

- 1. Was ist hinsichtlich der Leistung des Versicherers zu beachten?**
  - a. Wann verjähren Ansprüche auf Leistungen aus der Berufsunfähigkeitsversicherung? Gibt es neben den einzelnen Leistungsansprüchen ein „Stammrecht“, das verjähren kann?
  - b. Wie wird die Verjährung gehemmt?
  - c. Was ist hinsichtlich der Leistungsdauer zu beachten?
- 2. Wann und unter welchen Voraussetzungen kann der Versicherer bei Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht durch den Versicherungsnehmer seine Rechte ausüben?**
  - a. Was ist hinsichtlich des Textformerfordernisses der Gefahrfragen und der Belehrung zu beachten? Bedarf es einer Konkretisierung der Gefahrfragen oder genügen sog. Globalfragen?
  - b. Gibt es eine spontane Anzeigepflicht des Versicherungsnehmers hinsichtlich nicht abgefragter Gefahrumstände und unter welchen Voraussetzungen kommt eine solche in Betracht?
  - c. Wie konkretisiert die aktuelle Rechtsprechung die Anforderungen an die formale wie inhaltliche Fassung der gebotenen Belehrung?
  - d. Wann wird die Arglist des Versicherungsmaklers dem Versicherungsnehmer zugerechnet?
- 3. Auf welche Tätigkeit ist für den Versicherungsfall abzustellen?**
  - a. Was ist der versicherte Beruf? Was ist prozessual zu beachten?
  - b. Welche Konsequenzen haben Berufswechsel? Wann liegt ein leidensbedingter Berufswechsel vor?
- 4. Gibt es „ungeschriebene Obliegenheiten“ des Versicherungsnehmers?**
- 5. Was ist bedingungsgemäße Berufsunfähigkeit?**
  - a. Was gilt bei teilweiser Berufsunfähigkeit?
  - b. Welche Bedeutung hat die vermutete Berufsunfähigkeit?
  - c. Wann ist die Berufsunfähigkeit in versicherter Zeit eingetreten?
- 6. Welche Anforderungen sind an die Verweisung zu stellen?**
  - a. Wie und wann muss ein Versicherer einen Verweisungsberuf konkretisieren?
  - b. Nach welchen Kriterien ist zu beurteilen, ob der Verweisungsberuf der Lebensstellung der versicherten Person entspricht? Unter welchen Voraussetzungen ist der Ursprungsverdienst auf den Vergleichszeitpunkt fiktiv fortzuschreiben?
  - c. Kann ein geringerer Verdienst im Verweisungsberuf kompensiert werden?
  - d. Was gilt bei Teilzeitbeschäftigung oder Befristung der Vergleichstätigkeit?
  - e. Unter welchen Voraussetzungen kann der Versicherer den Versicherten im Nachprüfungsverfahren auf einen bereits im Zeitpunkt des Anerkennnisses ausgeübten Beruf verweisen?
- 7. Was sind die Voraussetzungen eines befristeten Anerkennnisses? Sind rückwirkende Anerkennnisse zulässig?**
- 8. Was ist bei außervertraglichen Vereinbarungen zu beachten?**
- 9. Was sind die Voraussetzungen einer erfolgreichen Nachprüfung?**
- 10. Prozessuale Fragen**