

# Inhaltsverzeichnis

---

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

<b>Teil C</b>	<b>Berufliche Vorsorge (2. Säule)</b>	<b>81</b>
<b>8</b>	<b>Die berufliche Vorsorge im Überblick</b>	<b>82</b>
<b>9</b>	<b>Obligatorische berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BV)</b>	<b>83</b>
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 Auffangeeinrichtung	98
	<b>Repetitionsfragen</b>	<b>101</b>
<b>10</b>	<b>Überobligatorische Versicherung</b>	<b>105</b>
10.1	Erweiterung des BVG-Obligatoriums durch überobligatorische Versicherung	105
10.2	Häufig gewählte überobligatorische Vorsorgelösungen	105
10.3	Organisation der überobligatorischen Versicherung	106
	<b>Repetitionsfragen</b>	<b>108</b>
<b>11</b>	<b>Obligatorische Unfallversicherung nach UVG</b>	<b>109</b>
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
	<b>Repetitionsfragen</b>	<b>126</b>
<b>12</b>	<b>UVG-Zusatzversicherungen</b>	<b>131</b>
<b>13</b>	<b>Steuerliche Behandlung von Beiträgen und Leistungen</b>	<b>132</b>
13.1	Sozialversicherungsbeiträge	132
13.2	Leistungen aus Sozialversicherungen	133
<b>Teil D</b>	<b>Erwerbsersatzordnung (EO)</b>	<b>135</b>
<b>14</b>	<b>Erwerbsersatzordnung (EO)</b>	<b>136</b>
14.1	Beitragszahler und Beiträge	136
14.2	Leistungsempfänger	136
14.3	Entschädigung	137
14.4	Finanzierung der EO	137
	<b>Repetitionsfrage</b>	<b>138</b>

<b>15</b>	<b>Mutterschaft-, Vaterschafts-, Betreuungs-, Adoptionsentschädigung</b>	<b>139</b>
15.1	Mutterschafts- und Vaterschaftentschädigung	139
15.2	Betreuungsurlaub (Betreuungsentschädigung)	140
15.3	Adoptionsurlaub	141
	<b>Repetitionsfrage</b>	<b>142</b>
<b>Teil E</b>	<b>Krankenversicherung</b>	<b>143</b>
<b>16</b>	<b>Obligatorische Krankenpflegeversicherung</b>	<b>144</b>
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
	<b>Repetitionsfragen</b>	<b>156</b>
<b>17</b>	<b>Krankentaggeldversicherung</b>	<b>158</b>
17.1	Versicherungsbedarf und mögliche Versicherungslösungen	158
17.2	Krankentaggeldversicherung nach KVG	162
17.3	Krankentaggeldversicherung nach VVG	164
	<b>Repetitionsfragen</b>	<b>169</b>
<b>Teil F</b>	<b>Private Vorsorge</b>	<b>171</b>
<b>18</b>	<b>Private Vorsorge (3. Säule)</b>	<b>172</b>
18.1	Die gebundene Vorsorge (Säule 3a)	172
18.2	Die freie Vorsorge (Säule 3b)	174
	<b>Repetitionsfragen</b>	<b>177</b>
<b>19</b>	<b>Vorsorgeauftrag und Patientenverfügung</b>	<b>178</b>
19.1	Der Vorsorgeauftrag	178
19.2	Die Patientenverfügung	180
19.3	Gesetzliche Vertretungsberechtigung	181
	<b>Repetitionsfragen</b>	<b>182</b>

<b>Teil G</b>	<b>Personenversicherung</b>	<b>185</b>
<b>20</b>	<b>Grundlagen der Lebensversicherung</b>	<b>186</b>
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
	<b>Repetitionsfragen</b>	<b>202</b>
<b>21</b>	<b>Wichtige Vertragsarten der Lebensversicherung</b>	<b>207</b>
21.1	Risikoversicherungen 1 – Todesfallversicherungen	207
21.2	Risikoversicherung 2 – Versicherungsschutz bei Erwerbsunfähigkeit	210
21.3	Vermögensbildende Lebensversicherungen	212
21.4	Altersrentenversicherungen	215
	<b>Repetitionsfragen</b>	<b>220</b>
<b>22</b>	<b>Ehe-, erb- und steuerrechtliche Fragen im Zusammenhang mit Lebensversicherungen</b>	<b>221</b>
22.1	Ehegüterrecht	221
22.2	Erbrecht	228
22.3	Lebensversicherung und Erbrecht	239
22.4	Lebensversicherung und Steuern	241
	<b>Repetitionsfragen</b>	<b>250</b>
<b>23</b>	<b>Private Unfallversicherung</b>	<b>254</b>
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
	<b>Repetitionsfragen</b>	<b>260</b>
<b>24</b>	<b>Private Personenversicherungen ergänzen die Sozialversicherungen</b>	<b>261</b>
24.1	Oligatorischer Sozialversicherungsschutz von Arbeitnehmenden, Selbstständigerwerbenden und Nichterwerbstätigen	261
24.2	Die ergänzenden privaten Personenversicherungen	263
	<b>Repetitionsfragen</b>	<b>266</b>
<b>Teil H</b>	<b>Anhang</b>	<b>269</b>
	<b>Antworten zu den Repetitionsfragen</b>	<b>270</b>
	<b>Stichwortverzeichnis</b>	<b>297</b>