

# Inhalt

Ärztliches Vorwort Hon.-Prof. (DPU) Dr. med. Günther Jonitz — V

Juristisches Vorwort Rechtsanwalt Prof. Dr. Theo Langheid — VII

Verzeichnis der Autoren — XIX

Abkürzungsverzeichnis — XXI

1 Allgemeine Vorbemerkungen, Vorgaben der Bundesärztekammer — 1

## Modul Ia: Allgemeine Grundlagen und Zustandsbegutachtung Teil 1: Leistungsfähigkeit im Arbeits- und Erwerbsleben, Rehabilitation, Schwerbehindertenrecht

2 Grundlagen der ärztlichen Begutachtung — 7

2.1 Einleitung — 7

2.2 Stellung des Gutachters — 7

2.3 Rechtsstellung des Gutachters — 9

2.4 Rollenverständnis des Gutachters — 10

2.5 Pflichten des Gutachters — 11

3 Praktische Hinweise für die Begutachtung — 13

3.1 Vorbereitung — 13

3.2 Begleitperson — 14

3.3 Anamnese — 15

3.4 Klinische Untersuchung — 17

3.4.1 Funktionsprüfung und Dokumentation — 17

3.4.2 Bildgebende Diagnostik — 22

3.5 Gutachtenstruktur — 22

3.6 Aktenauszug — 23

3.7 Beantwortung der (Beweis)fragen des Auftraggebers — 24

3.8 Was sind die häufigsten Fehler in einem Gutachten? — 25

3.8.1 Beispiele — 26

3.9 Spezialisierung — 28

4 Rechtliche Grundlagen der Begutachtung — 31

4.1 Aufgabenstellung — 31

4.2 Kompetenzabgrenzung — 32

4.3 Rechtskenntnisse des Sachverständigen — 33

4.4 Aufgaben in den einzelnen Rechtsgebieten — 34

<b>5</b>	<b>Begutachtung der Leistungsfähigkeit — 37</b>
5.1	Einleitung — 37
5.2	Gesetzliche Krankenversicherung (GKV) — 38
5.2.1	Rechtliche Grundlagen der sozialen Absicherung — 38
5.2.2	Aufgaben und Organisation der GKV — 38
5.2.3	Begriff der Leistungsfähigkeit in der GKV — 39
5.2.4	Beurteilung der Leistungsfähigkeit – Gesetzliche und sozialmedizinische Grundlagen — 40
5.2.5	Beratung und Begutachtung von Arbeitsunfähigkeit im Auftrag der GKV — 45
5.2.6	Beispiel — 49
5.3	Gesetzliche Rentenversicherung — 51
5.3.1	Einleitung und Rechtsgrundlagen — 51
5.3.2	Die Leistungsarten — 52
5.3.3	Die sozialmedizinische Begutachtung in der Praxis — 62
5.4	Arbeitsagenturen und Jobcenter — 76
5.4.1	Aufgaben des Ärztlichen Dienstes der Bundesagentur für Arbeit — 76
5.4.2	Bundes-Teilhabe-Gesetz (BTHG) — 82
5.4.3	Minderung der Leistungsfähigkeit – (aktuell) § 145 SGB III — 84
5.4.4	Stufenweise Wiedereingliederung — 86
5.4.5	Grundsicherung für Arbeitsuchende durch die Jobcenter — 86
5.4.6	Arbeitsunfähigkeit — 88
<b>6</b>	<b>Begutachtung in der Rehabilitation — 91</b>
6.1	Rechtsrahmen — 91
6.2	Zugang in die Rehabilitation — 92
6.3	Durchführung der Rehabilitation — 97
6.4	Abschluss der Rehabilitation — 99
<b>7</b>	<b>Schwerbehindertenrecht — 103</b>
7.1	Grundlagen der Operationalisierung von Behinderungen i. S. des SGB IX — 103
7.1.1	GdB – Grad der Behinderung — 104
7.1.2	Bildung des Einzel-GdB — 104
7.1.3	Bildung des Gesamt-GdB — 106
7.1.4	Wesentliche Änderung — 107
7.1.5	Heilungsbewährung — 108
7.2	Beurteilung des GdB — 108
7.2.1	GdB 30 — 109
7.2.2	GdB 50 — 109
7.2.3	GdB 60 — 110
7.2.4	GdB 80 — 110

