3. Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit | 56 |
| 1.3.2. Organisationsstruktur | 60 |
| 1.3.2.1. Unternehmensorganisation | 60 |
| 1.3.2.2. Organisation des Versicherungsbetriebes | 62 |
| 1.3.3. Verbände der Versicherungsunternehmen | 66 |
| 1.3.4. Aufsicht über die PKV-Unternehmen | 68 |
| 1.4. Übersicht über die Größenordnung der PKV | 74 |
| 1.4.1. Versicherte und Marktanteile der PKV | 74 |
| 1.4.2. Zahl und Bedeutung der PKV-Unternehmen | 82 |

| | | |
|-----------|--|------------|
| 1.4.3. | Neugründungen von PKV-Unternehmen | 84 |
| 1.5. | Die PKV im Wettbewerb | 86 |
| 1.5.1. | Allgemeines | 86 |
| 1.5.2. | Zielgruppen der PKV | 87 |
| 1.5.3. | Vertriebsstrategie der PKV | 88 |
| 1.5.4. | Wettbewerbsrecht | 91 |
| 2. | Rechtliche Grundlagen des Versicherungsverhältnisses | 95 |
| 2.1. | Allgemeines | 95 |
| 2.2. | Gesetzliche Grundlagen | 95 |
| 2.2.1. | Versicherungsvertragsgesetz | 96 |
| 2.2.2. | Allgemeine Vertragsregelungen des Bürgerlichen Gesetzbuches | 98 |
| 2.2.3. | Handelsrechtliche Regelungen des Handelsgesetzbuches | 101 |
| 2.2.4. | Gesetz zur Regelung des Rechts der Allgemeinen Geschäftsbedingungen | 102 |
| 2.3. | Allgemeine Versicherungsbedingungen | 104 |
| 2.3.1. | Allgemeine und besondere Versicherungsbedingungen | 106 |
| 2.3.1.1. | Entstehung der Allgemeinen Versicherungsbedingungen | 107 |
| 2.3.1.2. | Verhältnis der Allgemeinen Versicherungsbedingungen zum Versicherungsvertragsgesetz | 109 |
| 2.3.1.3. | Auslegung von Allgemeinen Versicherungsbedingungen | 109 |
| 2.3.2. | Allgemeine Versicherungsbedingungen Teil I – Musterbedingungen | 109 |
| 2.3.2.1. | Bedeutung und Inhalt | 109 |
| 2.3.3. | Allgemeine Versicherungsbedingungen Teil II – besondere Bedingungen für jedes Unternehmen und Tarife | 111 |
| 2.3.3.1. | Unterschied zwischen Teil I und Teil II der AVB | 111 |
| 2.4. | Besondere Vereinbarungen | 112 |
| 2.4.1. | Risikoausschluß | 112 |
| 2.4.2. | Risikozuschlag | 114 |
| 3. | Der Versicherungsvertrag | 117 |
| 3.1. | Antrag des Versicherungsnehmers auf Abschluß eines Versicherungsvertrages | 117 |
| 3.1.1. | Bedeutung des Antrages | 117 |
| 3.1.2. | Bindungswirkung des Antrages | 117 |

