

Gelbe Erläuterungsbücher

Private Unfallversicherung: Private Unfall-Vers

Kommentar zu den AUB 2008 und den §§ 178ff. VVG

von
Arno Schubach, Günther Jannsen

1. Auflage

Private Unfallversicherung: Private Unfall-Vers – Schubach / Jannsen

schnell und portofrei erhältlich bei beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

Thematische Gliederung:

Unfall-, Kranken-, Berufsunfähigkeits- und Lebensversicherung



Verlag C.H. Beck München 2010

Verlag C.H. Beck im Internet:

www.beck.de

ISBN 978 3 406 59829 6



Inhaltsverzeichnis

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Literaturverzeichnis	XXI
1. Teil. Einführung	
I. Entwicklung der Unfallversicherung	1
II. Private Unfallversicherung	3
III. Gesetzliche Grundlagen	4
1. BGB	4
2. VVG	4
3. VAG	6
IV. Vertragliche Grundlagen	6
1. Allgemeines	6
2. AUB	6
a) Entwicklung	6
b) Einbeziehung der AUB	7
c) Auslegung der AUB	9
d) Inhaltskontrolle	10
Text AUB 2008	15
2. Teil. Kommentierung der Allgemeinen Unfallversicherungs-Bedingungen (AUB 2008)	
Der Versicherungsumfang	35
1 Was ist versichert?	35
I. Allgemeine Leistungsbeschreibung, Ziffer 1.1	36
1. Versicherte Person	36
2. Während der Wirksamkeit des Vertrages	37
II. Örtlicher Geltungsbereich, Ziffer 1.2	37
III. Unfallbegriff, Ziffer 1.3	38
1. Allgemeines	38
2. Unfallereignis	38
a) Von außen	39
b) Plötzlich	45
c) Gesundheitsschädigung	50
d) Ursachenzusammenhang	50
e) Unfreiwillige Gesundheitsschädigung	52
IV. Erhöhte Kraftanstrengung, Ziffer 1.4	59
1. Erhöhter Einsatz von Muskelkraft	59
2. Verletzungen	60
a) Verrenkung, Zerrung oder Zerreißung	60
b) Muskeln, Bänder, Sehnen oder Kapseln an Gliedmaßen oder Wirbelsäule	61
	IX



Inhaltsverzeichnis

	Seite
3. AUB 61	62
V. Hinweis auf Einschränkungen und Ausschlüsse	62
2 Welche Leistungsarten können vereinbart werden?	63
I. Allgemeines	66
II. Prozessuales, Sachverständigengutachten	66
2.1 Invaliditätsleistung	68
I. Voraussetzungen der Invaliditätsleistung	70
1. Invalidität	70
2. Eintritt der Invalidität innerhalb Jahresfrist	73
3. Ärztliche Feststellung der Invalidität	75
4. Geltendmachung der Invalidität	81
5. Hinweispflicht	83
II. Bemessung der Invalidität	84
1. Gliedertaxe	84
2. Außerhalb der Gliedertaxe	86
3. Kompensation durch Hilfsmittel, Medikamente u. ä.	88
4. Vorinvalidität	88
5. Zusammenrechnung	89
III. Art der Leistung	90
2.2 Übergangsleistung	90
I. Allgemeines	91
II. Frist	91
2.3 Tagegeld	92
I. Allgemeines	92
II. Berufstätigkeit, Beschäftigung	92
III. Ärztliche Behandlung	93
IV. Summenversicherung	93
2.4 Krankenhaus-Tagegeld	93
I. Allgemeines	94
II. Summenversicherung	94
III. Vollstationärer Aufenthalt	94
IV. Kur- und Sanatoriumsbehandlung	95
V. Mitwirkung unfallfremder Ursachen	95
2.5 Genesungsgeld	95
Allgemeines	95
2.6 Todesfalleistung	96
I. Allgemeines	96
II. Besondere Pflichten	96
3 Welche Auswirkungen haben Krankheiten oder Gebrechen?	97
I. Allgemeines	97
II. Minderung des Anspruches	97
III. Krankheiten und Gebrechen	99
IV. Leistungsarten	99
V. Besonderheiten bei der Invaliditätsleistung	100
VI. Beweislast	101



