

Inhaltsverzeichnis

Teil A	Privatkundenberatung zur Absicherung von Personen-, Sach- und Vermögensrisiken	33
1	Grundlagen des Versicherungswesens	33
1.1	Gefahren und ihre wirtschaftlichen Folgen	33
1.2	Maßnahmen zur Risikominderung	34
1.2.1	Schadenverhütung und Schadenminderung	34
1.2.2	Risikobegrenzung/Risikomanagement	35
1.2.3	Finanzielle Vorsorge für den Fall des Schadeneintritts	36
1.3	Merkmale der Versicherung	37
1.3.1	Deckung eines Geldbedarfs	38
1.3.2	Ungewissheit des Bedarfs	38
1.3.3	Schätzbarkeit des Bedarfs	39
1.3.4	Zwischenwirtschaftlicher Risikoausgleich	40
2	Sozialversicherung und Beamtenversorgung	41
2.1	Grundlagen und Aufbau der Sozialversicherung	41
2.1.1	Die fünf Zweige der Sozialversicherung	41
2.1.2	Prinzipien der Sozialversicherung	42
2.2	Geschichtliche Entwicklung und Rechtsgrundlagen	43
2.2.1	Reichsversicherungsordnung	44
2.2.2	Sozialgesetzbuch	44
2.3	Die gesetzliche Krankenversicherung	45
2.3.1	Familienversicherung der GKV	45
2.3.2	Kassenwahl und Kassenwechsel	47
2.3.3	Gesundheitsreform 2004 – die wichtigsten Veränderungen auf einen Blick	48
2.3.4	Gesundheitsreform 2007 – die wichtigsten Veränderungen auf einen Blick	51
2.4	Die gesetzliche Unfallversicherung	53
2.5	Die Arbeitslosenversicherung	55
2.5.1	Arbeitslosengeld I (nach SGB III)	56
2.5.2	Arbeitslosengeld II (nach SGB II)	58
2.5.3	Sozialgeld	59
2.5.4	Kurzarbeitergeld	60
2.5.5	Freiwillige Arbeitslosenversicherung	60
2.6	Die gesetzliche Rentenversicherung (GRV)	61
2.6.1	Bedeutung, Aufbau und Finanzierung der gesetzlichen Rentenversicherung	61

2.6.1.1	Träger und Versicherungsverhältnisse	61
2.6.1.2	Finanzierung der gesetzlichen Rentenversicherung.	62
2.6.1.3	Demografische Entwicklung	63
2.6.2	Schichten der Altersvorsorge	66
2.6.2.1	Basisversorgung	68
2.6.2.2	Zusatzversorgung	68
2.6.2.3	Kapitalanlageprodukte	69
2.6.3	Versicherungspflicht	70
2.6.3.1	Umfang und Bedeutung der Versicherungspflicht der Arbeitnehmer.	70
2.6.3.2	Grundlagen der Beitragsbemessung für Arbeitnehmer	71
2.6.4	Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung	71
2.6.4.1	Renten wegen Alters	71
2.6.4.2	Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit (gem. § 43 SGB VI)	72
2.6.4.3	Renten wegen Todes (gem. § 46 SGB VI)	73
2.6.5	Rentenrechtliche Zeiten	75
2.6.5.1	Beitragszeiten.	75
2.6.5.2	Beitragsfreie Zeiten.	76
2.6.6	Rentenberechnung	76
2.6.7	Versorgungslücke.	79
2.6.8	Altersvermögensgesetz (AVmG) – Riester-Rente.	80
2.6.8.1	Einführung	80
2.6.8.2	Begünstigter Personenkreis	80
2.6.8.3	Grundsätze der Förderung	81
2.6.8.4	Steuerliche Behandlung der Leistung	83
2.7	Die gesetzliche Pflegeversicherung (GPV)	84
2.7.1	Soziale Pflegeversicherung für Mitglieder der gesetzlichen Krankenversicherung	84
2.7.2	Beiträge in der sozialen Pflegeversicherung	86
2.8	Finanzierungsproblematik der Sozialversicherung	87
2.9	Beamtenversorgung	87
2.9.1	Leistungsansprüche	88
2.9.2	Führungsposition auf Probe bzw. auf Zeit.	89
2.9.3	Dienstbezüge und Ruhegehalt	90
3	Grundlagen der Individualversicherung	96
3.1	Bedeutung der Individualversicherung	97
3.1.1	Einzelwirtschaftliche (betriebswirtschaftliche) Bedeutung	97
3.1.2	Gesamtwirtschaftliche (volkswirtschaftliche) Bedeutung	97
3.2	Gliederung der Individualversicherung	98

