

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
1	Die Sozialversicherung	17
1.1	Grundlagen und Aufbau der Sozialversicherung	17
1.1.1	Die fünf Zweige der Sozialversicherung	17
1.1.2	Prinzipien der Sozialversicherung	18
1.2	Geschichtliche Entwicklung und Rechtsgrundlagen	19
1.2.1	Reichsversicherungsordnung	20
1.2.2	Sozialgesetzbuch	20
1.3	Finanzierungsproblematik der Sozialversicherung	21
2	Die gesetzliche Rentenversicherung	22
2.1	Bedeutung, Aufbau und Finanzierung der gesetzlichen Rentenversicherung	22
2.1.1	Träger und Versicherungsverhältnisse	22
2.1.2	Finanzierung der gesetzlichen Rentenversicherung	22
2.1.3	Demografische Entwicklung	23
2.2	Schichten der Altersvorsorge	26
2.2.1	Basisversorgung (Rürup-Rente)	28
2.2.2	Zusatzversorgung	28
2.2.3	Kapitalanlageprodukte	29
2.3	Versicherungspflicht	30
2.3.1	Umfang und Bedeutung der Versicherungspflicht der Arbeitnehmer	30
2.3.2	Grundlagen der Beitragsbemessung für Arbeitnehmer	31
2.4	Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung	31
2.4.1	Renten wegen Alters (gem. §§ 35ff. SGB VI)	32
2.4.2	Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit (gem. § 43 SGB VI)	33
2.4.3	Renten wegen Todes	34
2.5	Rentenrechtliche Zeiten	37
2.5.1	Beitragszeiten	37
2.5.2	Beitragsfreie Zeiten	38
2.6	Rentenberechnung	38
2.7	Versorgungslücke	40
3	Altersvermögensgesetz (AVmG) – Riester-Rente	42
3.1	Einführung	42
3.2	Begünstigter Personenkreis	44
3.3	Grundsätze der Förderung	44
3.3.1	Förderkonzept	44
3.3.1.1	Erweiterung des Kreises der begünstigten Anlageprodukte	46
3.3.1.2	Förderung von Tilgungsleistungen	46
3.3.1.3	Verbesserte Entnahmemöglichkeiten von gefördertem Altersvorsorgevermögen	47
3.3.1.4	Nachgelagerte Besteuerung	48

3.3.1.5	Wahlrecht bei der Auszahlung	48
3.3.1.6	Sonderregelungen in Fällen der Aufgabe der Selbstnutzung.	48
3.3.1.7	Berufseinstieger-Bonus.	49
3.3.2	Antragsverfahren zur Erlangung der Förderung	50
3.3.3	Folgen bei Vertragsänderung/-beendigung.	50
3.4	Steuerliche Behandlung der Leistung.	50
4	Lebensversicherung/Private Rentenversicherung.	52
4.1	Einführung	52
4.1.1	Markt und Chancen	52
4.1.2	Bedarf	53
4.1.3	Zielgruppen	53
4.2	Versicherungssumme	54
4.2.1	Bedarfsermittlung.	54
4.2.2	Ermittlung der bedarfsgerechten Versicherungssumme	55
4.3	Angebotsformen und deren Leistungsumfang	55
4.3.1	Todesfallversicherung	55
4.3.2	Versicherung mit festem Auszahlungstermin (Termfix-Versicherung)	55
4.3.3	Gemischte Versicherung auf den Todes- und Erlebensfall (kapitalbildende Lebensversicherung)	55
4.3.4	Risikolebensversicherung.	56
4.3.5	Rentenversicherung	57
4.3.6	Fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherung	58
4.3.7	Vermögenswirksame Lebensversicherung	59
4.3.8	Zusatzversicherungen.	59
4.3.8.1	Unfalltodzusatzversicherung (UZV)	60
4.3.8.2	Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ).	60
4.3.8.3	Gruppen- und Sammelversicherungsverträge (auch: Kollektivlebensversicherungen).	61
4.3.9	Automatische Anpassung (Dynamik)	62
4.4	Beitrag	62
4.4.1	Sparanteil.	63
4.4.2	Kostenanteil	64
4.4.3	Risikoanteil	64
4.5	Antragsaufnahme.	66
4.6	Versicherungsfall.	67
4.6.1	Arten	67
4.6.2	Meldung des Versicherungsfalles	68
4.7	Besonderheiten	69
4.7.1	Überschussbeteiligung	69
4.7.2	Überschussentstehung.	69
4.7.3	Überschussverteilung	70
4.7.4	Gewinnverwendungssysteme.	70
4.7.5	Deckungsrückstellung und Deckungsstock	71
4.7.6	Anlagegrundsätze.	71
4.7.7	Vertragserhaltung	72

