

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort</b>	<b>5</b>
<b>1 Die Sozialversicherung</b>	<b>17</b>
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
<b>2 Die gesetzliche Rentenversicherung</b>	<b>22</b>
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. §§ 35 ff. 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
<b>3 Altersvermögensgesetz (AVmG) – Riester-Rente</b>	<b>42</b>
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	Berufseinsteiger-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
<b>4</b>	<b>Lebensversicherung/Private Rentenversicherung. . . . .</b>	<b>52</b>
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
<b>5</b>	<b>Unfallversicherung .....</b>	<b>77</b>
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
<b>6</b>	<b>Krankenversicherung .....</b>	<b>93</b>
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

<b>7</b>	<b>Pflegeversicherung</b>	<b>125</b>
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
<b>8</b>	<b>Haftpflichtversicherung</b>	<b>132</b>
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
<b>9</b>	<b>Kraftfahrtversicherung</b>	<b>152</b>
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
<b>10</b>	<b>Verbundene Hausratversicherung . . . . .</b>	<b>171</b>
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
<b>11</b>	<b>Verbundene Wohngebäudeversicherung . . . . .</b>	<b>186</b>
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
<b>12</b>	<b>Rechtsschutzversicherung. . . . .</b>	<b>199</b>
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
<b>13</b>	<b>Betriebliche Altersversorgung . . . . .</b>	<b>209</b>
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
<b>14</b>	<b>Allgemeines Vertragsrecht</b>	<b>234</b>
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
<b>15</b>	<b>Besondere Rechtsvorschriften für den Versicherungsvertrag</b>	<b>247</b>
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 Einlösklausel	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 Gefahrumsstände	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	Schlichtungsstellen. . . . .	286
15.16.3	Datenschutz. . . . .	287
15.17	Versicherungsaufsicht. . . . .	287
15.18	Europäischer Binnenmarkt . . . . .	289

<b>Stichwortverzeichnis. . . . .</b>	<b>290</b>
--------------------------------------	------------