3.2.1	Erstversicherung.	98
3.2.1.1	Versicherungszweige	98
3.2.1.2	Versicherungsarten.	100
3.2.2	Rückversicherung.	101
3.3	Organisation der Versicherungswirtschaft	103
3.3.1	Rechtsformen der Versicherungsunternehmen	103
3.3.2	Versicherungsaufsicht.	106
3.4	Abgrenzung von Individual- und Sozialversicherung	108
3.5	Rechtsgrundlagen	109
3.5.1	Bürgerliches Gesetzbuch (BGB)	110
3.5.2	Handelsgesetzbuch (HGB)	111
3.5.3	Versicherungsvertragsgesetz (VVG)	111
3.5.4	Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)	113
3.5.5	Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)	113
3.5.6	Besondere Versicherungsbedingungen, Tarifbestimmungen und Klauseln	115
3.6	Abschluss des Versicherungsvertrages	115
3.6.1	Versicherungsantrag.	115
3.6.2	Annahme des Antrages	121
3.7	Versicherungsbeginn	125
3.8	Erfüllung des Versicherungsvertrages	127
3.8.1	Prämienzahlung durch den Versicherungsnehmer	127
3.8.1.1	Arten der Prämie	127
3.8.1.2	Fälligkeit der Prämie.	129
3.8.1.3	Leistungsort	129
3.8.1.4	Leistungszeit	130
3.8.1.5	Folgen des Prämienzahlungsverzugs	131
3.8.1.6	Prämienanpassungsklausel	134
3.8.2	Obliegenheiten des Versicherungsnehmers	135
3.8.2.1	Arten von Obliegenheiten	135
3.8.2.2	Rechtsfolgen der Obliegenheitsverletzung	138
3.8.2.3	Haftung für dritte Personen	143
3.8.3	Erbringung der Versicherungsleistung durch den Versicherer	144
3.8.3.1	Zahlung der Versicherungssumme	144
3.8.3.2	Ersatz des Schadens	144
3.8.3.3	Besondere Entschädigungsformen.	147
3.8.3.4	Übergang von Ersatzansprüchen auf den Versicherer	150
3.8.3.5	Fälligkeit der Leistung.	152

3.8.3.6	Versagung der Leistung	152
3.8.3.7	Verjährung	153
3.8.4	Rechte und Pflichten Dritter	153
3.8.5	Beendigung des Versicherungsvertrages	156
3.8.5.1	Zeitablauf	156
3.8.5.2	Wegfall des versicherten Interesses (Wagniswegfall)	156
3.8.5.3	Kündigung	157
3.8.5.4	Sonstige Beendigungsgründe	159
4	Die Lebensversicherung	160
4.1	Tarifgrundformen	160
4.1.1	Todesfallversicherung	160
4.1.2	Versicherung mit festem Auszahlungstermin (Termfixversicherung)	160
4.1.3	Gemischte Versicherung auf den Todes- und Erlebensfall (kapitalbildende Lebensversicherung)	161
4.1.4	Risikolebensversicherung	161
4.1.5	Rentenversicherung (klassisch)	162
4.1.6	Fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherung	163
4.1.7	Vermögenswirksame Lebensversicherung	163
4.1.8	Zusatzversicherungen.	164
4.1.8.1	Die Unfalltodzusatzversicherung (UZV)	164
4.1.8.2	Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ)	164
4.1.9	Gruppen- und Sammelversicherungsverträge (auch Kollektivlebensversicherungen)	165
4.1.10	Automatische Anpassung (Dynamik)	166
4.2	Prämienaufbau	166
4.2.1	Sparanteil	167
4.2.2	Kostenanteil	168
4.2.3	Risikoanteil	168
4.3	Überwindung von Zahlungsschwierigkeiten	170
4.4	Am Vertrag beteiligte Dritte	172
4.5	Überschussbeteiligung	173
4.6	Der Versicherungsfall	176
4.7	Einkommensteuerrechtliche Behandlung von Lebens- und Rentenversicherungen	178
4.8	Lebensversicherung in Abgrenzung zur GRV	181
5	Die private Krankenversicherung (PKV)	182
5.1	Versicherter Personenkreis	183
5.2	Versicherungsformen der privaten Krankenversicherung.	183

