

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.	Anzeigepflicht	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.	Pflegetagegeld	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