

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	8
Teil A Personen- und Sozialversicherungen – Überblick	9
1 Die versicherten Gefahren	10
1.1 Alter, Tod, Unfall, Krankheit und Invalidität	10
1.2 Arbeitslosigkeit, Militär-/Zivildienst und Mutterschaft	16
Repetitionsfrage	18
2 Das Netzwerk von Versicherungen im Überblick	19
2.1 Sozialversicherungen und private Personenversicherungen	19
2.2 Die Sozialversicherungen im Überblick	22
2.3 Angebote von Privatversicherern	31
Repetitionsfragen	37
Teil B Die staatliche Vorsorge (1. Säule)	43
3 AHV, IV und EL im Überblick	44
4 Versicherte Personen und Versicherungsbeiträge	46
4.1 Versicherte Personen	46
4.2 Versicherungsbeiträge	47
Repetitionsfragen	53
5 Die Versicherungsleistungen der AHV und der IV	55
5.1 Altersleistungen der AHV	55
5.2 Änderungen aufgrund der AHV-Reform (AHV 21)	61
5.3 Die Hinterlassenenleistungen der AHV	64
5.4 Die Leistungen der IV bei Invalidität	66
Repetitionsfragen	74
6 Die Finanzierung der AHV und der IV	77
6.1 Das Umlageverfahren	77
6.2 Finanzierungsprobleme der AHV	78
6.3 Finanzierungsprobleme der IV	78
Repetitionsfragen	79
7 Die Ergänzungsleistungen (EL)	81

Teil C	Die berufliche Vorsorge (2. Säule)	83
8	Die berufliche Vorsorge im Überblick	84
9	Die obligatorische berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BV)	86
9.1	Wer gehört zu den versicherten Personen?	86
9.2	Der Umfang des Versicherungsschutzes	88
9.3	Versicherungsbeiträge	91
9.4	Die Versicherungsleistungen	92
9.5	Die Finanzierung der beruflichen Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge	98
9.6	Freizügigkeit und Wohneigentumsförderung	100
9.7	Massnahmen für ältere Mitarbeitende	101
9.8	Sicherheitsfonds und Auffangeeinrichtung	101
	Repetitionsfragen	104
10	Überobligatorische Versicherung	109
10.1	Erweiterung des BVG-Obligatoriums durch überobligatorische Versicherung	109
10.2	Häufig gewählte überobligatorische Vorsorgelösungen	109
10.3	Organisation der überobligatorischen Versicherung	110
	Repetitionsfragen	112
11	Die obligatorische Unfallversicherung nach UVG	113
11.1	Versicherte Personen	113
11.2	Der Umfang des Versicherungsschutzes	116
11.3	Versicherungsbeiträge (Prämien)	119
11.4	Die Versicherungsleistungen	120
11.5	Finanzierung der Unfallversicherung	127
11.6	Suva, Privatversicherer und anerkannte Krankenkassen als Anbieter der beruflichen Unfallversicherung	128
	Repetitionsfragen	131
12	UVG-Zusatzversicherungen	137
13	Steuerliche Behandlung von Beiträgen und Leistungen	138
13.1	Sozialversicherungsbeiträge	138
13.2	Leistungen aus Sozialversicherungen	139

Teil D	Die Erwerbsersatzordnung (EO)	141
14	Die Erwerbsersatzordnung (EO)	142
14.1	Beitragszahler und Beiträge	142
14.2	Leistungsempfänger	143
14.3	Entschädigung	143
14.4	Finanzierung der EO	144
	Repetitionsfrage	145
15	Mutterschaft-, Vaterschafts-, Betreuungs-, Adoptionsentschädigung	146
15.1	Mutterschafts- und Vaterschaftsentschädigung	146
15.2	Betreuungsurlaub (Betreuungsentschädigung)	147
15.3	Adoptionsurlaub	148
	Repetitionsfrage	149
Teil E	Die Krankenversicherung	151
16	Die obligatorische Krankenpflegeversicherung	152
16.1	Versicherte Personen	152
16.2	Kündigung der Versicherung und Wechsel des Versicherers	153
16.3	Umfang des Versicherungsschutzes	153
16.4	Die Versicherungsleistungen	155
16.5	Versicherungsbeiträge (Prämien)	158
16.6	Finanzierung der obligatorischen Krankenpflegeversicherung	161
16.7	Zusatzversicherungen (Einzel-Krankenversicherung)	162
	Repetitionsfragen	164
17	Die Krankentaggeldversicherung	166
17.1	Versicherungsbedarf und mögliche Versicherungslösungen	166
17.2	Die Krankentaggeldversicherung nach KVG	170
17.3	Die Krankentaggeldversicherung nach VVG	172
	Repetitionsfragen	177
Teil F	Private Vorsorge	179
18	Private Vorsorge (3. Säule)	180
18.1	Die gebundene Vorsorge (Säule 3a)	181
18.2	Die freie Vorsorge (Säule 3b)	183
	Repetitionsfragen	185

19	Vorsorgeauftrag und Patientenverfügung	186
19.1	Der Vorsorgeauftrag	186
19.2	Die Patientenverfügung	188
19.3	Gesetzliche Vertretungsberechtigung	189
	Repetitionsfragen	191
Teil G	Personenversicherung	193
20	Die Grundlagen der Lebensversicherung	194
20.1	Massgebende Gesetze	194
20.2	Versicherte Person(en) und begünstigte Person(en)	195
20.3	Versicherungsschutz und Versicherungsleistung	197
20.4	Die Prämie	198
20.5	Die Finanzierung der Lebensversicherung	201
20.6	Abschluss einer Lebensversicherung und Änderungen des Vertrags	201
20.7	Qualifizierte Lebensversicherungen	204
20.8	Lebensversicherung – ein vielfältig einsetzbares Vorsorge- und Sicherungsinstrument mit vielen Vorteilen	206
	Repetitionsfragen	211
21	Wichtige Vertragsarten der Lebensversicherung	217
21.1	Risikoversicherungen 1 – Todesfallversicherungen	217
21.2	Risikoversicherung 2 – Versicherungsschutz bei Erwerbsunfähigkeit	221
21.3	Vermögensbildende Lebensversicherungen	223
21.4	Die Altersrentenversicherungen	226
	Repetitionsfragen	231
22	Ehe-, erb- und steuerrechtliche Fragen im Zusammenhang mit Lebensversicherungen	232
22.1	Das Ehegüterrecht	232
22.2	Die eingetragene Partnerschaft gleichgeschlechtlicher Paare	239
22.3	Das Erbrecht	239
22.4	Lebensversicherung und Steuern	253
	Repetitionsfragen	262
23	Private Unfallversicherung	265
23.1	Überblick und gesetzliche Grundlagen	265
23.2	Versicherungsschutz und Versicherungsleistungen	265
23.3	Prämie und Finanzierung der privaten Unfallversicherung	269
23.4	Anwendungsbereich der privaten Unfallversicherung	269
	Repetitionsfragen	272

24	Private Personenversicherungen ergänzen die Sozialversicherungen	273
24.1	Der obligatorische Sozialversicherungsschutz von Arbeitnehmenden, Selbstständigerwerbenden und Nichterwerbstätigen	273
24.2	Die ergänzenden privaten Personenversicherungen	275
	Repetitionsfragen	277
Teil H	Anhang	281
	Antworten zu den Repetitionsfragen	282
	Stichwortverzeichnis	309