5.3	Tarifarten	184
5.3.1	Krankheitskostenvolltarife	184
5.3.2	Private Pflegepflichtversicherung	185
5.3.3	Zusatzversicherungen für GKV-Versicherte	189
5.4	Beginn des Versicherungsschutzes	193
5.5	Beiträge in der PKV	194
5.6	Beitragsanpassung	195
5.7	Wartezeiten	197
5.8	Ausschlüsse vom Versicherungsschutz	198
5.9	Obliegenheiten	199
5.10	Beendigungsmöglichkeiten des Vertrages	199
5.11	Versicherungsfall	200
5.12	Abgrenzung GKV und PKV	202
6	Die private Unfallversicherung	203
6.1	Der Unfallbegriff	203
6.2	Ausschlüsse	204
6.3	Leistungsarten	205
6.4	Versicherungsformen (je nach Versicherer abweichend)	209
6.4.1	Besonderheiten der Kinderunfallversicherung	209
6.4.2	Bedarfsgerechte Versicherungssumme	209
6.5	Risikobeurteilung (Gefahrengruppen und Risikomerkmale)	210
6.6	Besondere Obliegenheiten im Versicherungsfall	211
6.7	Steuerliche Behandlung der Beiträge und Leistungen	211
6.8	Unterschiede zwischen der gesetzlichen und der privaten Unfallversicherung	212
7	Betriebliche Altersversorgung	212
7.1	Markt und Chancen	212
7.2	Grundlagen	214
7.2.1	Begriffsbestimmung	214
7.2.2	Entgeltumwandlungen (deferred compensation – aufgeschobene Vergütung)	215
7.2.3	Berechtigter Personenkreis	216
7.2.4	Leistungsarten	217
7.2.5	Rechtsquellen (Anspruchsgrundlagen)	218
7.2.6	Wichtige Versorgungsformeln	218
7.2.7	Grundformen oder Durchführungswege der bAV	218
7.2.8	Einschränkung und Widerruf	220
7.2.9	Wichtige arbeitsrechtliche Bestimmungen	221

7.2.9.1	Unverfallbarkeit.	221
7.2.9.2	Unverfallbarkeit dem Grunde nach	221
7.2.9.3	Unverfallbarkeit der Höhe nach	222
7.2.9.4	Abfindung von unverfallbaren Anwartschaften	223
7.2.9.5	Übertragung auf andere Versorgungsträger	224
7.2.9.6	Auszehrungsverbot	225
7.2.9.7	Anrechnungsbegrenzung	225
7.2.9.8	Vorzeitige Altersleistung	225
7.2.9.9	Insolvenzsicherung.	226
7.2.9.10	Anpassungsprüfungspflichten.	228
7.2.9.11	Tarifdispositives Recht und Tariföffnungsklausel	228
7.3	Direktversicherung	229
7.3.1	Begriff der Direktversicherung.	229
7.3.2	Formen der Direktversicherung („echte“ und „unechte“ Direktversicherung).	229
7.3.3	Arbeitsrechtliche Aspekte der Direktversicherung	230
7.3.4	Steuerliche Behandlung der Direktversicherung	231
7.3.5	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Direktversicherung	233
7.4	Pensionskasse	233
7.4.1	Begriff und Formen der Pensionskasse	233
7.4.2	Steuerliche Behandlung der Pensionskasse	235
8	Sachversicherungen	237
8.1	Verbundene Hausratversicherung	237
8.1.1	Einführung	237
8.1.1.1	Markt und Chancen	237
8.1.1.2	Bedarf	238
8.1.1.3	Leistungsumfang	239
8.1.2	Klauseln	243
8.1.3	Versicherte Schäden (§ 1 VHB).	244
8.1.4	Nicht versicherte Gefahren (§ 1 Nr. 2 VHB)	244
8.1.5	Nicht versicherbare Schäden (§§ 2 Nr. 5, 3 Nr. 5, 4 Nr. 3 und Nr. 4 VHB) (Auszug).	244
8.1.6	Versicherte Kosten (§ 8 VHB)	245
8.1.7	Versicherungsort (§ 6 Nr. 3 VHB)	245
8.1.8	Versicherungswert/Versicherungssumme (§ 9 VHB)	246
8.1.9	Beitragsermittlung	247
8.1.10	Antragsaufnahme.	247
8.1.11	Versicherungsfall.	247