Inhaltsverzeichnis

	Seite
4 Welche Personen sind nicht versicherbar?	101
I. Wettbewerbsrechtliche Bedenken	101
II. Heute überwiegend verwendeter Text	101
III. Schwer- und Schwerstpflegebedürftigkeit	102
IV. Geisteskrankheit	103
V. Folgen der Unversicherbarkeit	103
5 In welchen Fällen ist der Versicherungsschutz ausgeschlossen?	103
I. Allgemeines	105
II. Auslegung von Risikoausschlüssen	106
5.1.1 Unfälle durch Geistes- oder Bewusstseinsstörungen u.ä.	106
I. Allgemeines	106
II. Geistes- oder Bewusstseinsstörung	107
III. Trunkenheit	109
IV. Drogen	113
V. Schlaganfälle, epileptische Anfälle, andere Krampfanfälle	114
VI. Kausalität, Darlegungs- und Beweislast	114
VII. Wiedereinschluss bei Folgen von Vorunfällen	117
5.1.2 Unfälle bei vorsätzlicher Straftat	118
I. Allgemeines	118
II. Straftat	118
III. Bewertung nach strafrechtlichen Gesichtspunkten	118
IV. Kausalität	119
V. Beweisfragen	119
VI. Strafrechtliche Sonderprobleme	119
VII. Verkehrsstraftaten	120
VIII. Weitere Beispiele	121
5.1.3 Unfälle durch Krieg oder Bürgerkrieg	121
I. Krieg, Bürgerkrieg	122
II. Kausalität	122
III. Spezifisches Kriegsrisiko	123
IV. Allgemeine Erschwerung der Lebensverhältnisse	123
V. Räumliche und zeitliche Grenzen	124
VI. Überraschende Ereignisse bei Auslandsreisen	124
VII. Absolute Ausschlussgründe	125
VIII. AUB 94	125
IX. Innere Unruhen	126
5.1.4 Luftfahrzeuge	128
I. Allgemeines	128
II. Luftfahrzeugführer, Luftsportgeräteführer, Besatzungsmitglied	128
III. Mit Hilfe eines Luftfahrzeuges ausübende Tätigkeit	129
IV. Fluggäste	129
V. Zeitliche und räumliche Grenzen	129
VI. Raumfahrzeuge	130
VII. Haftung bei fehlerhafter Beratung	130



Inhaltsverzeichnis

	Seite
5.1.5 Wettfahrten mit Motorfahrzeugen	130
I. Allgemeines	130
II. Fahrtveranstaltungen, Übungsfahrten	131
III. Erzielung von Höchstgeschwindigkeiten	131
IV. Fahrer, Beifahrer, Insasse	132
V. Kausalität	132
VI. Haftung bei fehlerhafter Beratung	132
5.1.6 Unfälle durch Kernenergie	132
Allgemeines	132
5.2.1 Bandscheibenschäden, innere Blutungen	133
I. Allgemeines	133
II. Bandscheibenschäden	133
III. Blutungen aus inneren Organen und Gehirnblutungen	134
IV. Wiedereinschluss	134
V. Beweislast	135
1. Bandscheibenschäden	135
2. Gehirnblutungen	136
VI. AUB 61	136
5.2.2 Gesundheitsschäden durch Strahlen	136
I. Allgemeines	136
II. AUB 61	137
5.2.3 Gesundheitsschäden durch Heilmaßnahmen oder Eingriffe am Körper	138
I. Allgemeines	138
II. Heilmaßnahmen	138
1. Begriff	139
2. Therapeutische und diagnostische Maßnahmen	139
3. Zu Heilzwecken	140
4. Adäquate Folgen	140
III. Eingriffe	141
IV. Wiedereinschluss	141
5.2.4 Infektionen	142
I. Allgemeines	142
II. Wiedereinschlüsse	143
1. Tollwut, Wundstarrkrampf	143
2. Infektionen nach Heilmaßnahmen	143
3. Infektionen durch Unfallverletzungen	143
a) Insektenstiche oder -bisse	143
b) Geringfügige Hautverletzungen	144
III. Beweislast	144
IV. AUB 61	144
V. Infektionsklausel	145
5.2.4 Vergiftungen infolge Einnahme fester oder flüssiger Stoffe durch den Schlund	146
I. Allgemeines	146
II. Art und Verabreichung des Giftes	146