- 7.3 Beurteilung der Voraussetzungen für die Feststellung von Merkzeichen — 111
- 7.3.1 Dauernde Einbuße der körperlichen Beweglichkeit bei GdB 30 oder 40 — 111
- 7.3.2 Merkzeichen G – Erhebliche Gehbehinderung — 111
- 7.3.3 Merkzeichen B – Begleitung bei der Nutzung öffentlicher Verkehrsmittel — 112
- 7.3.4 Merkzeichen aG – Außergewöhnliche Gehbehinderung — 112
- 7.3.5 Merkzeichen H – Hilflosigkeit — 112
- 7.3.6 Merkzeichen H – Besonderheiten bei Kindern und Jugendlichen — 113
- 7.3.7 Merkzeichen RF – Befreiung vom Rundfunkbeitrag — 114
- 7.3.8 Merkzeichen GL – Gehörlosigkeit — 114
- 7.3.9 Merkzeichen BL – Blindheit — 115
- 7.3.10 Merkzeichen TBL – Taubblindheit — 115
- 7.4 Antragstellung nach dem SGB IX — 115

## **Modul Ib: Kausalitätsbezogene Begutachtung**

- 8 Kausalitäts- und Beweisregeln im Straf-, Zivil- und Sozialrecht — 119**
- 8.1 Rechtsordnung in Deutschland — 119
- 8.2 Kausallehren in den verschiedenen Rechtsgebieten — 120
- 8.2.1 Strafrecht — 120
- 8.2.2 Zivilrecht — 121
- 8.2.3 Sozial- und Verwaltungsrecht — 122
- 8.3 Beweisregeln in den verschiedenen Rechtsgebieten — 123
- 8.3.1 Strafprozess — 123
- 8.3.2 Zivilprozess — 124
- 8.3.3 Sozial- und Verwaltungsgerichtsprozess — 125
- 9 Haftpflichtversicherung — 127**
- 9.1 Anwendungsbereich — 127
- 9.2 Haftungsvoraussetzungen — 128
- 9.3 Haftungsumfang — 129
- 9.4 Beweismaß und Beweislast — 132
- 10 Gesetzliche Unfallversicherung — 135**
- 10.1 Einleitung — 135
- 10.2 Versicherungsschutz — 136
- 10.2.1 Versicherte Personen — 136
- 10.2.2 Versicherte Tätigkeiten — 137

10.3	Versicherungsfälle — 138
10.3.1	Arbeitsunfall — 138
10.3.2	Berufskrankheit — 139
10.4	Leistungen der GUV — 140
10.4.1	Verletztenrente und Minderung der Erwerbsfähigkeit — 141
10.4.2	Arten der Rentengewährung — 143
10.4.3	Beginn und Änderung von Renten — 145
10.4.4	Sonderregeln für bestimmte Personengruppen — 145
10.5	Das Verfahren in Angelegenheiten der GUV — 146
10.5.1	Der Grundsatz der Amtsermittlung — 146
10.5.2	Beweislast — 147
10.5.3	Beweisanforderungen — 147
10.5.4	Bedeutung der Beweisanforderungen für Sachverständige — 148
10.6	Begutachtung in der GUV — 149
10.6.1	Die MdE-Einschätzung — 149
10.6.2	Festlegen der Folgen des Versicherungsfalles — 155
10.7	Gutachtenarten — 155
10.7.1	Zustands- und Kausalitätsgutachten — 155
10.7.2	Formulargutachten und freie Gutachten — 156
10.8	Begutachtung von Arbeitsunfällen — 157
10.8.1	Erstes Rentengutachten — 157
10.8.2	Rente nach Gesamtvergütung — 158
10.8.3	Rentengutachten zur erstmaligen Feststellung der Rente auf unbestimmte Zeit — 159
10.8.4	Rentengutachten zur Nachprüfung der MdE — 159
10.8.5	Freie Gutachten — 161
10.8.6	Zusammenhangsgutachten — 162
10.8.7	Gutachten über psychische Störungen — 164
10.9	Begutachtung von Berufskrankheiten — 165
10.9.1	Kausalitätsgrundsätze — 166
10.9.2	Begutachtungsempfehlungen — 167
<b>11</b>	<b>Private Unfallversicherung — 169</b>
11.1	Rechtsrahmen, insbesondere Allgemeine Unfallversicherungsbedingungen (AUB) — 169
11.1.1	Bedingungswerk juristisch — 169
11.1.2	Bedingungswerk historisch — 170
11.2	Anspruchsvoraussetzungen — 171
11.2.1	Invaliditätseintrittsfrist — 172
11.2.2	Invaliditätsfeststellung — 173
11.3	Versicherungsfall „Unfall“ — 175
11.3.1	Rechtsgrundlagen — 175