| | | |
|----------|---|-----|
| 3.2. | Annahme des Antrages durch den Versicherer | 118 |
| 3.2.1. | Annahme entsprechend dem Antrag | 118 |
| 3.2.2. | Annahme zu veränderten Inhalten | 119 |
| 3.2.3. | Stellung eines „Probeantrages“ | 122 |
| 3.3. | Vorvertragliche Anzeigepflicht | 123 |
| 3.3.1. | Umfang der Anzeigepflicht | 123 |
| 3.3.2. | Antragsvordruck zur Risikoermittlung | 126 |
| 3.3.3. | Anzeigepflicht während der Bindungsfrist | 127 |
| 3.3.4. | Mitwirkung eines Arztes bei der Gesundheitsprüfung | 127 |
| 3.3.5. | Mitwirkung eines Versicherungsvermittlers beim Ausfüllen des Antrages | 128 |
| 3.4. | Folgen der Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht | 130 |
| 3.4.1. | Rücktritt vom Versicherungsvertrag | 130 |
| 3.4.1.1. | Voraussetzungen für den Rücktritt | 130 |
| 3.4.1.2. | Erklärung des Versicherers | 132 |
| 3.4.1.3. | Wirkung des Rücktritts | 132 |
| 3.4.1.4. | Leistungspflicht trotz Rücktritts | 133 |
| 3.4.2. | Nachträgliche Beitragserhöhung oder Kündigung des Versicherungsvertrages | 133 |
| 3.5. | Anfechtung des Vertrages wegen arglistiger Täuschung | 134 |
| 3.6. | Beginn der Versicherung | 135 |
| 3.6.1. | Allgemeines | 135 |
| 3.6.2. | Ausstellung des Versicherungsscheines | 136 |
| 3.6.3. | Rückwärtsversicherung | 136 |
| 3.6.4. | Zahlung des ersten Beitrages | 137 |
| 3.6.5. | Wartezeiten | 138 |
| 3.6.5.1. | Allgemeine Wartezeiten | 138 |
| 3.6.5.2. | Besondere Wartezeiten | 138 |
| 3.6.5.3. | Verzicht auf Wartezeiten | 139 |
| 3.6.5.4. | Anrechnung von Versicherungszeiten der GKV | 139 |
| 3.7. | Ende der Versicherung | 140 |
| 3.7.1. | Allgemeines | 140 |
| 3.7.2. | Kündigung durch den Versicherungsnehmer | 140 |
| 3.7.2.1. | Ordentliche Kündigung | 140 |
| 3.7.2.2. | Außerordentliche Kündigung bei Eintritt von Krankenversicherungspflicht | 141 |

| | | |
|-----------|--|------------|
| 3.7.2.3. | Außerordentliche Kündigung wegen Beitragserhöhung oder Leistungsverminderung | 142 |
| 3.7.2.4. | Verspätete Kündigung | 142 |
| 3.7.3. | Kündigung durch den Versicherer | 143 |
| 3.7.4. | Kündigung bei Obliegenheitsverletzung | 144 |
| 3.7.5. | Sonstige Beendigungsgründe | 145 |
| 3.7.5.1. | Krankheitskostenversicherung | 145 |
| 3.7.5.2. | Krankentagegeldversicherung | 145 |
| 4. | Beitragsgestaltung | 147 |
| 4.1. | Kalkulationsgrundlagen | 147 |
| 4.2. | Beitragszusammensetzung | 149 |
| 4.2.1. | Allgemeines | 149 |
| 4.2.2. | Risikobeitrag | 152 |
| 4.2.3. | Alterungsrückstellung | 154 |
| 4.2.4. | Sicherheitszuschlag | 155 |
| 4.2.5. | Kosten für den Versicherungsbetrieb | 155 |
| 4.2.6. | Aufwendungen für Beitragsrückerstattungen | 156 |
| 4.3. | Beitragsänderungen | 156 |
| 4.3.1. | Beitragsänderung während der Laufzeit des Versicherungsvertrages | 156 |
| 4.3.2. | Beitragsänderung wegen Kostensteigerungen | 158 |
| 4.3.3. | Beitragsänderung bei Älterwerden der Versicherungsnehmer | 159 |
| 4.3.4. | Angemessenheit von Beitragserhöhungen | 162 |
| 4.4. | Beitragszahlung | 164 |
| 4.4.1. | Allgemeines | 164 |
| 4.4.2. | Jahresbeitrag | 164 |
| 4.4.3. | Beiträge als Monatsraten | 165 |
| 4.4.4. | Beginn und Ende der Beitragszahlung | 165 |
| 4.4.5. | Zahlung der Beiträge | 166 |
| 4.4.6. | Zahlungsverzug | 166 |
| 4.4.6.1. | Allgemeines | 166 |
| 4.4.6.2. | Folgen des Zahlungsverzuges | 167 |
| 4.5. | Beitragsrückerstattung | 167 |
| 4.6. | Beitragszuschuß des Arbeitgebers | 168 |

