

Versicherung in Wissenschaft und Praxis

Band 8

Marius Gros

# Versicherungsfall «Erwerbsunfähigkeit»

Eine Studie zur rentenbegründenden  
*Erwerbsunfähigkeit* bei sich an das  
Sozialversicherungsrecht anlehnenden AVB

---

# Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	XIII
<b>Einleitung</b>	<b>1</b>
I. Berührungspunkt von privatem und öffentlichem Recht	1
1. Inhaltlicher Berührungspunkt	1
2. Rechtsgebietsspezifische Unterschiede in der Beweislast	1
3. Definition der <i>Erwerbsunfähigkeit</i> im Privatversicherungsrecht	2
II. Kollidierende Interessen der Vertragsparteien	4
1. Grundmotivation der Vertragsparteien	4
2. Rechtlich relevante Interessen	5
III. BGer 5C.21/2007 zur <i>Erwerbsunfähigkeit</i> im Versicherungsvertrag nach VVG	5
IV. Zwischenfazit, Ziel der Arbeit und Fragestellung	7
1. BGer 5C.21/2007 und seine Konsequenz für die Praxis	7
2. Abgrenzungsproblematik	7
3. Zuständigkeitsproblematik	8
4. Ziel der vorliegenden Arbeit	9
5. Fragestellung	9
<b>1. Kapitel: Erwerbsunfähigkeit</b>	<b>11</b>
I. Gesetzliche Regelungen des ATSG	11
1. Ausgangslage	11
2. <i>Arbeitsunfähigkeit</i>	12
2.1. Bisheriger Beruf oder Aufgabenbereich	12
2.2. Unfähigkeit zumutbarer Arbeitsleistung	13
2.3. Beeinträchtigung der körperlichen, geistigen oder psychischen Gesundheit	13
3. Zuständigkeit zur Bestimmung der <i>Arbeitsunfähigkeit</i>	15
4. <i>Erwerbsunfähigkeit</i>	15
4.1. Beeinträchtigung der körperlichen, geistigen oder psychischen Gesundheit	15
4.2. Verlust der Erwerbsmöglichkeiten	16
4.3. Nach zumutbarer Behandlung und Eingliederung verbleibender (Verlust der Erwerbsmöglichkeiten)	17
4.3.1. Behandlung	17
4.3.2. Eingliederung	18
4.3.3. Überwindbarkeit	19
4.4. Ausgeglicherer Arbeitsmarkt	20
5. Zuständigkeit zur Bestimmung der <i>Erwerbsunfähigkeit</i>	21
6. Spezialfall: Nichterwerbstätige	21
II. Privatrechtliche Regelung in Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB)	22
1. Ausgangslage	22
1.1. Geltung des ATSG für den privaten Versicherungsvertrag	22
1.2. AVB-Normen als Ergänzung des individuellen Vertragsteils	22
1.3. Anlehnung an das ATSG	23