4.7.8	Steuerliche Behandlung	74
5	Unfallversicherung	77
5.1	Einführung	77
5.1.1	Markt und Chancen	77
5.1.2	Bedarf	78
5.1.3	Zielgruppen	78
5.2	Gesetzliche Unfallversicherung (GUV)	78
5.3	Leistungsumfang der privaten Unfallversicherung	82
5.3.1	Unfallbegriff und Geltungsbereich	82
5.3.2	Leistungsarten	83
5.3.3	Ausschlüsse	86
5.3.4	Besonderheiten Kinderunfallversicherung	87
5.3.5	Versicherungssumme	87
5.3.6	Anpassung	88
5.3.7	Besonderheiten bei höheren Invaliditätsgraden – Mehrleistung	88
5.3.8	Tarifaufbau und -anwendung	89
5.3.9	Antragsaufnahme	91
5.3.10	Versicherungsfall	91
5.3.11	Steuerliche Behandlung der Beiträge und Leistungen	91
5.3.12	Vergleich zwischen gesetzlicher und privater Unfallversicherung	92
6	Krankenversicherung	93
6.1	Versicherungssysteme im Bereich der Krankenversicherung	93
6.2	Gesetzliche Krankenversicherung (GKV)	95
6.2.1	Familienversicherung der GKV	95
6.2.2	Kassenwahl und Kassenwechsel	97
6.2.3	Zuzahlungs- und Finanzierungsregelungen	98
6.3	Leistungsumfang der privaten Krankenversicherung (inklusive Bedarf und Zielgruppen)	104
6.3.1	Versicherter Personenkreis	105
6.3.2	Leistungsumfang entsprechend Bedarf und Zielgruppen	106
6.3.2.1	Versicherungsformen der privaten Krankenversicherung	106
6.3.2.2	Krankheitskostenvolltarife	106
6.3.2.3	Zusatzversicherungen für GKV-Versicherte	107
6.3.3	Leistungseinschränkungen (Ausschlüsse)	111
6.3.4	Individuelle Bedarfsermittlung in Abgrenzung zur GKV	111
6.3.5	Beiträge in der PKV	111
6.3.6	Beitragsanpassung	112
6.3.7	Beginn und Ende des Versicherungsschutzes	115
6.3.8	Beendigungsmöglichkeiten der PKV	119
6.3.9	Versicherungsfall	120
6.3.10	Steuerliche Behandlung	121
6.3.11	Das Bürgerentlastungsgesetz	122
6.3.12	Abgrenzung GKV und PKV	123