8.1.12	Besonderheiten	248
8.1.12.1	Sicherheitsvorschriften	248
8.1.12.2	Gefahrenerhöhung	248
8.1.13	Haushaltsglasversicherung nach AGIB	248
8.2	Verbundene Wohngebäudeversicherung	249
8.2.1	Einführung	249
8.2.1.1	Markt und Chancen	249
8.2.1.2	Bedarf	250
8.2.1.3	Zielgruppen	250
8.2.2	Leistungsumfang	251
8.2.2.1	Versicherte Sachen.	251
8.2.2.2	Versicherte Gefahren und Schäden	252
8.2.2.3	Nicht versicherte Gefahren und Schäden	252
8.2.3	Weitere Klauseln.	253
8.2.4	Versicherte Kosten (nach §§ 7, 8 und 9 VGB).	254
8.2.5	Nicht versicherte Kosten	254
8.2.6	Mietausfall	254
8.2.7	Versicherungsformen	255
8.2.8	Entschädigungsleistungen für Sachen	256
8.2.9	Beitragsermittlung	257
8.2.9.1	Tarifaufbau und -anwendung	257
8.2.9.2	Beispiel für die Ermittlung der Versicherungssumme 1914 nach qm Wohnfläche	259
8.2.10	Aufbau und Inhalt der Anträge	260
8.2.11	Obliegenheiten nach dem Versicherungsfall	260
8.2.12	Feuer-Rohbauversicherung.	260
8.2.13	Besonderheiten	260
9	Haftpflicht und Haftungsarten	262
9.1	Haftpflichtversicherung	265
9.1.1	Funktionen der Haftpflichtversicherung.	266
9.1.2	Schadenarten und Deckungssummen	266
9.1.3	Risikoveränderung und Beitragsanpassung	267
9.1.4	Ausschlüsse.	269
9.1.4.1	Ausschlüsse nach AHB	269
9.1.4.2	Auflagen.	274
9.1.5	Prüfung des Leistungsfalles	274
9.1.6	Die Privathaftpflichtversicherung.	275
9.2	Kraftfahrzeugversicherung	278

9.2.1	Markt und Chancen	278
9.2.2	Haftungsgrundsätze	282
9.2.3	Leistungsumfang der Kfz-Haftpflichtversicherung	283
9.2.3.1	Aufgaben der Kfz-Haftpflichtversicherung, Haftung und Deckung	284
9.2.3.2	Direktanspruch	285
9.2.3.3	Versicherungssummen und versicherte Personen	285
9.2.3.4	Wesentliche Ausschlüsse (A.1.5 AKB)	286
9.2.4	Leistungsumfang der Fahrzeugversicherung (A.2 AKB)	286
9.2.4.1	Kundennutzen	286
9.2.4.2	Versicherte Gefahren und Schäden (A.2.2 AKB)	287
9.2.4.3	Versicherte Sachen	288
9.2.4.4	Ersatzleistung	288
9.2.4.5	Wesentliche Ausschlüsse (A.2.19 AKB)	288
9.2.5	Leistungsumfang des Autoschutzbriefes	289
9.2.5.1	Versicherte Leistungen	289
9.2.5.2	Versicherte Personen (A.3.2 AKB)	289
9.2.5.3	Wesentliche Ausschlüsse (A.3.9 AKB)	289
9.2.6	Leistungsumfang der Insassen-Unfallversicherung	289
9.2.6.1	Versicherte Leistungen	289
9.2.6.2	Das Pauschalsystem	290
9.2.6.3	Versicherte Personen (A 4.2 AKB)	290
9.2.6.4	Wesentliche Ausschlüsse (A.4.10 AKB)	290
9.2.7	FahrerPlus-Versicherung	290
9.2.7.1	Versicherte Leistungen (A.5.1 und A.5.5 AKB)	290
9.2.7.2	Versicherte Personen (A.5.2 AKB)	291
9.2.7.3	Wesentliche Ausschlüsse (A.5.6 AKB)	291
9.2.8	Beitragsermittlung	291
9.2.8.1	Tarifierungsmerkmale – Tarifaufbau in der Kfz-Versicherung	291
9.2.8.2	Einstufung in die Schadenfreiheitsklassen (SF) (I.1 AKB)	292
9.2.8.3	Tarifaufbau und -anwendung	293
9.2.9	Antragsaufnahme	293
9.2.10	Beginn des Versicherungsschutzes	293
9.2.11	Obliegenheiten vor dem Schadenfall	293
9.2.12	Versicherungsfall	294
9.2.12.1	Obliegenheiten des Versicherten nach/im Versicherungsfall (E.1 und E.2 AKB)	294
9.2.12.2	Schadenregulierung	294
9.2.12.3	Rückstufung	295

