

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
1 Die Sozialversicherung	15
1.1 Grundlagen und Aufbau der Sozialversicherung	15
1.1.1 Die fünf Zweige der Sozialversicherung	15
1.1.2 Prinzipien der Sozialversicherung	16
1.2 Geschichtliche Entwicklung und Rechtsgrundlagen	17
1.2.1 Reichsversicherungsordnung	18
1.2.2 Sozialgesetzbuch	18
1.3 Finanzierungsproblematik der Sozialversicherung	19
2 Die Gesetzliche Rentenversicherung	21
2.1 Bedeutung, Aufbau und Finanzierung der Gesetzlichen Rentenversicherung	21
2.1.1 Träger und Versicherungsverhältnisse	21
2.1.2 Finanzierung der Gesetzlichen Rentenversicherung	21
2.1.3 Demografische Entwicklung	23
2.2 Schichten der Altersvorsorge	25
2.2.1 Basisversorgung	27
2.2.2 Zusatzversorgung	27
2.2.3 Kapitalanlageprodukte	28
2.3 Versicherungspflicht	29
2.3.1 Umfang und Bedeutung der Versicherungspflicht der Arbeitnehmer	29
2.3.2 Grundlagen der Beitragsbemessung für Arbeitnehmer	30
2.4 Leistungen der Gesetzlichen Rentenversicherung	30
2.4.1 Renten wegen Alters (gem. §§ 35 ff. SGB VI)	31
2.4.2 Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit (gem. § 43 SGB VI)	33
2.4.3 Renten wegen Todes (gem. § 46 SGB VI)	34
2.5 Rentenrechtliche Zeiten	36
2.5.1 Beitragszeiten	36
2.5.2 Beitragsfreie Zeiten	37
2.6 Rentenberechnung	38
2.7 Versorgungslücke	41
3 Altersvermögensgesetz (AVmG) – Riester-Rente	43
3.1 Einführung	43
3.2 Begünstigter Personenkreis	45
3.3 Grundsätze der Förderung	45
3.3.1 Förderkonzept	45
3.3.1.1 Erweiterung des Kreises der begünstigten Anlageprodukte	47
3.3.1.2 Förderung von Tilgungsleistungen	47
3.3.1.3 Verbesserte Entnahmemöglichkeiten von gefördertem Altersvorsorgevermögen	48
3.3.1.4 Nachgelagerte Besteuerung	49
3.3.1.5 Wahlrecht bei der Auszahlung	49

3.3.1.6	Sonderregelungen in Fällen der Aufgabe der Selbstnutzung	50
3.3.1.7	Berufseinsteiger-Bonus.	50
3.3.2	Antragsverfahren zur Erlangung der Förderung	51
3.3.3	Folgen bei Vertragsänderung/-beendigung.	51
3.4	Steuerliche Behandlung der Leistung	52
4	Lebensversicherung/Private Rentenversicherung.	53
4.1	Einführung	53
4.1.1	Markt und Chancen	53
4.1.2	Bedarf	54
4.1.3	Zielgruppen	55
4.2	Versicherungssumme	56
4.2.1	Bedarfsermittlung	56
4.2.2	Ermittlung der bedarfsgerechten Versicherungssumme	56
4.3	Angebotsformen und deren Leistungsumfang	56
4.3.1	Todesfallversicherung	56
4.3.2	Versicherung mit festem Auszahlungstermin (Termfix-Versicherung)	57
4.3.3	Gemischte Versicherung auf den Todes- und Erlebensfall (kapitalbildende Lebensversicherung)	57
4.3.4	Risikolebensversicherung	58
4.3.5	Rentenversicherung	58
4.3.6	Fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherung	59
4.3.7	Vermögenswirksame Lebensversicherung	61
4.3.8	Zusatzversicherungen.	61
4.3.8.1	Unfalltodzusatzversicherung (UZV)	61
4.3.8.2	Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ).	62
4.3.8.3	Gruppen- und Sammelversicherungsverträge (auch: Kollektivlebensversicherungen).	62
4.3.9	Automatische Anpassung (Dynamik)	63
4.4	Beitrag	64
4.4.1	Sparanteil	65
4.4.2	Kostenanteil	66
4.4.3	Risikoanteil	66
4.5	Antragsaufnahme	68
4.6	Versicherungsfall.	69
4.6.1	Arten	69
4.6.2	Meldung des Versicherungsfalles	71
4.7	Besonderheiten	71
4.7.1	Überschussbeteiligung	71
4.7.2	Überschussentstehung.	71
4.7.3	Überschussverteilung	72
4.7.4	Gewinnverwendungssysteme	73
4.7.5	Deckungsrückstellung und Deckungsstock	73
4.7.6	Anlagegrundsätze.	74
4.7.7	Vertragserhaltung	74
4.7.8	Steuerliche Behandlung	77