7	Pflegeversicherung	125
7.1	Markt und Chancen	125
7.1.1	Wirtschaftliche Bedeutung	125
7.1.2	Kriterien der Beitragsermittlung	125
7.1.3	Leistungen für den Pflegebedürftigen	126
7.1.4	Pflege-Neuausrichtungs-Gesetz (PNG) seit 01.01.2013	127
7.2	Versicherungspflicht in der privaten Pflegeversicherung	131
8	Haftpflichtversicherung	132
8.1	Einführung	132
8.1.1	Markt und Chancen	132
8.1.2	Haftungsgrundsätze	133
8.1.3	Leistungsumfang	136
8.1.4	Versichertes Risiko	138
8.2	Versicherte Personen in der Privathaftpflichtversicherung	140
8.3	Ausschlüsse	141
8.4	Versicherungssumme	145
8.5	Tarifaufbau und Beitragsanpassung	146
8.5.1	Tarifaufbau und Prämienberechnung	146
8.5.2	Beitragsanpassung und Beitragsangleichung	146
8.6	Antragsaufnahme	148
8.7	Versicherungsfall	148
8.8	Besonderheiten	149
8.8.1	Ergänzungs- und Vorsorgeversicherung	149
8.8.1.1	Erhöhung und Erweiterung des versicherten Risikos	149
8.8.1.2	Vorsorgeversicherung	149
8.8.2	Steuerliche Behandlung der Beiträge	151
9	Kraftfahrtversicherung	152
9.1	Einführung	152
9.1.1	Markt und Chancen	152
9.1.2	Haftungsgrundsätze	154
9.1.3	Leistungsumfang der Kfz-Haftpflichtversicherung	156
9.1.4	Aufgaben der Kfz-Haftpflichtversicherung, Haftung und Deckung	157
9.1.5	Direktanspruch	157
9.1.6	Versicherungssummen und versicherte Personen	157
9.1.7	Wesentliche Ausschlüsse	158
9.2	Leistungsumfang der Fahrzeugversicherung	158
9.2.1	Kundennutzen	158
9.2.2	Versicherte Gefahren und Schäden	159
9.2.2.1	Fahrzeugteilversicherung (Teilkasko)	159
9.2.2.2	Fahrzeugvollversicherung (Vollkasko)	159
9.2.2.3	KaskoPlus	160
9.2.3	Versicherte Sachen	160
9.2.4	Ersatzleistung	161
9.2.5	Wesentliche Ausschlüsse (A.2.5 AKB)	161

9.3	Leistungsumfang der Insassen-Unfallversicherung	162
9.3.1	Versicherte Leistungen	162
9.3.2	Das Pauschalsystem	162
9.3.3	Versicherte Personen (A.4.2 AKB)	162
9.3.4	Wesentliche Ausschlüsse (A.4.10 AKB)	162
9.4	Leistungsumfang des Autoschutzbriefes	163
9.4.1	Versicherte Leistungen	163
9.4.2	Versicherte Personen (A.3.2 AKB)	163
9.4.3	Wesentliche Ausschlüsse (A.3.9 AKB)	164
9.5	FahrerPlus-Versicherung	164
9.5.1	Versicherte Leistungen (A.5.1 und A.5.5 AKB)	164
9.5.2	Versicherte Personen (A.5.2 AKB)	164
9.5.3	Wesentliche Ausschlüsse (A.5.6 AKB)	164
9.6	Beitragsermittlung	164
9.6.1	Tarifierungsmerkmale – Tarifaufbau in der Kfz-Versicherung	164
9.6.2	Einstufung in die Schadenfreiheitsklassen (SF) (I.1 AKB)	165
9.6.3	Tarifaufbau und -anwendung	166
9.7	Antragsaufnahme	166
9.7.1	Beginn des Versicherungsschutzes	167
9.7.2	Obliegenheiten vor dem Schadenfall	167
9.7.3	Versicherungsfall	167
9.7.3.1	Obliegenheiten des Versicherten nach/im Versicherungsfall (E.1 und E.2 AKB)	167
9.7.3.2	Schadenregulierung	168
9.7.3.3	Rückstufung	168
9.7.4	Besonderheiten	168
9.7.5	Geltungsbereich	169
10	Verbundene Hausratversicherung	171
10.1	Einführung	171
10.1.1	Markt und Chancen	171
10.1.2	Bedarf	173
10.1.3	Leistungsumfang	174
10.2	Klauseln	178
10.3	Versicherte Schäden (A § 1 VHB)	179
10.3.1	Nicht versicherte Gefahren (A § 1 Nr. 2 VHB)	179
10.3.2	Nicht versicherbare Schäden (A §§ 2 Nr. 5, 3 Nr. 5, 4 Nr. 3 und 5 Nr. 4 VHB)	179
10.4	Versicherte Kosten (A § 8 VHB)	180
10.5	Versicherungsort (A § 6 Nr. 3 VHB)	181
10.6	Versicherungswert/Versicherungssumme (A § 9 VHB)	182
10.7	Beitragsermittlung	183
10.8	Antragsaufnahme	183
10.9	Versicherungsfall	183
10.10	Besonderheiten	184
10.10.1	Sicherheitsvorschriften	184