| | | |
|-----------|--|------------|
| 4.6.1. | Allgemeines | 168 |
| 4.6.2. | Anspruchsvoraussetzungen | 170 |
| 4.6.2.1. | Allgemeines | 170 |
| 4.6.2.2. | Versicherungsfreiheit in der GKV | 170 |
| 4.6.2.3. | Versicherungsschutz in der PKV | 170 |
| 4.6.2.4. | Umfang des privaten Versicherungsschutzes | 171 |
| 4.6.2.5. | Zusätzliche Anspruchsvoraussetzungen | 171 |
| 4.6.2.6. | Krankenversicherung nach Art der Lebensversicherung | 172 |
| 4.6.2.7. | Brancheneinheitlicher Standardtarif | 172 |
| 4.6.2.8. | Überschußverwendung | 173 |
| 4.6.2.9. | Verzicht auf das Kündigungsrecht | 173 |
| 4.6.2.10. | Spartentrennung | 173 |
| 4.6.2.11. | Nachweis der Voraussetzungen | 174 |
| 4.6.3. | Kündigungsrecht | 174 |
| 4.6.4. | Höhe des Beitragszuschusses | 174 |
| 4.6.5. | Verfahren | 175 |
| 4.6.6. | Zahlungszeitraum des Beitragszuschusses | 175 |
| 4.7. | Keine Beitragsfreiheit bei Bezug von Krankentagegeld | 175 |
| 4.8. | Versicherungszeiten in der Rentenversicherung | 176 |
| 4.9. | Versicherungszeiten in der Arbeitslosenversicherung | 178 |
| 5. | Tarifarten | 179 |
| 5.1. | Allgemeines | 179 |
| 5.2. | Tarife | 179 |
| 5.3. | Selbstbeteiligungstarif | 180 |
| 5.4. | Standardtarif | 182 |
| 5.5. | Zusatz- bzw. GKV-Ergänzungstarife | 183 |
| 5.6. | Tarife der studentischen Krankenversicherung | 185 |
| 5.7. | Anwartschaftsversicherung | 188 |
| 6. | Vertragsleistungen in der Krankheitskosten- und Krankenhaustagegeldversicherung | 189 |
| 6.1. | Gegenstand und Umfang des Versicherungsschutzes in der PKV .. | 189 |
| 6.1.1. | Allgemeines | 189 |
| 6.1.2. | Versicherungsfall | 189 |
| 6.1.3. | Beginn und Ende des Versicherungsfalls | 196 |

| | | |
|----------|---|-----|
| 6.1.4. | Mehrere Versicherungsfälle | 197 |
| 6.1.5. | Umfang des Versicherungsschutzes | 198 |
| 6.1.6. | Örtlicher Geltungsbereich des Versicherungsschutzes | 198 |
| 6.2. | Art und Höhe der Versicherungsleistungen | 199 |
| 6.2.1. | Allgemeines | 199 |
| 6.2.2. | Tarifarten | 199 |
| 6.2.3. | Ambulante Heilbehandlung | 199 |
| 6.2.4. | Zahnersatz, Zahnkronen und kieferorthopädische Behandlung | 202 |
| 6.2.5. | Stationäre Heilbehandlung | 204 |
| 6.2.5.1. | Behandlung in einem Krankenhaus | 204 |
| 6.2.5.2. | Behandlung in einer „gemischten“ Krankenanstalt | 208 |
| 6.2.6. | Von der Schulmedizin anerkannte Untersuchungs- und Behandlungsmethoden sowie Arzneimittel | 211 |
| 6.3. | Einschränkungen der Leistungspflicht | 213 |
| 6.3.1. | Allgemeines | 213 |
| 6.3.2. | Kriegs- und Wehrdienstfolgen | 213 |
| 6.3.3. | Vorsätzlich verursachte Krankheiten und Unfälle sowie Entziehungsmaßnahmen | 213 |
| 6.3.4. | Ausschluß von der Kostenerstattung | 215 |
| 6.3.5. | Kur- und Sanatoriumsbehandlung/Rehabilitationsmaßnahmen | 216 |
| 6.3.6. | Heilbehandlung in einem Heilbad bzw. Kurort | 219 |
| 6.3.7. | Behandlung durch Angehörige | 219 |
| 6.3.8. | Pflege- und Verwahrungsfälle | 219 |
| 6.3.9. | Begrenzung auf das medizinisch Notwendige | 220 |
| 6.3.10. | Anderweitige vorrangige Ansprüche | 221 |
| 6.4. | Auszahlung der Versicherungsleistungen | 222 |
| 6.4.1. | Fälligkeit der Leistungen | 222 |
| 6.4.2. | Verzug des Versicherers | 223 |
| 6.4.3. | Verjährung | 223 |
| 6.4.4. | Klageausschlußfrist | 223 |
| 6.4.5. | Zahlung an den Überbringer | 224 |
| 6.4.6. | Währungsklausel | 224 |
| 6.4.7. | Überweisungs- und Übersetzungskosten | 224 |
| 6.4.8. | Verbot der Abtretung und Verpfändung | 224 |
| 6.5. | Ende des Versicherungsschutzes | 225 |

