

Inhalt

| | |
|---|----|
| A. Grundlagen | 11 |
| I. Wirtschaftlicher Hintergrund | 11 |
| II. Rechtsquellen | 12 |
| III. Vertragliche Grundlagen | 13 |
| IV. Kalkulatorische Grundlagen | 14 |
| V. Grundlagen der substitutiven Krankheitskostenvollversicherung..... | 17 |
| 1. Persönliche Voraussetzungen | 17 |
| 2. Mindestumfang der Versicherung | 18 |
| 3. Rechtsfolgen bei Verletzung der Versicherungspflicht..... | 19 |
| 4. Arbeitgeberzuschuss | 19 |
| VI. Weitere mögliche Inhalte der Krankheitskostenversicherung | 20 |
| B. Krankheitskosten- und Krankenhaustagegeldversicherung..... | 22 |
| I. Allgemeine Produktbeschreibung und Rechtsnatur | 22 |
| 1. Krankheitskostenversicherung..... | 22 |
| 2. Krankenhaustagegeldversicherung | 24 |
| II. Kindernachversicherung | 25 |
| III. Wartezeiten | 25 |
| IV. Der Versicherungsfall | 26 |
| 1. Krankheit..... | 27 |
| 2. Heilbehandlung..... | 28 |
| 3. Medizinische Notwendigkeit | 28 |
| a) Diagnose | 29 |
| b) Eignung | 29 |
| c) Adäquanz | 29 |
| d) Kosten | 30 |
| e) Maßstab | 30 |

| | | |
|-----|---|----|
| 4. | Künstliche Befruchtung zur Herbeiführung einer Schwangerschaft..... | 31 |
| 5. | Eintritt und Dauer des Versicherungsfalls | 33 |
| 6. | Beginn der Leistungspflicht des Versicherers | 34 |
| V. | Umfang der Leistungspflicht | 34 |
| 1. | Auskunftsanspruch des Versicherungsnehmers (§ 192 Abs. 8 VVG) | 35 |
| 2. | Ambulante Behandlung..... | 35 |
| a) | Niedergelassene Ärzte | 35 |
| b) | Tarifliche Beschränkungen..... | 36 |
| c) | Heilpraktiker | 36 |
| 3. | Verordnungen..... | 37 |
| a) | Arzneimittel | 37 |
| b) | Heilmittel | 37 |
| c) | Hilfsmittel | 38 |
| 4. | Krankenhausbehandlung | 39 |
| a) | Mindestvoraussetzungen..... | 39 |
| b) | Sanatoriumsklausel | 40 |
| aa) | Rechtsnatur | 40 |
| bb) | Begriff | 41 |
| cc) | Leistungszusage..... | 42 |
| dd) | Ausnahmen..... | 43 |
| 5. | Schulmedizinklausel..... | 43 |
| a) | Allgemeiner Maßstab..... | 44 |
| b) | Maßstab bei unheilbaren Krankheiten | 44 |
| VI. | Leistungsausschlüsse | 45 |
| 1. | Vorsatz (§ 5 Abs. 1 lit. b Alt. 1 MB/KK)..... | 45 |
| 2. | Entziehungmaßnahmen (§ 5 Abs. 1 lit. b Alt. 2 MB/KK)..... | 46 |
| 3. | Einzelne Leistungserbringer (§ 5 Abs. 1 lit. c MB/KK) | 47 |
| 4. | Kur- und Sanatoriumsbehandlung, Rehabilitationsmaßnahmen (§ 5 Abs. 1 lit. d MB/KK)..... | 47 |
| 5. | Verwandtenklausel (§ 5 Abs. 1 lit. g MB/KK)..... | 48 |
| 6. | Unterbringung (§ 5 Abs. 1 lit. h MB/KK) | 48 |
| 7. | Übermaßklausel (§ 5 Abs. 2 MB/KK) | 49 |

