

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	XI
Verzeichnis der wichtigsten Symbole	XIII
Abbildungsverzeichnis und Tabellenverzeichnis	XVII
1. Gegenstand, Problemstellung und Gang der Untersuchung	1
2. Grundlagen der PKV	7
2.1. Rechtliche Grundlagen.....	7
2.1.1. Die Dritte Schadenversicherungsrichtlinie.....	7
2.1.2. Sonderregelungen für die substitutive PKV	9
2.1.3. Umsetzung in nationale Rechtsvorschriften.....	10
2.1.3.1. Das Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)	10
2.1.3.2. Das Versicherungsvertragsgesetz (VVG).....	12
2.1.3.3. Das Sozialgesetzbuch (SGB).....	13
2.1.3.4. Die Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB)	14
2.2. Grundprinzipien und Abgrenzung zur GKV.....	15
2.2.1. Zielgruppen von PKV und GKV	15
2.2.2. Versicherungspflicht bzw. -berechtigung versus privatrechtliche Vertragsbeziehung.....	16
2.2.3. Sachleistungsprinzip versus Kostenerstattung.....	17
2.2.4. Solidaritätsprinzip versus Äquivalenzprinzip	18
3. Krankheit und Versicherung	21
3.1. Der Versicherungsfall der PKV.....	21
3.2. Das subjektive Moment.....	23
3.3. Vom Schadenursachenkomplex zur Nettoprämie.....	25
3.4. Das versicherungstechnische Risiko	28
3.4.1. Begriff.....	28
3.4.2. Bestandteile des versicherungstechnischen Risikos	29
3.4.2.1. Komponenten	29
3.4.2.2. Zufallsrisiko	29
3.4.2.3. Irrtumsrisiko (Diagnoserisiko)	31
3.4.2.4. Änderungsrisiko.....	31
3.4.2.4.1. Begriff.....	31
3.4.2.4.2. Bedeutung und Abgrenzung	32
3.4.2.4.3. Urnenmodell und Änderungsrisiko	33
4. PKV und Umwelten	39
4.1. Die Bedeutung der Umweltsicht.....	39
4.2. Systemtheoretischer Ansatz.....	40
4.2.1. Grundlagen der Systemtheorie	40
4.2.2. Die PKV als offenes sozio-technisches System.....	42

4.2.3.	Umweltorientierung und Dynamik	43
4.3.	Definition der betrieblichen Umwelt – das Abgrenzungs- und Relevanzproblem	45
4.4.	Die relevante Umwelt der PKV	47
4.4.1.	Elemente von aufgabenbezogener und globaler Umwelt	47
4.4.2.	Beziehungen zwischen aufgabenspezifischer und globaler Umwelt der PKV	48
4.5.	Eigenschaften relevanter Umwelten der PKV	49
4.5.1.	Enge Vernetzung	49
4.5.2.	Komplexität	50
4.5.3.	Dynamik	50
5.	Beispiele für das Änderungsrisiko in der PKV	53
5.1.	Charakterisierung des Teilsystems VN - PKV	53
5.2.	Änderungen subjektiver Risikomerkmale	54
5.2.1.	Verhalten des VN	54
5.2.1.1.	Krankheitsbegriff	54
5.2.1.2.	Wissenschaftlichkeitsklausel	57
5.2.2.	Verhalten des ärztlichen Sachwalters	59
5.3.	Änderungen objektiver Risikomerkmale	63
5.3.1.	Medizintechnik und medizinische Notwendigkeit	63
5.3.2.	Panoramawechsel der Krankheiten	64
5.3.2.1.	Zunahme von chronisch degenerativen Krankheiten	64
5.3.2.2.	Neuartige Krankheitsbilder	66
6.	Versicherungstechnik und Änderungsrisiko	71
6.1.	Grundlagen der Mathematik der PKV	71
6.1.1.	Kopfschäden	72
6.1.2.	Ausscheideordnung und Rechnungszins	74
6.1.3.	Aquivalenzprinzip und konstante Nettoprämie	75
6.1.4.	Von der Netto- zur Bruttoprämie	77
6.1.5.	Alterungsrückstellung	79
6.2.	Die Reaktion der Versicherungstechnik auf das Änderungsrisiko	82
6.2.1.	Das Signal	82
6.2.2.	Die Technik der Prämienanpassung	84
6.2.3.	Prämienanpassung und Änderungsrisiko	89
6.3.	Krankheitsrisiko und Kalkulation nach Art der Lebensversicherung	90
6.3.1.	Vergleich des Krankheitskostenrisikos und des Risikos in der Lebensversicherung	90
6.3.2.	Jährliche Nettorisikoprämien – eine Alternative?	92
6.4.	Aktuelle Ansätze zur Begrenzung der Wirkungen des Änderungsrisikos	95
6.4.1.	Zusage auf Beitragsermäßigung	95

6.4.2.	Standardtarif.....	99
6.5.	Ansatz zu einer dynamischen Äquivalenz in der PKV	100
6.5.1.	Herleitung von dynamischem Leistungsbarwert und dynamischem Prämienbarwert.....	100
6.5.2.	Einige Beispielrechnungen.....	103
6.5.3.	Garantierte Prämienentwicklung für mehrjährigen Zeitraum.....	108
7.	Einflußnahme der PKV auf relevante Umwelten.....	111
7.1.	Begründung und Ansatzpunkte einer Einflußnahme.....	111
7.2.	Ansatzpunkt VN	112
7.2.1.	Bestimmungsfaktoren des persönlichen Gesundheitsstatus.....	112
7.2.2.	Maßnahmen der Prämiengestaltung	114
7.2.2.1.	Am Verhalten orientierte Prämiengestaltung.....	114
7.2.2.1.1.	Ausprägungen verhaltensorientierter Risikomerkmale als Hinweise auf Präventionsmaßnahmen.....	120
7.2.2.1.2.	Der Deckungsgrad als Hinweis für Präventionsmaß- nahmen	125
7.2.2.2.	Erfahrungstarifierung.....	127
7.2.3.	Gestaltung der Entschädigungsfunktion.....	129
7.2.3.1.	Grundsätzliche Überlegungen zum Selbstbehalt in der PKV	129
7.2.3.2.	Wirkungen einiger Selbstbehaltstypen auf das Inanspruchnahmeverhalten.....	132
7.2.3.2.1.	Absoluter Selbstbehalt	132
7.2.3.2.2.	Bonusoption.....	135
7.2.3.2.3.	Prozentualer Selbstbehalt.....	137
7.3.	Ansatzpunkt Leistungserbringer	138
7.3.1.	Begründung einer Einflußnahme.....	138
7.3.2.	Vertragsbeziehungen zu Leistungserbringern	140
7.3.2.1.	Vertragspartner und Regelungsinhalte.....	140
7.3.2.2.	Mögliche Honorarformen für ärztliche Leistungserbringer.	143
7.3.2.3.	Rechtliche Restriktionen vertraglicher Vereinbarungen.....	144
7.3.3.	Die PKV als Leistungserbringer.....	147
7.3.3.1.	Grundsätzliche Überlegungen	147
7.3.3.2.	Zwei denkbare Organisationsformen.....	148
7.3.3.3.	Rechtliche Restriktionen	149
8.	Zusammenfassung der wichtigsten Ergebnisse und Ausblick.....	153
	Literaturverzeichnis	157
	Urteile von Gerichten.....	174
	Verzeichnis der verwendeten Rechtsquellen.....	174
	Autorenverzeichnis.....	177
	Stichwortverzeichnis	179