Inhaltsverzeichnis

	Seite
III. Vergiftung durch Heilmaßnahmen nach einem Unfall	147
IV. Wiedereinschluss für Kinder	148
5.2.6 Krankhafte Störungen infolge psychischer Reaktionen	149
I. AUB 2008	149
II. Einwirkung von außen auf die Psyche	149
1. Körperliche Schäden	149
2. Posttraumatische Belastungsstörungen	150
3. Gesundheitsbeeinträchtigung als unmittelbare Folge der Einwirkung auf die Psyche	150
III. Unfallbedingte Fehlverarbeitung	151
1. Abgrenzung	151
2. Beweislast	152
5.2.7 Bauch- oder Unterleibsbrüche	153
I. Allgemeines	153
II. Bauch- und Unterleibsbrüche	153
III. Wiedereinschluss	154
IV. Beweislast	155
6 Was müssen Sie bei vereinbartem Kinder-Tarif und bei Änderungen der Berufstätigkeit oder Beschäftigung beachten? ..	155
I. Umstellung des Kindertarifs	157
II. Änderung der Berufstätigkeit oder Beschäftigung	157
1. Allgemeines	157
2. Änderungen	158
a) Planmäßige und dauerhafte Tätigkeit	159
b) Andere Tätigkeit	159
c) Beschäftigung	159
3. Folgen einer Änderung	160
a) Gefahrerhöhung	160
b) Wechsel in einen nicht versicherbaren Beruf	161
c) Gefahrminderung	161
d) Wahlmöglichkeit	161
7 Der Leistungsfall	162
I. Allgemeines	163
II. Ziffer 7.1	163
1. Hinzuziehung Arzt	164
2. Befolgung ärztlicher Anordnungen	164
3. Anzeigeobliegenheit	166
III. Auskunftsobliegenheit	166
IV. Untersuchung durch Arzt des Versicherers	168
V. Auskunftsermächtigung, Schweigepflichtentbindung	170
VI. Besondere Obliegenheiten bei unfallbedingtem Tod	172
8 Welche Folgen hat die Nichtbeachtung von Obliegenheiten?	174
I. Allgemeines	174
II. Verschulden	175



Inhaltsverzeichnis

	Seite
III. Hinweispflicht	176
IV. Kausalitätsgegenbeweis	176
V. Wegfall der Obliegenheiten	177
VI. Berufung auf Obliegenheitsverletzung, Verzicht	178
VII. Quoten bei grober Fahrlässigkeit	178
9 Wann sind die Leistungen fällig?	178
I. Erklärungsfristen	180
II. Anerkenntnis	180
III. Fristbeginn	181
IV. Ersatz von Kosten	182
V. Fälligkeit	182
VI. Vorschüsse	183
VII. Nachprüfung der Invalidität	184
VIII. Prüfung der Voraussetzungen für den Rentenbezug	187
10 Die Versicherungsdauer	187
I. Beginn des Versicherungsschutzes, Ziffer 10.1	189
II. Dauer und Ende des Vertrages, Ziffer 10.2	190
1. Dauer des Vertrages	190
2. Ende des Vertrages	190
a) Vertragsdauer unter einem Jahr	190
b) Vertragsdauer von mindestens einem Jahr	190
c) Vertragsdauer von mehr als drei Jahren	190
3. Kündigung	191
a) Unwiderrufliche Willenserklärung	191
b) Inhaber des Kündigungsrechts	191
c) Erklärungsempfänger	192
d) Form	192
e) Frist	193
f) Inhalt	193
g) Pflicht zur Zurückweisung	194
III. Kündigung nach Versicherungsfall, Ziffer 10.3	195
1. Leistung	196
2. Klage auf Leistung	197
3. Frist	198
a) Beginn	198
b) Berechnung	199
4. Schriftform	199
5. Wirkung	199
IV. Kündigung aus wichtigem Grund	200
V. Beweislast	200
VI. Ruhen bei militärischen Einsätzen	202
VII. Insolvenz des Versicherers	203
11 Der Versicherungsbeitrag	203
I. Beitrag und Versicherungssteuer, Ziffer 11.1	207
II. Zahlung und Folgen verspäteter Zahlung/Erster oder einmaliger Beitrag, Ziffer 11.2	207