9.2.13	Besonderheiten	295
9.2.14	Geltungsbereich	296
9.3	Rechtsschutzversicherung	296
9.3.1	Bedarf und Zielgruppen	297
9.3.2	Leistungen und versicherte Personen	298
9.3.3	Rechtsschutzkombinationen und versicherte Personen	301
9.3.4	Geltungsbereich	302
9.3.5	Ausschlüsse	302
9.3.6	Versicherungsfall	303
Teil B	RECHT	305
1	Rechtsordnung der Bundesrepublik Deutschland	305
1.1	Sinn einer Rechtsordnung	305
1.2	Öffentliches und privates Recht	305
1.2.1	Öffentliches Recht	305
1.2.2	Privates Recht	306
1.3	Rechtsquellen	307
1.3.1	Geschriebenes Recht	307
1.3.1.1	Grundgesetz	307
1.3.1.2	Gesetze	307
1.3.1.3	Rechtsverordnungen	308
1.3.1.4	Satzungen	308
1.3.2	Gewohnheitsrecht	308
2	Europäisches Gemeinschaftsrecht im Verhältnis zum nationalen Recht	310
3	Bürgerliches Gesetzbuch (BGB)	311
3.1	Stellung des BGB im Privatrecht	311
3.2	Aufbau des BGB	312
3.3	Schuldrecht Teil 1: Grundlagen des Schuld- und Vertragsrechts	313
3.3.1	Inhalt und Wesen von Schuldverhältnissen	313
3.3.2	Grundsatz der Privatautonomie	314
3.3.3	Zustandekommen von Verträgen	315
3.3.3.1	Der Antrag	315
3.3.3.2	Die Annahme	316
3.3.3.3	Zugang	316
3.3.3.4	Exkurs: Versicherungsvertrag	317
3.3.4	Abstraktions- und Trennungsprinzip	317
3.3.5	Standardverträge nach BGB	319
3.4	Grundbegriffe des BGB	320

3.4.1	Rechtsgeschäfte	320
3.4.2	Willenserklärungen	321
3.4.3	Rechtssubjekte.	322
3.4.3.1	Natürliche und juristische Personen	323
3.4.3.2	Nicht rechtsfähige Personenvereinigungen	324
3.4.4	Rechtsfähigkeit.	325
3.4.5	Geschäftsfähigkeit	325
3.4.5.1	Geschäftsunfähigkeit	326
3.4.5.2	Beschränkte Geschäftsfähigkeit Minderjähriger	326
3.4.5.3	Beschränkte Geschäftsfähigkeit Volljähriger	327
3.4.6	Deliktsfähigkeit	329
3.4.7	Stellvertretung	329
3.4.7.1	Gesetzliche Stellvertretung	330
3.4.7.2	Vormundschaft	332
3.4.7.3	Betreuung	332
3.4.7.4	Pflegschaft	332
3.4.7.5	Rechtsgeschäftliche Stellvertretung	333
3.4.8	Mangelhafte Rechtsgeschäfte	335
3.4.8.1	Nichtige Rechtsgeschäfte.	336
3.4.8.2	Mangel in der Geschäftsfähigkeit	336
3.4.8.3	Inhalt des Rechtsgeschäftes.	336
3.4.8.4	Verstoß gegen Formvorschriften	337
3.4.8.5	Bewusstes Abweichen des Willens von der Erklärung	339
3.4.8.6	Anfechtbare Rechtsgeschäfte.	339
3.5	Schuldrecht Teil 2: Besonderheiten des Vertragsrechts	342
3.5.1	Anpassung und Beendigung von Verträgen	342
3.5.1.1	Störung der Geschäftsgrundlage	342
3.5.1.2	Kündigung von Dauerschuldverhältnissen	343
3.5.2	Erfüllung von Schuldverhältnissen.	343
3.5.3	Zahlungsort	343
3.5.4	Leistungsstörungen bei der Vertragserfüllung	344
3.5.4.1	Tatbestand der Pflichtverletzung.	344
3.5.4.2	Besonderheiten bei gegenseitigen Schuldverhältnissen	345
3.5.4.3	Schlechtleistung (am Beispiel des Kaufvertrages).	346
3.5.4.4	Unmöglichkeit	348
3.5.4.5	Schuldnerverzug	348
3.5.4.6	Gläubigerverzug	349
3.5.4.7	Sonstige Pflichtverletzung.	350

