

# Inhaltsverzeichnis

---

|               |                                                                      |           |
|---------------|----------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Teil A</b> | <b>Versicherungswirtschaft 1 – Grundlagen der Versicherung</b>       | <b>9</b>  |
| <b>1</b>      | <b>Von der gegenseitigen Hilfe zur Gefahrengemeinschaft</b>          | <b>10</b> |
| 1.1           | Freiwillige Hilfe aus Solidarität                                    | 10        |
| 1.2           | Die Gefahrengemeinschaft                                             | 11        |
| <b>2</b>      | <b>Von der Gefahrengemeinschaft zur modernen Versicherung</b>        | <b>14</b> |
| 2.1           | Gefahrengemeinschaft der Versicherten                                | 15        |
| 2.2           | Was kaufen Versicherungskunden?                                      | 17        |
| 2.3           | Kosten des Versicherungsschutzes                                     | 19        |
| 2.4           | Die professionelle Organisation der Versichertengemeinschaft         | 23        |
| 2.5           | Versicherungskunde und Versicherungsunternehmen – ein Sicherungsteam | 23        |
|               | <b>Repetitionsfragen</b>                                             | <b>25</b> |
| <b>3</b>      | <b>Einteilung der Versicherungen</b>                                 | <b>27</b> |
| 3.1           | Personen-, Sach- oder Vermögensversicherung                          | 28        |
| 3.2           | Lebens- oder Nichtlebensversicherung                                 | 29        |
| 3.3           | Schaden- oder Summenversicherung                                     | 30        |
| 3.4           | Privatversicherung oder öffentlich-rechtliche Versicherung           | 31        |
| 3.5           | Freiwillige oder obligatorische Versicherung                         | 31        |
| 3.6           | Einzel- oder Kollektivversicherung                                   | 31        |
| 3.7           | Einkommens- oder Vermögenssicherung                                  | 32        |
|               | <b>Repetitionsfragen</b>                                             | <b>35</b> |
| <b>Teil B</b> | <b>Versicherungswirtschaft 1 – Das Unternehmen Versicherung</b>      | <b>37</b> |
| <b>4</b>      | <b>Versicherung – ein vielschichtiges Geschäft</b>                   | <b>38</b> |
| 4.1           | Die Geschäftsprozesse eines Versicherungsunternehmens                | 38        |
| 4.2           | Die klassische Aufteilung in Aussen- und Innendienst                 | 42        |
|               | <b>Repetitionsfragen</b>                                             | <b>43</b> |
| <b>5</b>      | <b>Das Produkt Versicherung</b>                                      | <b>45</b> |
| 5.1           | Das Produkt Versicherung – Kernleistung und Zusatzleistungen         | 45        |
| 5.2           | Das Produkt Versicherung – eine Dienstleistung                       | 50        |
|               | <b>Repetitionsfragen</b>                                             | <b>56</b> |

|               |                                                                      |            |
|---------------|----------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Teil C</b> | <b>Versicherungswirtschaft 1 – Riskmanagement</b>                    | <b>57</b>  |
| <b>6</b>      | <b>Gefahr, Risiko, Sicherheit und Unsicherheit</b>                   | <b>58</b>  |
| 6.1           | Gefahren sind unsere täglichen Begleiter                             | 58         |
| 6.2           | Sicherheit und Unsicherheit – die persönliche Sicherheitsbilanz      | 58         |
| 6.3           | Risiko – ein Begriff mit vielen Bedeutungen                          | 59         |
|               | <b>Repetitionsfragen</b>                                             | <b>62</b>  |
| <b>7</b>      | <b>Riskmanagement – systematisch mit Risiken umgehen</b>             | <b>65</b>  |
| 7.1           | Was ist Riskmanagement?                                              | 65         |
| 7.2           | Fünf Schritte des Riskmanagements im Detail                          | 66         |
| 7.3           | Riskmanagement als Begriff                                           | 72         |
| 7.4           | Bin ich richtig versichert?                                          | 73         |
|               | <b>Repetitionsfragen</b>                                             | <b>75</b>  |
| <b>Teil D</b> | <b>Versicherungswirtschaft 1 – Finanzierung</b>                      | <b>79</b>  |
| <b>8</b>      | <b>Die drei wichtigsten Finanzierungssysteme (Deckungsverfahren)</b> | <b>80</b>  |
| 8.1           | Umlageverfahren                                                      | 80         |
| 8.2           | Kapitaldeckungsverfahren                                             | 82         |
| 8.3           | Bedarfsdeckungsverfahren                                             | 83         |
| 8.4           | Prämiendurchschnittsverfahren und individuelle Prämienbemessung      | 85         |
|               | <b>Repetitionsfragen</b>                                             | <b>86</b>  |
| <b>9</b>      | <b>Prämienarten und Prämienbestandteile</b>                          | <b>88</b>  |
| 9.1           | Risikoprämie                                                         | 88         |
| 9.2           | Nettoprämie                                                          | 89         |
| 9.3           | Bruttoprämie                                                         | 91         |
| 9.4           | Vertragsprämie                                                       | 93         |
| 9.5           | Barprämie                                                            | 94         |
|               | <b>Repetitionsfragen</b>                                             | <b>96</b>  |
| <b>Teil E</b> | <b>Versicherungswirtschaft 2 – Versicherungsvermittlung</b>          | <b>97</b>  |
| <b>10</b>     | <b>Rolle des Versicherungsvermittlers</b>                            | <b>98</b>  |
| 10.1          | Versicherungsagent und Versicherungsbroker                           | 98         |
| 10.2          | Unselbstständige und selbstständige Vermittler                       | 100        |
| 10.3          | Ungebundene und gebundene Vermittler                                 | 100        |
|               | <b>Repetitionsfrage</b>                                              | <b>102</b> |