11.3.2	Erstgesundheitschädigung — 178
11.3.3	Erweiterter Unfallbegriff/Unfallfiktion — 180
11.3.4	Kausalitätsnachweis — 181
11.4	Risikoausschlüsse — 183
11.4.1	Bewusstseinsstörungen — 183
11.4.2	Bandscheiben und Gehirnblutungen — 184
11.4.3	Heilmaßnahmen und Eingriffe am Körper — 184
11.4.4	Psychische Reaktionen — 185
11.5	Vorinvalidität — 185
11.6	Mitwirkung von Krankheiten oder Gebrechen — 186
11.7	Leistungsarten — 187
11.7.1	Invaliditätsleistung als Herzstück der privaten Unfallversicherung — 187
11.7.2	Weitere Leistungsarten – eine Auswahl — 194
11.8	Auflösung des Eingangsbeispiels — 196
<b>12</b>	<b>Soziales Entschädigungsrecht — 201</b>
12.1	Einleitung — 201
12.2	Kausalitätsbezogene Beurteilung im Sozialen Entschädigungsrecht (SER) — 203
12.2.1	Tatsachenfeststellung: Schädigendes Ereignis – Primäre Gesundheitsstörung – Sekundäre Gesundheitsstörung — 203
12.2.2	Prüfung des Kausalzusammenhangs — 204
12.3	Ermittlung des GdS — 207
12.3.1	Verschlimmerung von Schädigungsfolgen — 207
12.3.2	Nachfolgende Gesundheitsstörung – Folgeschaden – Mittelbare Schädigungsfolge — 208
12.4	Besondere Begrifflichkeiten — 209
12.4.1	Kannversorgung — 209
12.4.2	Besondere berufliche Betroffenheit — 210
12.4.3	Schwerstbeschädigtenzulage — 211
12.4.4	Pflegezulage — 212
<b>13</b>	<b>Begutachtung im Bereich der Arzthaftung — 215</b>
13.1	Rechtsrahmen Arzthaftung — 215
13.1.1	Grundlegende Prinzipien — 215
13.1.2	Beweismaße beim Schaden — 220
13.1.3	Dokumentation — 221
13.2	Rechtsrahmen Sachverständigentätigkeit nach ZPO — 222
13.2.1	Grundlegende Prinzipien — 222

## **Modul Ic: Zustandsbegutachtung Teil 2: Pflegeversicherung, Private Krankenversicherung, Berufsunfähigkeits(zusatz)versicherung, spezielle Begutachtungsfragen**

- 14 Pflegeversicherung — 227**
  - 14.1 Der Pflegebedürftigkeitsbegriff — 227
  - 14.2 Beurteilung von Selbständigkeit und Fähigkeiten — 229
    - 14.2.1 Selbständigkeit — 229
    - 14.2.2 Fähigkeiten — 231
    - 14.2.3 Selbständigkeit, Fähigkeit und Häufigkeit — 232
  - 14.3 Die Systematik der BRi — 234
    - 14.3.1 Modul 1: Mobilität — 235
    - 14.3.2 Modul 2: Kognitive und kommunikative Fähigkeiten — 237
    - 14.3.3 Modul 3: Verhaltensweisen und psychische Problemlagen — 237
    - 14.3.4 Modul 4: Selbstversorgung — 237
    - 14.3.5 Modul 5: Bewältigen und Umgang mit krankheits- oder therapiebedingten Anforderungen und Belastungen — 239
    - 14.3.6 Modul 6: Gestaltung des Alltagslebens und sozialer Kontakte — 239
  - 14.4 Erhebung weiterer versorgungsrelevanter Informationen — 240
  - 14.5 Berechnung der Pflegegrade — 241
  - 14.6 Leistungen der Pflegeversicherung — 242
  