| | | |
|-----------|---|------------|
| 6.6. | Obliegenheiten des Versicherungsnehmers in bezug auf die Leistungspflicht des Versicherers | 226 |
| 6.6.1. | Allgemeines | 226 |
| 6.6.2. | Anzeigespflicht | 226 |
| 6.6.3. | Auskunftspflicht | 227 |
| 6.6.4. | Untersuchungspflicht | 229 |
| 6.6.5. | Leistungsfreiheit bei Obliegenheitsverletzung | 230 |
| 6.6.6. | Schadensminderungspflicht | 232 |
| 6.7. | Ansprüche gegen Dritte | 232 |
| 6.8. | Aufrechnung | 232 |
| 6.9. | Inhalt einzelner Tarife | 233 |
| 7. | Vertragsleistungen in der Krankentagegeldversicherung | 245 |
| 7.1. | Gegenstand und Umfang des Versicherungsschutzes | 245 |
| 7.1.1. | Allgemeines | 245 |
| 7.1.2. | Versicherungsfall | 245 |
| 7.1.3. | Örtlicher Geltungsbereich | 246 |
| 7.2. | Art und Höhe der Versicherungsleistungen | 246 |
| 7.2.1. | Allgemeines | 246 |
| 7.2.2. | Beginn des Krankentagegeldes | 246 |
| 7.2.3. | Höhe des Krankentagegeldes | 247 |
| 7.2.4. | Anpassung des Krankentagegeldes | 248 |
| 7.3. | Einschränkungen der Leistungspflicht | 249 |
| 7.3.1. | Allgemeines | 249 |
| 7.3.2. | Alkoholerkrankung | 249 |
| 7.3.3. | Schwangerschaft und Mutterschutz | 249 |
| 7.3.4. | Aufenthalt außerhalb des Wohnsitzes | 250 |
| 7.3.5. | Kur- und Sanatoriumsbehandlung | 250 |
| 7.4. | Ende des Versicherungsschutzes | 250 |
| 7.5. | Auszahlung der Versicherungsleistungen | 251 |
| 7.6. | Obliegenheiten des Versicherungsnehmers in bezug auf die Leistungspflicht des Versicherers | 251 |
| 7.6.1. | Allgemeines | 251 |
| 7.6.2. | Anzeigepflicht | 251 |

| | | |
|-----------|---|------------|
| 7.6.3. | Auskunftspflicht | 252 |
| 7.6.4. | Untersuchungspflicht | 252 |
| 7.6.5. | Mitwirkungspflicht | 252 |
| 7.6.6. | Sonstige Anzeigepflichten | 252 |
| 7.6.7. | Leistungsfreiheit bei Obliegenheitsverletzungen | 252 |
| 7.6.8. | Anzeigepflicht bei Wegfall der Voraussetzungen | 253 |
| 7.7. | Aufrechnung | 253 |
| 7.8. | Inhalt einzelner Tarife | 253 |
| 8. | Private Pflegepflichtversicherung | 257 |
| 8.1. | Allgemeines | 257 |
| 8.2. | Versicherter Personenkreis | 258 |
| 8.3. | Gegenstand und Umfang des Versicherungsschutzes | 258 |
| 8.3.1. | Allgemeines | 258 |
| 8.3.2. | Beginn der Versicherung | 259 |
| 8.3.3. | Wartezeit | 259 |
| 8.3.4. | Ende der Versicherung | 260 |
| 8.3.4.1. | Kündigung durch den Versicherungsnehmer | 260 |
| 8.3.4.2. | Kündigung durch den Versicherer | 260 |
| 8.3.4.3. | Sonstige Beendigungsgründe | 261 |
| 8.3.5. | Versicherungsfall | 261 |
| 8.4. | Art und Höhe der Versicherungsleistungen | 264 |
| 8.4.1. | Allgemeines | 264 |
| 8.4.2. | Leistungen bei häuslicher Pflege | 264 |
| 8.4.3. | Pflegehilfsmittel und technische Hilfen | 265 |
| 8.4.4. | Teilstationäre Pflege | 265 |
| 8.4.5. | Kurzzeitpflege | 266 |
| 8.4.6. | Vollstationäre Pflege | 266 |
| 8.4.7. | Leistungen zur sozialen Sicherung der Pflegepersonen | 266 |
| 8.4.8. | Pflegekurse für Angehörige und ehrenamtliche Pflegepersonen | 266 |
| 8.5. | Einschränkung der Leistungspflicht | 267 |
| 8.6. | Auszahlung der Versicherungsleistungen | 268 |
| 8.7. | Obliegenheiten des Versicherungsnehmers in bezug auf die Leistungspflicht des Versicherers | 268 |