|               |                                                                    |            |
|---------------|--------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>11</b>     | <b>Aufgaben des Versicherungsvermittlers</b>                       | <b>103</b> |
| 11.1          | Planung und Vorbereitung der Kundenkontakte                        | 104        |
| 11.2          | Betreuung des Kunden                                               | 118        |
|               | <b>Repetitionsfragen</b>                                           | <b>120</b> |
| <b>12</b>     | <b>Ermittlung des Versicherungsbedarfs – Methoden und Schritte</b> | <b>122</b> |
| 12.1          | Beratungsformen                                                    | 122        |
| 12.2          | Methoden der Bedarfsermittlung                                     | 124        |
|               | <b>Repetitionsfrage</b>                                            | <b>126</b> |
| <b>13</b>     | <b>Entschädigung des Versicherungsvermittlers</b>                  | <b>127</b> |
| 13.1          | Kundenberater, Agenten und Gelegenheitsvermittler                  | 127        |
| 13.2          | Broker                                                             | 128        |
|               | <b>Repetitionsfrage</b>                                            | <b>130</b> |
| <b>14</b>     | <b>Mehrwertsteuer</b>                                              | <b>131</b> |
| 14.1          | Grundzüge des Mehrwertsteuersystems                                | 131        |
| 14.2          | Von der Steuer ausgenommene Vermittlertätigkeiten                  | 136        |
|               | <b>Repetitionsfragen</b>                                           | <b>139</b> |
| <b>Teil F</b> | <b>Vermittlerrecht</b>                                             | <b>141</b> |
| <b>15</b>     | <b>Vermittleraufsicht</b>                                          | <b>142</b> |
| 15.1          | Ziele und Mittel des Vermittleraufsichtsrechts                     | 142        |
| 15.2          | Informationspflicht der Vermittler (VAG 45)                        | 143        |
| 15.3          | Vermittlerregister (VAG 42)                                        | 143        |
| 15.4          | Mögliche Sanktionen                                                | 148        |
|               | <b>Repetitionsfragen</b>                                           | <b>150</b> |
| <b>16</b>     | <b>Rechtsbeziehungen der gebundenen Vermittler</b>                 | <b>152</b> |
| 16.1          | Beziehung Vermittler – Versicherungsunternehmen                    | 153        |
| 16.2          | Beziehung Versicherungsunternehmen – Versicherungsnehmer           | 156        |
| 16.3          | Beziehung Vermittler – Kunde                                       | 159        |
|               | <b>Repetitionsfragen</b>                                           | <b>161</b> |
| <b>17</b>     | <b>Rechtsbeziehungen der ungebundenen Vermittler</b>               | <b>162</b> |
| 17.1          | Beziehung Broker – Kunden                                          | 163        |
| 17.2          | Beziehung Broker – Versicherungsunternehmen                        | 165        |
| 17.3          | Beziehung Versicherungsunternehmen – Versicherungsnehmer           | 165        |
|               | <b>Repetitionsfrage</b>                                            | <b>166</b> |

|               |                                                                  |            |
|---------------|------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>18</b>     | <b>Haftung</b>                                                   | <b>167</b> |
| 18.1          | Allgemeine Überlegungen zu Haftungsfragen                        | 167        |
| 18.2          | Haftung gebundener Vermittler – Kunde – Versicherungsunternehmen | 169        |
| 18.3          | Haftungen Broker – Kunde – Versicherungsunternehmen              | 171        |
| 18.4          | Beweisfragen im Zusammenhang mit Haftungsverhältnissen           | 174        |
| 18.5          | Haftungsprävention                                               | 175        |
| 18.6          | Berufshaftpflichtversicherung für Vermittler                     | 178        |
|               | <b>Repetitionsfragen</b>                                         | <b>180</b> |
| <b>Teil G</b> | <b>Anhang</b>                                                    | <b>181</b> |
|               | <b>Antworten zu den Repetitionsfragen</b>                        | <b>182</b> |
|               | <b>Stichwortverzeichnis</b>                                      | <b>197</b> |