10.10.2	Gefahrerhöhung	184
10.11	Haushaltsglasversicherung nach AGIB	184
11	Verbundene Wohngebäudeversicherung	186
11.1	Einführung	186
11.1.1	Markt und Chancen	186
11.1.2	Bedarf	187
11.1.3	Zielgruppen	187
11.2	Leistungsumfang	188
11.2.1	Versicherte Sachen	188
11.2.2	Versicherte Gefahren und Schäden	189
11.2.3	Nicht versicherte Gefahren und Schäden	189
11.3	Weitere Klauseln	190
11.4	Versicherte Kosten (A §§ 7, 8 und 9 VGB)	191
11.5	Mietausfall	192
11.6	Versicherungsformen	192
11.7	Entschädigungsleistungen für Sachen	193
11.8	Beitragsermittlung	194
11.8.1	Tarifaufbau und -anwendung	194
11.8.2	Beispiel für die Ermittlung der Versicherungssumme 1914 nach Wohnfläche	196
11.9	Aufbau und Inhalt der Anträge	197
11.10	Obliegenheiten nach dem Versicherungsfall	197
11.11	Feuer-Rohbauversicherung	197
11.12	Besonderheiten	197
12	Rechtsschutzversicherung	199
12.1	Einführung	199
12.1.1	Markt und Chancen	199
12.1.2	Bedarf und Zielgruppen	200
12.2	Leistungen und versicherte Personen	201
12.3	Rechtsschutzkombinationen und versicherte Personen	204
12.4	Geltungsbereich	205
12.5	Ausschlüsse	206
12.6	Versicherungsfall	206
13	Betriebliche Altersversorgung	209
13.1	Markt und Chancen	209
13.2	Grundlagen	211
13.2.1	Begriffsbestimmung	211
13.2.2	Entgeltumwandlungen ("deferred compensation" – „aufgeschobene Vergütung")	212
13.2.3	Berechtigter Personenkreis	213
13.2.4	Leistungsarten	214
13.2.5	Rechtsquellen (Anspruchsgrundlagen)	214
13.2.6	Wichtige Versorgungsformeln	215

13.2.7	Grundformen oder Durchführungswege der bAV	215
13.2.8	Einschränkung und Widerruf	217
13.2.9	Wichtige arbeitsrechtliche Bestimmungen	218
13.2.9.1	Unverfallbarkeit	218
13.2.9.2	Unverfallbarkeit dem Grunde nach	218
13.2.9.3	Unverfallbarkeit der Höhe nach	219
13.2.9.4	Abfindung von unverfallbaren Anwartschaften	220
13.2.9.5	Übertragung auf andere Versorgungsträger	221
13.2.9.6	Auszehrungsverbot	222
13.2.9.7	Anrechnungsbegrenzung	222
13.2.9.8	Vorzeitige Altersleistung	223
13.2.9.9	Insolvenzsicherung	223
13.2.9.10	Anpassungsprüfungspflichten.	225
13.2.9.11	Tarifdispositives Recht und Tariföffnungsklausel	225
13.3	Direktversicherung	226
13.3.1	Begriff der Direktversicherung.	226
13.3.2	Formen der Direktversicherung („echte“ und „unechte“ Direktversicherung)	226
13.3.3	Arbeitsrechtliche Aspekte der Direktversicherung	227
13.3.4	Steuerliche Behandlung der Direktversicherung	227
13.3.5	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Direktversicherung	229
13.4	Pensionskasse	230
13.4.1	Begriff und Formen der Pensionskasse	230
13.4.2	Steuerliche Behandlung der Pensionskasse	232
14	Allgemeines Vertragsrecht	234
14.1	Geschäftsfähigkeit	234
14.2	Zustandekommen von allgemeinen Verträgen	238
14.2.1	Rechtsgeschäfte	238
14.2.2	Grundsatz der Privatautonomie	243
14.2.3	Zustandekommen von Verträgen	244
15	Besondere Rechtsvorschriften für den Versicherungsvertrag	247
15.1	Rechtsquellen.	247
15.1.1	Bürgerliches Gesetzbuch (BGB)	247
15.1.2	Handelsgesetzbuch (HGB)	248
15.1.3	Versicherungsvertragsgesetz (VVG)	248
15.1.4	Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)	249
15.1.5	Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)	250
15.1.6	Besondere Versicherungsbedingungen, Tarifbestimmungen und Klauseln	251
15.2	Am Versicherungsvertrag beteiligte Personen.	252
15.3	Beginn und Ende des Versicherungsvertrages	253
15.3.1	Versicherungsantrag	253
15.3.2	Bindung an den Antrag	253
15.3.3	Widerruf des Antrages	254