5	Unfallversicherung	81
5.1	Einführung	81
5.1.1	Markt und Chancen	81
5.1.2	Bedarf	82
5.1.3	Zielgruppen	82
5.2	Gesetzliche Unfallversicherung (GUV)	82
5.3	Leistungsumfang der privaten Unfallversicherung	86
5.3.1	Unfallbegriff und Geltungsbereich	86
5.3.2	Leistungsarten	87
5.3.3	Ausschlüsse	91
5.3.4	Besonderheiten Kinderunfallversicherung	92
5.3.5	Versicherungssumme	92
5.3.6	Anpassung	93
5.3.7	Besonderheiten bei höheren Invaliditätsgraden Mehrleistung	93
5.3.8	Tarifaufbau und -anwendung	94
5.3.9	Antragsaufnahme	96
5.3.10	Versicherungsfall	96
5.3.11	Steuerliche Behandlung der Beiträge und Leistungen	96
5.3.12	Vergleich zwischen gesetzlicher und privater Unfallversicherung	97
6	Krankenversicherung	98
6.1	Versicherungssysteme im Bereich der Krankenversicherung	98
6.2	Gesetzliche Krankenversicherung (GKV)	100
6.2.1	Familienversicherung der GKV	100
6.2.2	Kassenwahl und Kassenwechsel	102
6.2.3	Umfassende Änderungen der Zuzahlungs- und Finanzierungsregelungen durch die Gesundheitsreform 2004	103
6.3	Leistungsumfang der Privaten Krankenversicherung (inklusive Bedarf und Zielgruppen)	111
6.3.1	Versicherter Personenkreis	112
6.3.2	Leistungsumfang entsprechend Bedarf und Zielgruppen	113
6.3.2.1	Versicherungsformen der Privaten Krankenversicherung	113
6.3.2.2	Krankheitskostenvolltarife	113
6.3.2.3	Zusatzversicherungen für GKV-Versicherte	114
6.3.3	Leistungseinschränkungen (Ausschlüsse)	118
6.3.4	Individuelle Bedarfsermittlung in Abgrenzung zur GKV	118
6.3.5	Beiträge in der PKV	119
6.3.6	Beitragsanpassung	120
6.3.7	Beginn und Ende des Versicherungsschutzes	124
6.3.8	Beendigungsmöglichkeiten der PKV	127
6.3.9	Versicherungsfall	129
6.3.10	Steuerliche Behandlung	130
6.3.11	Das Bürgerentlastungsgesetz	131
6.3.12	Abgrenzung GKV und PKV	132
7	Pflegeversicherung	133
7.1	Markt und Chancen	133

11.1.1	Markt und Chancen	196
11.1.2	Bedarf	197
11.1.3	Zielgruppen	197
11.2	Leistungsumfang	198
11.2.1	Versicherte Sachen	198
11.2.2	Versicherte Gefahren und Schäden	199
11.2.3	Nicht versicherte Gefahren und Schäden	200
11.3	Weitere Klauseln.	201
11.4	Versicherte Kosten (§§ 7, 8 und 9 VGB).	201
11.5	Mietausfall	202
11.6	Versicherungsformen	202
11.7	Entschädigungsleistungen für Sachen	204
11.8	Beitragsermittlung	205
11.8.1	Tarifaufbau und -anwendung	205
11.8.2	Beispiel für die Ermittlung der Versicherungssumme 1914 nach Wohnfläche	206
11.9	Aufbau und Inhalt der Anträge	207
11.10	Obliegenheiten nach dem Versicherungsfall	207
11.11	Feuer-Rohbauversicherung.	207
11.12	Besonderheiten	207
12	Rechtsschutzversicherung.	209
12.1	Einführung	209
12.1.1	Markt und Chancen	209
12.1.2	Bedarf und Zielgruppen	210
12.2	Leistungen und versicherte Personen.	211
12.3	Rechtsschutzkombinationen und versicherte Personen	215
12.4	Geltungsbereich	216
12.5	Ausschlüsse.	216
12.6	Versicherungsfall.	217
13	Betriebliche Altersversorgung	220
13.1	Markt und Chancen	220
13.2	Grundlagen	222
13.2.1	Begriffsbestimmung	222
13.2.2	Entgeltumwandlungen („deferred compensation“ – „aufgeschobene Vergütung“).	223
13.2.3	Berechtigter Personenkreis.	225
13.2.4	Leistungsarten	225
13.2.5	Rechtsquellen (Anspruchsgrundlagen)	226
13.2.6	Wichtige Versorgungsformeln.	226
13.2.7	Grundformen oder Durchführungswege der bAV	227
13.2.8	Einschränkung und Widerruf	229
13.2.9	Wichtige arbeitsrechtliche Bestimmungen	230
13.2.9.1	Unverfallbarkeit.	230
13.2.9.2	Unverfallbarkeit dem Grunde nach	230
13.2.9.3	Unverfallbarkeit der Höhe nach	231