Inhaltsverzeichnis

	Seite
1. Erster oder einmaliger Beitrag	207
2. Fälligkeit	208
a) Regelfall	208
b) Ausnahmen	209
3. Folgen verspäteter Zahlung	210
a) Späterer Beginn des Versicherungsschutzes	210
b) Rücktritt	213
III. Zahlung und Folgen verspäteter Zahlung/Folgebeitrag, Ziffer 11.3	214
1. Fälligkeit	214
2. Folgen verspäteter Zahlung	214
a) Allgemeiner Schuldnerverzug	214
b) Qualifizierte Mahnung	214
c) Leistungsfreiheit	216
d) Fristlose Kündigung	216
e) Verzicht des Versicherers auf Verzugsfolgen	217
IV. Rechtzeitigkeit der Zahlung bei Lastschriftermächtigung, Ziffer 11.4	217
V. Teilzahlung und Folgen bei verspäteter Zahlung, Ziffer 11.5	218
VI. Beitrag bei vorzeitiger Vertragsbeendigung, Ziffer 11.6	219
1. Risikoproporcionale Prämie	219
2. Vorzeitige Beendigung	219
3. Rücktritt und Arglistanfechtung	220
4. Insolvenz des Versicherers	221
5. Frühere AUB	221
VII. Beitragsbefreiung bei der Versicherung von Kindern, Ziffer 11.7	221
VIII. Beweislast	222
1. Beweislast des Versicherers	222
a) Zugang	222
b) Zeitpunkt des Zugangs	223
c) Inhalt der zugegangenen Sendung	224
2. Beweislast des Versicherungsnehmers	224
12 Wie sind die Rechtsverhältnisse der am Vertrag beteiligten Personen zueinander?	224
I. Fremdversicherung, Ziffer 12.1	225
1. Allgemeines	225
2. Fremdversicherung für eigene Rechnung	226
3. Fremdversicherung für fremde Rechnung	227
a) Außenverhältnis zwischen Versicherungsnehmer und Versicherer	227
b) Innenverhältnis zwischen Versicherungsnehmer und Versichertem	229
4. Erfüllung der Obliegenheiten	231
II. Rechtsnachfolger und sonstige Anspruchsteller, Ziffer 12.2	232
1. Allgemeines	232
2. Erben	232
3. Bezugsberechtigte	233



Inhaltsverzeichnis

	Seite
a) Allgemeines	233
b) Inhaber des Bezugsrechts	234
c) Widerrufliches Bezugsrecht	236
d) Unwiderrufliches Bezugsrecht	237
III. Übertragung und Verpfändung von Ansprüchen, Ziffer 12.3	238
13 Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht?	240
I. Allgemeines	242
II. Bedeutung in der Unfallversicherung	242
III. Adressat	243
IV. Gefährerhebliche Umstände	243
V. Risikoausschlüsse wegen vorvertraglicher Umstände	244
VI. Arglist	244
14 Klagefrist	245
I. Klagefristen nach § 12 Abs. 3 VVG a. F. ab 2008?	245
II. § 12 Abs. 3 VVG a. F.	246
1. Erfasste Ansprüche	246
2. Erheben des Anspruchs	247
3. Ablehnung des Anspruchs	247
4. Frist	248
5. Gerichtliche Geltendmachung	248
6. Verschulden der Säumnis	249
7. Prozessuales	249
15 Wann verjähren die Ansprüche aus dem Vertrag?	250
I. Verjährung	250
1. VVG 2008	250
2. Allgemeines	251
3. Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag	252
4. Beginn der Verjährungsfrist	253
a) Entstehen des Anspruchs	253
b) Kenntnis	255
5. Ende der Verjährungsfrist	255
6. Altfälle	256
II. Hemmung der Verjährung	256
1. VVG 2008	256
2. Zweck der Regelung	256
3. Hemmung nach Ziffer 15.2	257
a) Anmeldung des Anspruchs	257
b) Entscheidung des Versicherers	257
4. Anderweitige Hemmung	258
a) Erneute Verhandlungen	258
b) Versicherungsombudsmann	259
c) Klage	260
d) Geschäftsunfähigkeit	260
5. Wirkung der Hemmung	261
III. Beweislast	261



Inhaltsverzeichnis

	Seite
16 Welches Gericht ist zuständig?	262
I. Allgemeines	262
II. Sachlicher Geltungsbereich	262
III. Klagen gegen den Versicherer	263
1. Anwendung auf juristische Personen	263
2. Wohnsitz/Sitz	264
IV. Klagen gegen den Versicherungsnehmer und Dritte	265
V. Widerklagen	266
VI. Klagen aus Versicherungsvermittlung	266
VII. Zeitliche Geltung	266
VIII. Abweichende Vereinbarungen	267
17 Was ist bei Mitteilungen an uns zu beachten? Was gilt bei Änderung Ihrer Anschrift?	267
I. Erklärungsempfänger	268
II. Anschriftsänderung	268
III. Beweislast	270
18 Welches Recht findet Anwendung?	270
Allgemeines	270