15.3.4	Vorvertragliche Informationspflichten des Versicherers	254
15.3.5	Annahme des Antrages durch den Versicherer	255
15.3.6	Abweichung im Versicherungsschein	255
15.4	Versicherungsbeginn	257
15.4.1	Arten des Versicherungsbeginns	257
15.4.2	Einfache und erweiterte Einlösungsklausel	257
15.4.3	Rückdatierung und Rückwärtsversicherung	258
15.4.4	Vorläufige Deckungszusage	259
15.4.5	Beendigung des Versicherungsvertrages	259
15.4.6	Sonstige Beendigungsgründe	262
15.5	Versicherungsschein	263
15.6	Prämienzahlung	264
15.6.1	Prämienzahlungspflicht des Versicherungsnehmers	264
15.6.2	Zahlungsweisen und Prämienarten	264
15.6.3	Fälligkeit der Prämie	266
15.6.4	Leistungsort	266
15.6.5	Rechtzeitigkeit der Prämienzahlung	267
15.6.6	Rechtsfolgen aus der Nichtzahlung der Prämie	267
15.6.7	Prämienanpassungsklausel	270
15.7	Obliegenheiten des Versicherungsnehmers	271
15.7.1	Arten von Obliegenheiten	271
15.7.2	Obliegenheiten vor Vertragsschluss	272
15.7.3	Obliegenheiten nach Vertragsschluss	272
15.7.4	Rechtsfolgen der Obliegenheitsverletzung	273
15.8	Vorvertragliche Anzeigepflicht	274
15.8.1	Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht	274
15.8.2	Verantwortung des Vermittlers bei der Aufnahme anzeigepflichtiger Gefahrumstände	275
15.9	Gefahrerhöhung	276
15.9.1	Verletzung der Anzeigepflicht der Gefahrerhöhung	276
15.9.2	Verantwortung des Vermittlers bei der Behandlung von Gefahrerhöhungen	277
15.10	Pflichten im Schadenfall	278
15.10.1	Anzeigepflicht (§ 30 VVG)	278
15.10.2	Auskunfts- und Belegpflicht (§ 31 VVG)	278
15.10.3	Schadenabwendungs- und Minderungspflicht (§ 82 VVG)	278
15.11	Eigentumswechsel in der Schadenversicherung	278
15.12	Vermittlerrecht	280
15.12.1	Allgemeine Rechtsstellung	280
15.12.2	Grundlagen für die Tätigkeit des Vermittlers	280
15.12.3	Besondere Rechtsstellung	282
15.13	Berufsvereinigungen/Berufsverbände	283
15.14	Arbeitnehmervertretungen	284
15.15	Wettbewerbsrecht	285
15.15.1	Allgemeine Wettbewerbsgrundsätze	285
15.15.2	Unzulässige Werbung	285

15.16	Verbraucherschutz	286
15.16.1	Grundlagen des Verbraucherschutzes	286
15.16.2	Schllichtungsstellen.	286
15.16.3	Datenschutz.	287
15.17	Versicherungsaufsicht.	287
15.18	Europäischer Binnenmarkt	289
Stichwortverzeichnis.		290