| | | |
|---------------|---|------------|
| 8.8. | Leistungsfreiheit bei Obliegenheitsverletzung | 269 |
| 8.9. | Beitragsgestaltung | 269 |
| 8.10. | Beitragszuschuß des Arbeitgebers | 270 |
| 8.11. | Beitragszahlung | 270 |
| 8.12. | Rechtsweg | 270 |
| 8.13. | Inhalt einzelner Tarife | 271 |
| 9. | Private Pflegezusatzversicherung | 276 |
| 9.1. | Allgemeines | 276 |
| 9.2. | Gegenstand und Umfang des Versicherungsschutzes | 276 |
| 9.2.1. | Allgemeines | 276 |
| 9.2.2. | Beginn der Versicherung | 277 |
| 9.2.3. | Wartezeit | 277 |
| 9.2.4. | Ende der Versicherung | 277 |
| 9.2.5. | Versicherungsfall | 277 |
| 9.3. | Art und Höhe der Versicherungsleistungen | 277 |
| 9.3.1. | Allgemeines | 277 |
| 9.3.2. | Pflegeitagegeld | 277 |
| 9.4. | Einschränkungen der Leistungspflicht | 278 |
| 9.5. | Auszahlung der Versicherungsleistungen | 278 |
| 9.6. | Obliegenheiten des Versicherungsnehmers in bezug auf die Leistungspflicht des Versicherers | 278 |
| 9.6.1. | Anzeigepflicht der Pflegebedürftigkeit | 278 |
| 9.6.2. | Auskunfts- und Untersuchungspflicht | 278 |
| 9.7. | Leistungsfreiheit bei Obliegenheitsverletzungen | 278 |
| 9.8. | Beitragsgestaltung | 278 |
| 9.9. | Inhalt einzelner Tarife | 279 |
| 10. | Unterschiede und Gemeinsamkeiten zwischen PKV und GKV . | 282 |
| Anhang | | 296 |
| 1. | Auszüge aus gesetzlichen Grundlagen | 296 |
| 1.1. | Gesetz über den Versicherungsvertrag | 296 |

| | | |
|-----------|---|------------|
| 1.2. | Gesetz über den Widerruf von Haustürgeschäften und ähnlichen Geschäften | 309 |
| 1.3. | Gesetz über die Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen .. | 309 |
| 1.4. | Verordnung über die versicherungsmathematischen Methoden zur Prämienkalkulation und zur Berechnung der Alterungsrückstellungen in der privaten Krankenversicherung (Kalkulationsverordnung) | 316 |
| 2. | Musterbedingungen | 325 |
| 2.1. | MB/KK 94 | 325 |
| 2.2. | MB/KT 94 | 335 |
| 2.3. | MB/PPV 1996 | 345 |
| 2.4. | MB/EPV 94 | 361 |
| 3. | Antragsvordruck | 371 |
| 4. | Abkürzungsverzeichnis | 375 |
| 5. | Literaturverzeichnis | 377 |
| 6. | Adressenverzeichnis | 378 |
| 7. | Stichwörterverzeichnis | 381 |