3. Teil. Anhänge

Anhang 1	Synopse der AUB 94 und der AUB 2008	271
Anhang 2	Synopse der AUB 99 und der AUB 2008	310
Anhang 3	Allgemeine Bedingungen für die Unfallversicherung mit garantierter Beitragsrückzahlung (AB UBR 2008) GDV-Musterbedingungen (Stand: September 2007)	346
Anhang 4	Zusatzbedingungen für die Gruppen-Unfallversicherung (ZB GruppenUV 2007) Musterbedingungen des GDV (Stand: April 2007)	372
Anhang 5	Besondere Bedingungen für die Unfallversicherung mit Zuwachs von Leistung und Beitrag (BB Zuwachsleistung 99, Modell 1) Musterbedingungen des GDV	375
Anhang 6	Besondere Bedingungen für die Unfallversicherung mit planmäßiger Erhöhung von Leistung und Beitrag (BB Zuwachsleistung 99, Modell 3) Musterbedingungen des GDV	377
Anhang 7	Besondere Bedingungen für den Einschluß von Infektionen in die Unfallversicherung (BB Infektionen 99) Musterbedingungen des GDV	379
Anhang 8	Besondere Bedingungen für den Einschluß von Gesundheitsschäden durch Röntgen- und Laserstrahlen in die Unfallversicherung (BB Röntgen- und Laserstrahlen 99) Musterbedingungen des GDV	382



Inhaltsverzeichnis

	Seite
Anhang 9 Allgemeine Strahlenunfallversicherungs-Bedingungen (AStUB 2007) Musterbedingungen des GDV (Stand: September 2007)	383
Anhang 10 Besondere Bedingungen für die Versicherung des passiven Kriegsrisikos in der Unfallversicherung (BB Kriegsrisiko 99) Musterbedingungen des GDV	401
Anhang 11 Besondere Bedingungen für die Bemessung des Invaliditätsgrades für Heilberufe (BB Heilberufe 2007) Musterbedingungen des GDV (Stand: April 2007)	403
Anhang 12 Besondere Bedingungen für die Versicherung gegen außerberufliche Unfälle (BB Außerberufliche Unfälle 99) Musterbedingungen des GDV	404
Anhang 13 Besondere Bedingungen für die Unfallversicherung mit progressiver Invaliditätsstaffel (BB Progression 99-... Prozent) GDV-Musterbedingungen	406
Anhang 14 Besondere Bedingungen für Mehrleistungen bei einem Invaliditätsgrad ab 90 Prozent (BB Mehrleistungen 99) Musterbedingungen des GDV	411
Anhang 15 Besondere Bedingungen für die Versicherung der Kosten für kosmetische Operationen in der Unfallversicherung (BB KosmOp 99) Musterbedingungen des GDV	412
Anhang 16 Besondere Bedingungen für die Versicherung einer Kurbeihilfe in der Unfallversicherung (BB Kurbeihilfe 99) Musterbedingungen des GDV	414
Anhang 17 Definition der Kur-/Sanatoriumsbehandlung zu U 23	416
Anhang 18 Besondere Bedingungen für die Versicherung einer Unfall-Rente bei einem Invaliditätsgrad ab ... Prozent (BB Unfall-Rente 99) Musterbedingungen des GDV	417
Anhang 19 Besondere Bedingungen für die Versicherung von Serviceleistungen in der Unfallversicherung (BB Unfall-Service 99) Musterbedingungen des GDV	419
Anhang 20 Besondere Bedingungen für die Versicherung von tauchtypischen Gesundheitsschäden in der Unfallversicherung (BB Tauchunfälle 99) Musterbedingungen des GDV	421
Anhang 21 Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Invaliditäts-Zusatzversicherung von Kindern (KIZ 2008/II) Musterbedingungen des GDV (Stand: Dezember 2008) ...	422
Anhang 22 Besondere Bedingungen für die Gruppen-Unfallversicherung mit Direktanspruch der versicherten Person (BB Direktanspruch 2000) Musterbedingungen des GDV	436



Inhaltsverzeichnis

	Seite
Anhang 23 Besondere Bedingungen für die Versicherung von Hilfs- und Pflegeleistungen in der Unfallversicherung (BB Hilfe und Pflege/Senioren) GDV-Musterbedingungen (Stand: Oktober 2006)	438
Sachverzeichnis	443

Inhaltsverzeichnis