13.2.9.4	Abfindung von unverfallbaren Anwartschaften	232
13.2.9.5	Übertragung auf andere Versorgungsträger	233
13.2.9.6	Auszehrungsverbot	234
13.2.9.7	Anrechnungsbegrenzung	234
13.2.9.8	Vorzeitige Altersleistung	235
13.2.9.9	Insolvenzversicherung	235
13.2.9.10	Anpassungsprüfungspflichten	237
13.2.9.11	Tarifdispositives Recht und Tariföffnungsklausel	238
13.3	Direktversicherung	239
13.3.1	Begriff der Direktversicherung	239
13.3.2	Formen der Direktversicherung („echte“ und „unechte“ Direktversicherung)	239
13.3.3	Arbeitsrechtliche Aspekte der Direktversicherung	240
13.3.4	Steuerliche Behandlung der Direktversicherung	241
13.3.5	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Direktversicherung	243
13.4	Pensionskasse	244
13.4.1	Begriff und Formen der Pensionskasse	244
13.4.2	Steuerliche Behandlung der Pensionskasse	246
14	Allgemeines Vertragsrecht	248
14.1	Geschäftsfähigkeit	248
14.2	Zustandekommen von allgemeinen Verträgen	252
14.2.1	Rechtsgeschäfte	252
14.2.2	Grundsatz der Privatautonomie	257
14.2.3	Zustandekommen von Verträgen	258
15	Besondere Rechtsvorschriften für den Versicherungsvertrag	261
15.1	Rechtsquellen	261
15.1.1	Bürgerliches Gesetzbuch (BGB)	261
15.1.2	Handelsgesetzbuch (HGB)	262
15.1.3	Versicherungsvertragsgesetz (VVG)	262
15.1.4	Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)	264
15.1.5	Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)	264
15.1.6	Besondere Versicherungsbedingungen, Tarifbestimmungen und Klauseln	266
15.2	Am Versicherungsvertrag beteiligte Personen	267
15.3	Beginn und Ende des Versicherungsvertrages	267
15.3.1	Versicherungsantrag	267
15.3.2	Bindung an den Antrag	268
15.3.3	Widerruf des Antrages	268
15.3.4	Vorvertragliche Informationspflichten des Versicherers	269
15.3.5	Annahme des Antrages durch den Versicherer	269
15.3.6	Abweichung im Versicherungsschein	270
15.4	Versicherungsbeginn	272
15.4.1	Arten des Versicherungsbeginns	272
15.4.2	Einfache und erweiterte Einlöschungsklausel	272
15.4.3	Rückdatierung und Rückwärtsversicherung	273

15.4.4	Vorläufige Deckungszusage	274
15.4.5	Beendigung des Versicherungsvertrages	274
15.4.6	Sonstige Beendigungsgründe	278
15.5	Versicherungsschein.	278
15.6	Prämienzahlung	279
15.6.1	Prämienzahlungspflicht des Versicherungsnehmers	279
15.6.2	Zahlungsweisen und Prämienarten.	279
15.6.3	Fälligkeit der Prämie	281
15.6.4	Leistungsort	282
15.6.5	Rechtzeitigkeit der Prämienzahlung	282
15.6.6	Rechtsfolgen aus der Nichtzahlung der Prämie	283
15.6.7	Prämienanpassungsklausel	285
15.7	Obliegenheiten des Versicherungsnehmers	286
15.7.1	Arten von Obliegenheiten	287
15.7.2	Obliegenheiten vor Vertragsschluss	287
15.7.3	Obliegenheiten nach Vertragsschluss	288
15.7.4	Rechtsfolgen der Obliegenheitsverletzung	288
15.8	Vorvertragliche Anzeigepflicht	290
15.8.1	Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht	290
15.8.2	Verantwortung des Vermittlers bei der Aufnahme anzeigepflichtiger Gefahrumstände.	290
15.9	Gefahrerhöhung	291
15.9.1	Verletzung der Anzeigepflicht der Gefahrerhöhung	291
15.9.2	Verantwortung des Vermittlers bei der Behandlung von Gefahrerhöhungen.	293
15.10	Pflichten im Schadenfall	293
15.10.1	Anzeigepflicht (§ 30 VVG)	293
15.10.2	Auskunfts- und Belegpflicht (§ 31 VVG)	293
15.10.3	Schadenabwendungs- und Minderungspflicht (§ 82 VVG)	293
15.11	Eigentumswechsel in der Schadenversicherung.	294
15.12	Vermittlerrecht	295
15.12.1	Allgemeine Rechtsstellung	295
15.12.2	Grundlagen für die Tätigkeit des Vermittlers	296
15.12.3	Besondere Rechtsstellung	298
15.13	Berufsvereinigungen/Berufsverbände	300
15.14	Arbeitnehmervertretungen	300
15.15	Wettbewerbsrecht	301
15.15.1	Allgemeine Wettbewerbsgrundsätze.	301
15.15.2	Unzulässige Werbung.	302
15.16	Verbraucherschutz	302
15.16.1	Grundlagen des Verbraucherschutzes	302
15.16.2	Schlichtungsstellen.	303
15.16.3	Datenschutz.	304
15.17	Versicherungsaufsicht.	304
15.18	Europäischer Binnenmarkt	306