| | |
|--|----|
| a) Behandlung | 49 |
| b) Kosten | 49 |
| VII. Obliegenheiten (§ 9 MB/KK) | 50 |
| 1. Auskunft- und Belegpflichten | 51 |
| 2. Untersuchung durch einen sog. Vertrauensarzt (§ 9 Abs. 3 MB/KK) | 53 |
| 3. Schadensminderung (§ 9 Abs. 3 MB/KK) | 54 |
| 4. Rechtsfolgen | 54 |
| VIII. Auszahlung der Versicherungsleistungen (§ 6 MB/KK) .. | 55 |
| 1. Fälligkeit | 56 |
| 2. Anspruchsberechtigung | 56 |
| 3. Abtretungsverbot (§ 6 Abs. 6 MB/KK) | 57 |
| IX. Beitragsschulden, Notlagentarif | 57 |
| 1. Versicherungen zur Erfüllung der Versicherungspflicht | 57 |
| 2. Sonstige Versicherungen | 61 |
| X. Einseitige Vertragsänderungen durch den Versicherer .. | 61 |
| 1. Offene Fragen bei Beitragsanpassungen | 62 |
| 2. Beitragsanpassung | 62 |
| a) Die einzelnen Schritte und Streitfragen | 63 |
| b) Verfahrensrechtliche Besonderheit | 65 |
| c) Erfolgsaussichten und wirtschaftlicher Nutzen einer Klage | 66 |
| 3. Bedingungsanpassung | 66 |
| XI. Tarifwechsel | 67 |
| 1. Tarifwechsel bei demselben Versicherer (§ 204 Abs. 1 Nr. 1 VVG) | 67 |
| 2. Wechsel zu einem anderen Versicherer (§ 204 Abs. 1 Nr. 2 VVG) | 69 |
| XII. Kündigung | 69 |
| 1. Ordentliche Kündigung durch den Versicherungsnehmer | 69 |
| 2. Sonderkündigungsrechte des Versicherungsnehmers | 71 |
| a) Eintritt von Versicherungspflicht in der GKV (§ 205 Abs. 2 VVG, § 13 Abs. 3 MB/KK) | 71 |

| | |
|--|----|
| b) Vereinbarte Beitragserhöhung aufgrund Alterssprung (§ 205 Abs. 3 VVG, § 13 Abs. 4 MB/KK) | 71 |
| c) Einseitige Beitragserhöhung oder Leistungsminderung (§ 205 Abs. 4 VVG, § 13 Abs. 5 MB/KK) | 72 |
| d) Gegenkündigung nach Anfechtung, Rücktritt oder Kündigung durch den Versicherer (§ 205 Abs. 5 VVG, § 13 Abs. 6 MB/KK)..... | 72 |
| 3. Ordentliche Kündigung durch den Versicherer (§ 206 Abs. 1 und 2 VVG, § 14 MB/KK) | 72 |
| 4. Außerordentliche Kündigung durch den Versicherer . | 73 |
| 5. Wert des Streits um den Fortbestand eines Krankenversicherungsvertrages | 74 |
| XIII. Fortsetzungsrechte der versicherten Personen..... | 74 |
| XIV. Anwartschaftsversicherung | 75 |
| XV. Beendigung der Leistungspflicht (§ 7 MB/KK)..... | 76 |
| C. Besondere Arten der Krankheitskostenversicherung | 77 |
| I. Standardtarif | 77 |
| 1. Aufnahme- und Versicherungsfähigkeit | 77 |
| 2. Höchstbeitragsgarantie | 78 |
| 3. Leistungsumfang..... | 78 |
| II. Basistarif..... | 79 |
| 1. Pflicht zur Gewährung einer Versicherung im Basistarif | 80 |
| 2. Beitragsbegrenzungen | 80 |
| 3. Leistungsumfang..... | 81 |
| III. Auslandsreisekrankenversicherung..... | 82 |
| 1. Arten der Auslandsreisekrankenversicherung..... | 83 |
| 2. Versicherungen für Reisen bis zu einer Dauer von sechs Wochen | 83 |
| a) Subsidiaritätsklausel | 83 |
| b) Unvorhersehbarkeit einer Krankheit | 84 |
| c) Medizinische Notwendigkeit eines Rücktransports..... | 84 |