- 15 Private Krankenversicherung — 245**
  - 15.1 Vorbemerkungen — 245
  - 15.2 Begutachtungsfelder in der PKV — 246
  - 15.3 Beispiele für gutachtlich zu beantwortende Fragestellungen — 248
    - 15.3.1 Medizinische Notwendigkeit der Verlängerung logopädischer Behandlung bei Morbus Parkinson — 248
    - 15.3.2 Medizinische Notwendigkeit einer stationären Schmerzbehandlung — 249
    - 15.3.3 Medizinische Notwendigkeit einer arthroskopischen Kniegelenksoperation unter stationären Bedingungen — 249
  
- 16 Berufsunfähigkeits-(zusatz)versicherung — 251**
  - 16.1 Einleitung — 251
  - 16.2 Inhalte des Gutachtens — 252
    - 16.2.1 Allgemeines — 252
    - 16.2.2 Grundlagen der Berufsunfähigkeit — 253
  - 16.3 Checkliste — 260

- 17 Spezielle Begutachtungsfragen aus der Praxis — 263**
  - 17.1 Verkehrsmedizinische Begutachtung — 263
  - 17.1.1 Vorbemerkungen — 263
  - 17.1.2 Gutachterqualifikation — 263
  - 17.1.3 Besonderheiten der verkehrsmedizinischen Begutachtung — 264
  - 17.1.4 Behinderungen im Bereich der Haltungs- und Bewegungsorgane — 267
  - 17.2 Lebenserwartung wegen Abfindung — 270
  - 17.2.1 Rechtsrahmen — 270
  - 17.2.2 Gutachtliche Untersuchung — 271
  - 17.2.3 Gutachtliche Beurteilung — 272
  - 17.2.4 Beispiele zur Begutachtung bei Antrag auf Rentenabfindung — 273
  
- 18 Die ärztliche Begutachtung aus verschiedenen Blickwinkeln — 275**
  - 18.1 Erwartungen eines Sozialrichters an den ärztlichen Sachverständigen — 275
    - 18.1.1 Klare Fragen und klare Antworten — 275
    - 18.1.2 Viel wichtiger als der Streit um Meinungen: die Informationen — 277
    - 18.1.3 Wie kommt der Gutachter an die Informationen — 280
    - 18.1.4 Umgang mit Hindernissen bei der Untersuchung — 284
    - 18.1.5 Die kritische Einordnung der Informationen — 287
    - 18.1.6 Nach dem Gutachten ist der Fall nicht immer zu Ende — 290
    - 18.1.7 Meine Checkliste zur Überprüfung von Gutachten — 291
    - 18.1.8 Zum Schluss: Hemmschuh oder hilfreiches Gelände? — 292
  - 18.2 Die Sicht des Zivilrichters auf den Sachverständigenbeweis — 294
    - 18.2.1 Grundsätze — 294
    - 18.2.2 Sachverständigenablehnung — 295
    - 18.2.3 Bedeutung des Grundsatzes der Parteiöffentlichkeit bei der Tatsachenfeststellung durch den Sachverständigen — 296
  - 18.3 Die ärztliche Begutachtung aus anwaltlicher Sicht — 299
    - 18.3.1 Einleitung — 299
    - 18.3.2 Außergerichtliche Begutachtung — 299
    - 18.3.3 Gerichtliche Begutachtung — 301
    - 18.3.4 Schlussbemerkung — 306
  - 18.4 Ein Gespräch über das tiefe Unbehagen zwischen Medizinern und Juristen und warum beide Berufe viel gemeinsam haben — 307

## **Modul II: Fachübergreifende Aspekte der Medizinischen Begutachtung**

- 19      Beschwerdengültigung beispielhaft in Orthopädie und Unfallchirurgie — 317**
  - 19.1      Begriffsbestimmung — 317
  - 19.2      Instrumente der Beschwerdengültigung — 318
    - 19.2.1      Aktenlage — 318
    - 19.2.2      Anamnese — 319
    - 19.2.3      Klinische Befunderhebung — 320
  - 19.3      Plausibilitätsprüfung (Beispiele) — 322
  
