

Inhaltsverzeichnis

	Vorwort	7
Teil A	Personen- und Sozialversicherungen – Überblick	9
1	Versicherte Gefahren	10
1.1	Alter, Tod, Unfall, Krankheit und Invalidität	10
1.2	Arbeitslosigkeit, Militär-/Zivildienst und Mutterschaft	15
	Repetitionsfrage	17
2	Netzwerk von Versicherungen im Überblick	18
2.1	Sozialversicherungen und private Personenversicherungen	18
2.2	Sozialversicherungen im Überblick	21
2.3	Angebote von Privatversicherern	29
	Repetitionsfragen	35
Teil B	Staatliche Vorsorge (1. Säule)	41
3	AHV, IV und EL im Überblick	42
4	Versicherte Personen und Versicherungsbeiträge	44
4.1	Versicherte Personen	44
4.2	Versicherungsbeiträge	45
	Repetitionsfragen	51
5	Versicherungsleistungen der AHV und der IV	53
5.1	Altersleistungen der AHV	53
5.2	Änderungen aufgrund der AHV-Reform (AHV 21)	59
5.3	Hinterlassenenleistungen der AHV	62
5.4	Leistungen der IV bei Invalidität	64
	Repetitionsfragen	72
6	Finanzierung der AHV und der IV	75
6.1	Umlageverfahren	75
6.2	Finanzierungsprobleme der AHV	76
6.3	Finanzierungsprobleme der IV	76
	Repetitionsfragen	77
7	Ergänzungsleistungen (EL)	79

Teil C	Berufliche Vorsorge (2. Säule)	81
8	Die berufliche Vorsorge im Überblick	82
9	Obligatorische berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BV)	83
9.1	Wer gehört zu den versicherten Personen?	83
9.2	Der Umfang des Versicherungsschutzes	85
9.3	Versicherungsbeiträge	88
9.4	Versicherungsleistungen	89
9.5	Die Finanzierung der beruflichen Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge	95
9.6	Freizügigkeit und Wohneigentumsförderung	97
9.7	Massnahmen für ältere Mitarbeitende	97
9.8	Sicherheitsfonds und Auffangeinrichtung	98
	Repetitionsfragen	101
10	Überobligatorische Versicherung	105
10.1	Erweiterung des BVG-Obligatoriums durch überobligatorische Versicherung	105
10.2	Häufig gewählte überobligatorische Vorsorgelösungen	105
10.3	Organisation der überobligatorischen Versicherung	106
	Repetitionsfragen	108
11	Obligatorische Unfallversicherung nach UVG	109
11.1	Versicherte Personen	109
11.2	Umfang des Versicherungsschutzes	113
11.3	Versicherungsbeiträge (Prämien)	115
11.4	Versicherungsleistungen	116
11.5	Finanzierung der Unfallversicherung	123
11.6	Suva, Privatversicherungsunternehmen und anerkannte Krankenkassen	123
	Repetitionsfragen	126
12	UVG-Zusatzversicherungen	131
13	Steuerliche Behandlung von Beiträgen und Leistungen	132
13.1	Sozialversicherungsbeiträge	132
13.2	Leistungen aus Sozialversicherungen	133
Teil D	Erwerbsersatzordnung (EO)	135
14	Erwerbsersatzordnung (EO)	136
14.1	Beitragszahler und Beiträge	136
14.2	Leistungsempfänger	136
14.3	Entschädigung	137
14.4	Finanzierung der EO	137
	Repetitionsfrage	138

15	Mutterschaft-, Vaterschafts-, Betreuungs-, Adoptionsentschädigung	139
15.1	Mutterschafts- und Vaterschaftsentschädigung	139
15.2	Betreuungsurlaub (Betreuungsentschädigung)	140
15.3	Adoptionsurlaub	141
	Repetitionsfrage	142
Teil E	Krankenversicherung	143
16	Obligatorische Krankenpflegeversicherung	144
16.1	Versicherte Personen	144
16.2	Kündigung der Versicherung und Wechsel des Versicherers	145
16.3	Umfang des Versicherungsschutzes	145
16.4	Versicherungsleistungen	147
16.5	Versicherungsbeiträge (Prämien)	150
16.6	Finanzierung der obligatorischen Krankenpflegeversicherung	153
16.7	Zusatzversicherungen (nach VVG)	153
	Repetitionsfragen	156
17	Krankentaggeldversicherung	158
17.1	Versicherungsbedarf und mögliche Versicherungslösungen	158
17.2	Krankentaggeldversicherung nach KVG	162
17.3	Krankentaggeldversicherung nach VVG	164
	Repetitionsfragen	169
Teil F	Private Vorsorge	171
18	Private Vorsorge (3. Säule)	172
18.1	Die gebundene Vorsorge (Säule 3a)	172
18.2	Die freie Vorsorge (Säule 3b)	174
	Repetitionsfragen	177
19	Vorsorgeauftrag und Patientenverfügung	178
19.1	Der Vorsorgeauftrag	178
19.2	Die Patientenverfügung	180
19.3	Gesetzliche Vertretungsberechtigung	181
	Repetitionsfragen	182

Teil G	Personenversicherung	185
20	Grundlagen der Lebensversicherung	186
20.1	Massgebende Gesetze	186
20.2	Versicherte Person(en) und begünstigte Person(en)	187
20.3	Versicherungsschutz und Versicherungsleistung	188
20.4	Prämie	189
20.5	Finanzierung der Lebensversicherung	193
20.6	Abschluss einer Lebensversicherung und Änderungen des Vertrags	193
20.7	Qualifizierte Lebensversicherungen	195
20.8	Vorteile der Lebensversicherung – ein vielfältig einsetzbares Vorsorge- und Sicherungsinstrument mit vielen Vorteilen	197
	Repetitionsfragen	202
21	Wichtige Vertragsarten der Lebensversicherung	207
21.1	Risikoversicherungen 1 – Todesfallversicherungen	207
21.2	Risikoversicherung 2 – Versicherungsschutz bei Erwerbsunfähigkeit	210
21.3	Vermögensbildende Lebensversicherungen	212
21.4	Altersrentenversicherungen	215
	Repetitionsfragen	220
22	Ehe-, erb- und steuerrechtliche Fragen im Zusammenhang mit Lebensversicherungen	221
22.1	Ehegüterrecht	221
22.2	Erbrecht	228
22.3	Lebensversicherung und Erbrecht	239
22.4	Lebensversicherung und Steuern	241
	Repetitionsfragen	250
23	Private Unfallversicherung	254
23.1	Überblick und gesetzliche Grundlagen	254
23.2	Versicherungsschutz und Versicherungsleistungen	254
23.3	Prämie und Finanzierung der privaten Unfallversicherung	257
23.4	Anwendungsbereich der privaten Unfallversicherung	258
	Repetitionsfragen	260
24	Private Personenversicherungen ergänzen die Sozialversicherungen	261
24.1	Oligatorischer Sozialversicherungsschutz von Arbeitnehmenden, Selbstständigerwerbenden und Nichterwerbstätigen	261
24.2	Die ergänzenden privaten Personenversicherungen	263
	Repetitionsfragen	266
Teil H	Anhang	269
	Antworten zu den Repetitionsfragen	270
	Stichwortverzeichnis	297