| | |
|---|----|
| D. Krankentagegeldversicherung | 86 |
| I. Arbeitsunfähigkeit..... | 87 |
| 1. Berufsausübung nicht möglich..... | 87 |
| a) Berufliche Tätigkeit der versicherten Person..... | 87 |
| b) Vorübergehend..... | 87 |
| c) In keiner Weise..... | 88 |
| d) Nach medizinischem Befund..... | 88 |
| 2. Tatsächlich keine Berufsausübung | 89 |
| II. Umfang der Leistungspflicht..... | 90 |
| 1. Versicherbares Einkommen (§ 4 Abs. 2 MB/KT) | 90 |
| 2. Pflichten des Versicherungsnehmers bei sinkendem Einkommen (§ 4 Abs. 3 MB/KT) | 91 |
| 3. Rechte des Versicherers bei sinkendem Einkommen (§ 4 Abs. 4 MB/KT) | 91 |
| III. Leistungsausschlüsse | 93 |
| 1. Vorsatz und Entziehungmaßnahmen (§ 5 Abs. 1 lit. b MB/KT)..... | 93 |
| 2. Schwangerschaft und Mutterschaft (§ 5 Abs. 1 lit. d und e MB/KT)..... | 93 |
| 3. Wohnsitzklausel (§ 5 Abs. 1 lit. f MB/KT)..... | 93 |
| 4. Kur- und Sanatoriumsbehandlungen (§ 5 Abs. 1 lit. g MB/KT) und Aufenthalte in einem Heilbad oder Kurort (§ 5 Abs. 2 MB/KT) | 94 |
| IV. Vorläufiger Rechtsschutz | 94 |
| V. Kündigung durch den Versicherer (§ 14 Abs. 1 MB/KT) und Nachleistungspflicht des Versicherers (§ 7 Satz 2 MB/KT)..... | 94 |
| VI. Vertraglich vereinbarte Beendigungsgründe | 95 |
| 1. Entfall der Versicherungsfähigkeit (§ 15 Abs. 1 lit. a MB/KT)..... | 96 |
| 2. Eintritt von Berufsunfähigkeit (§ 15 Abs. 1 lit. b MB/KT)..... | 97 |
| 3. Nachleistungspflicht (§ 15 Abs. 1 lit. a und b MB/KT)..... | 99 |
| 4. Bezug von Altersrente, Befristung (§ 15 Abs. 1 lit. c MB/KT)..... | 99 |

| | |
|---|-----|
| E. Pflegekrankenversicherung | 101 |
| I. Private Pflegepflichtversicherung | 101 |
| 1. Vorrang des Sozialrechts | 101 |
| 2. Ausschluss von Rücktritts- und Kündigungsrechten | 102 |
| II. Pflegeergänzungs- und -zusatzversicherungen | 103 |
| 1. „Teilkasko-Charakter“ der sozialen Pflegeversicherung und der privaten Pflegepflichtversicherung | 103 |
| 2. Herkömmliche Pflegeergänzungsversicherungen (ohne staatliche Förderung) | 104 |
| a) Gegenstand und Umfang des Versicherungsschutzes | 105 |
| 3. Feststellung der Pflegebedürftigkeit | 106 |
| 4. Wartezeit | 106 |
| 5. Umfang der Leistungspflicht | 107 |
| III. Staatlich geförderte Pflegezusatzversicherung (sog. „Pflege-Bahr“) | 107 |
| 1. Voraussetzungen | 108 |
| 2. Versicherungs- und Zulageberechtigte | 108 |
| F. Ombudsmannverfahren | 110 |
| Literaturverzeichnis | 113 |