1.4. Der Versicherungsnehmer als Konsument	23
2. Vorgehensweise	29
3. Geltung der AVB	30
iii. Auslegung der Allgemeinen Versicherungsbedingungen	32
1. Auslegungsbedürftigkeit, Auslegungsmittel und Auslegungsregeln	32
2. Schwerpunkte für die Auslegung	33
3. Auslegung der <i>Erwerbsunfähigkeit</i> auf der Basis des allgemeinen Sprachgebrauchs	34
3.1. Begriffsverständnis gemäss Wörterbuch	35
3.2. Begriffsverständnis im allgemeinen Sprachgebrauch	35
3.3. Die mit der ärztlichen Krankschreibung verbundene Erwartung	37
3.4. Die mit der ärztlichen Krankschreibung verbundene Beweisproblematik	39
3.5. Schlussfolgerung nach Treu und Glauben	41
4. Auslegung der <i>Erwerbsunfähigkeit</i> nach der Entstehungsgeschichte und nach den Begleitumständen	44
5. Auslegung der <i>Erwerbsunfähigkeit</i> nach dem Verhalten vor dem Vertragsschluss	44
6. Auslegung der <i>Erwerbsunfähigkeit</i> nach der Verkehrssitte	45
7. Auslegung der <i>Erwerbsunfähigkeit</i> auf der Basis der gesetzlichen Rahmenbedingungen	45
7.1. Schadenminderungspflicht im Verständnis des Sozialversicherungsrechts	45
7.2. Schadenminderungspflicht im Verständnis des Haftpflichtrechts	49
7.3. Gesetzliche Rahmenbedingungen im VVG	50
7.3.1. Schadenverhütungs- und Schadenminderungsmassnahmen	51
7.3.2. Schadens- und Summenversicherung	52
7.4. Anlehnung der AVB an das ATSG	55
7.4.1. Interpretationsmöglichkeit 1: Notwendigkeit von Eingliederungsmassnahmen vor Eintritt des Versicherungsfalls	56
a) Schadensversicherung	57
b) Summenversicherung	62
c) Anlehnung an das ATSG	63
d) Fazit	64
7.4.2. Interpretationsmöglichkeit 2: Die Notwendigkeit von Eingliederungsmassnahmen ab Eintritt des Versicherungsfalls	65
7.4.3. Interpretationsmöglichkeit 3: Die Notwendigkeit von Eingliederungsmassnahmen unmittelbar vor Eintritt des Versicherungsfalls	71
a) Massgebender Zeitpunkt infolge der Vorerstreckung	72
b) Tragung der Schadenminderungskosten	75
c) Schadenverhütung oder Schadenminderung	80
d) Beweislastverteilung	80
e) Ungewöhnlichkeit	82
f) Summenversicherung	86
g) Art. 8 UWG	88
7.4.4. Schlussfolgerungen	94
8. Auslegung der <i>Erwerbsunfähigkeit</i> nach dem Vertragszweck im Besonderen	95
8.1. Die Personenversicherung als Schadens- oder Summenversicherung	95

8.2. Nähe zum Sozialversicherungsrecht aufgrund des Vertragszwecks	97
8.3. Sonderfall: Haushaltsführung	98
8.4. Aufsicht	99
IV. Zumutbarkeit	99
1. Ausgangslage	100
2. Zumutbarkeit im Privat- und Sozialversicherungsrecht	100
3. Fazit	105
V. Mindesterwerbsunfähigkeitsgrad	106
1. Qualifikation als Selbstbehalt oder Integralfranchise	106
2. Qualifikation als Haftungsausschluss	108
VI. Fazit	113
<b>2. Kapitel: Temporale Betrachtung</b>	<b>117</b>
I. Wartefrist	117
II. Zeitpunkt der Entstehung der Anzeigepflicht	120
III. Zeitpunkt des unmittelbar bevorstehenden Versicherungsfalls	120
IV. Zeitpunkt des Eintritts des Versicherungsfalls	122
<b>3. Kapitel: Methode und Verfahren zur Feststellung der Erwerbsunfähigkeit</b>	<b>127</b>
I. Nachweis der <i>Erwerbsunfähigkeit</i> mit ärztlichen Bescheinigungen und Gutachten	127
II. Nachweis der <i>Erwerbsunfähigkeit</i> mittels Entscheid der IV-Stelle	133
III. Weitere Beweismittel zum Nachweis der <i>Erwerbsunfähigkeit</i>	136
<b>4. Kapitel: Zuständigkeit zur Feststellung der Erwerbsunfähigkeit</b>	<b>137</b>
I. Zuständigkeit	137
II. Beweislast	141
<b>5. Kapitel: Ergebnis</b>	<b>143</b>
<b>Anhang</b>	<b>147</b>
1. Grafik: Theoretisch mögliche Tätigkeitsbereiche eines Versicherungsnehmers	147
2. Grafik: Schadensversicherung nach VVG	148
3. Grafik: Relevanz des Verhaltens des Versicherungsnehmers vor und nach Eintritt der versicherten Gefahr nach VVG	149
4. Grafik: Anlehnung des Versicherungsvertrags nach VVG an das ATSG	150
5. Grafik: Problem der Anlehnung des Versicherungsvertrags nach VVG an das ATSG	151
6. Grafik: Durch Anlehnung des Versicherungsvertrags nach VVG an das ATSG entsteht Verhaltensvorschrift	152
7. Grafik: Vorerstreckung der Schadenminderungspflicht durch Anlehnung des Versicherungsvertrags nach VVG an das ATSG	153
8. Grafik: Theoretisch mögliche Tätigkeitsbereiche eines Versicherungsnehmers unter Berücksichtigung von deren Zumutbarkeit	154
Literaturverzeichnis	155
Rechtsprechungsverzeichnis	161
Materialienverzeichnis	166