- 20      Beschwerdengültigung aus neurologisch-psychiatrischer Sicht — 329**
  - 20.1      Einführung — 329
  - 20.2      Neurologische Beschwerdengültigung — 331
    - 20.2.1      „Psychogene“ neurologische Symptome — 331
    - 20.2.2      „Core set“ der neurologischen Beschwerdengültigung — 332
    - 20.2.3      Spezifische Tests der neurologischen Beschwerdengültigung — 333
  - 20.3      Psychiatrische Beschwerdengültigung — 334
    - 20.3.1      Befunderhebung nach dem AMDP-System — 334
    - 20.3.2      „Core Set“ der psychiatrischen Befunderhebung — 335
  - 20.4      Testpsychologische Beschwerdengültigung — 336
    - 20.4.1      Fragebögen und Interviews — 337
    - 20.4.2      Persönlichkeitstests — 337
    - 20.4.3      Leistungstests — 338
  
- 21      Allgemeine Schmerzbegutachtung — 343**
  - 21.1      Einleitung — 344
  - 21.2      Einteilung chronischer Schmerzsyndrome — 345
  - 21.3      Zustandsbegutachtung — 347
    - 21.3.1      Anamnese — 347
    - 21.3.2      Untersuchungsbefunde — 348
    - 21.3.3      Gutachtliche Beurteilung — 348
  - 21.4      Zusammenhangsbegutachtung — 351
    - 21.4.1      Gutachtliche Beweisführung — 351
    - 21.4.2      Beantwortung der Gutachtenfragen — 351
  - 21.5      Auflösung der Fallbeispiele — 353



- 22 Kultursensible Aspekte der Begutachtung und Forensik — 355**
  - 22.1 Einleitung — 355
  - 22.2 Kulturpsychologische Grundlagen — 355
    - 22.2.1 Türkischstämmige Migranten — 355
    - 22.2.2 Migranten aus anderen Ländern — 357
  - 22.3 Probleme bei der Begutachtung — 358
    - 22.3.1 Kommunikationsprobleme — 358
    - 22.3.2 Dolmetscher — 358
    - 22.3.3 Ausdrucksweise — 359
  - 22.4 Aspekte der Krankheitsentstehung — 360
    - 22.4.1 Probleme der Integration — 360
    - 22.4.2 Somatisierung — 361
    - 22.4.3 Migration als Lebenschnitt — 362
    - 22.4.4 Lebensgeschichtliche Probleme — 363
    - 22.4.5 Überforderung durch die Migration — 363
    - 22.4.6 Beurteilung funktioneller Störungen bei Migranten — 364
  - 22.5 Gutachtliche Beurteilung — 365
  - 22.6 Umstände und Auswirkungen der Migration — 367
  
- 23 Fallstricke der ärztlichen Begutachtung — 371**
  - 23.1 Einleitung — 371
  - 23.2 Formale Fehlerquellen — 371
  - 23.2.1 Persönliche Gutachtenerstellung — 377
  - 23.3 Fehlerquellen aus den Rechtsgebieten mit häufigen Gutachtenbeauftragungen — 378
    - 23.3.1 Private Unfallversicherung — 378
    - 23.3.2 Gesetzliche Unfallversicherung — 380
    - 23.3.3 Begutachtung von Haftpflichtschäden — 381
  - 23.4 Schlussbemerkung — 381
  
- 24 Addendum – Praktische Hinweise zu Einzelaspekten der Begutachtung — 383**
  - 24.1 Begutachtung in Aus- und Weiterbildung, Klinik, Praxis und Institut — 383
  - 24.2 Standardisierung in der Begutachtung — 384
  - 24.3 Datenschutz, Urheberrecht und Internet-Mobbing — 385
    - 24.3.1 Allgemein — 385
    - 24.3.2 Befundübermittlung — 386
    - 24.3.3 Urheberrecht — 387
    - 24.3.4 Internet-Mobbing — 387
  - 24.4 Gibt es öffentliche Gutachterverzeichnisse? — 388
  - 24.5 Wie akquiriert man Auftraggeber? — 389

**XVIII — Inhalt**

24.6 Welches Honorar steht dem Gutachter zu? — 389

24.7 Wie kann ich mich am aktuellen wissenschaftlich  
basierten Erkenntnisstand orientieren und gibt es  
Gutachter-Zertifizierungen? — 390

**Stichwortverzeichnis — 393**