3.5.4.8	Verschulden bei den Vertragsverhandlungen	350
3.5.5	Gläubiger- und Schuldnerwechsel	351
3.5.5.1	Die Forderungsabtretung (Zession)	351
3.5.5.2	Schuldübernahme	353
3.5.6	Verbraucherschutz im BGB	354
3.5.6.1	Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)	354
3.5.6.2	Haustürgeschäfte	356
3.5.6.3	Fernabsatzverträge	356
3.5.6.4	Verbraucherdarlehnsverträge	357
3.5.6.5	Verbundene Verträge	360
3.5.6.6	Darlehnsvermittlungsvertrag	361
3.5.6.7	Widerrufsrecht bei Verbraucherverträgen	362
3.6	Schuldrecht Teil 3: Gesetzliche Schuldverhältnisse	362
3.6.1	Ungerechtfertigte Bereicherung	363
3.6.2	Unerlaubte Handlung	363
3.6.3	Spezialtatbestände bei unerlaubter Handlung	364
3.6.4	Inhalt und Umfang der Schadenersatzansprüche	365
3.7	Schadenersatz	365
3.7.1	Das Wesen des Schadenersatzes	365
3.7.2	Haftung für Gehilfen	366
3.8	Verjährung	367
3.9	Sachenrecht	368
3.9.1	Besitz	369
3.9.2	Eigentum	370
3.10	Familienrecht	371
3.10.1	Eheliches Güterrecht: Einführung	371
3.10.2	Gesetzlicher Güterstand: Zugewinnngemeinschaft	371
3.10.3	Gütertrennung	372
3.10.4	Gütergemeinschaft	372
3.11	Erbrecht	373
3.11.1	Letzter Wille	374
3.11.1.1	Testament	374
3.11.1.2	Öffentliches Testament	375
3.11.1.3	Eigenhändiges Testament	375
3.11.1.4	Gemeinschaftliches Testament	376
3.11.1.5	Erbvertrag	376
3.11.1.6	Exkurs: Vertrag zugunsten Dritter	377
3.11.2	Erben kraft Gesetzes	378

3.11.2.1	Gesetzliche Erbfolge.	378
3.11.2.2	Die Erben der ersten Ordnung	378
3.11.2.3	Die Erben der weiteren Ordnungen	378
3.11.2.4	Gesetzliches Erbrecht des Ehegatten.	378
3.11.2.5	Ausgleichspflicht bei Pflegeleistungen oder anderen besonderen Leistungen	379
3.11.2.6	Gesetzliches Erbrecht des Staates.	379
3.11.2.7	Pflichtteil.	380
3.11.3	Rechtliche Stellung der Erben	380
3.11.3.1	Einzelerbe und Erbengemeinschaft.	380
3.11.3.2	Annahme und Ausschlagung der Erbschaft	381
3.11.3.3	Nachweisdokumente über das Erbrecht.	381
3.11.3.4	Haftung des Erben.	382
4	Handels- und Gesellschaftsrecht	382
4.1	Begriffe und Rechtsquellen des Handels- und Gesellschaftsrechts	382
4.2	Kaufmann nach HGB	383
4.2.1	Istkaufmann (§ 1 HGB)	384
4.2.2	Kannkaufmann bei Kleingewerbetreibenden (§ 2 HGB)	384
4.2.3	Kannkaufmann bei Land- und Forstwirten (§ 3 HGB)	385
4.2.4	Formkaufmann (§ 6 HGB)	385
4.2.5	Kaufmann kraft Eintragung (§ 5 HGB)	385
4.3	Handelsfirma	385
4.4	Handelsregister	386
4.5	Vertretung des Kaufmanns	387
4.5.1	Handlungsvollmacht.	387
4.5.1.1	Erteilung und Zeichnung.	387
4.5.1.2	Umfang	387
4.5.2	Prokura	388
4.5.2.1	Erteilung und Zeichnung.	388
4.5.2.2	Grenzen der Prokura	388
4.6	Rechtsformen der Unternehmen des Privatrechts	389
4.6.1	Einzelunternehmung	390
4.6.2	Begriff der Gesellschaft und Gründungsmotive	391
4.6.3	Personengesellschaften	392
4.6.3.1	BGB-Gesellschaft (GbR).	392
4.6.3.2	Offene Handelsgesellschaft	394
4.6.3.3	Kommanditgesellschaft	396
4.6.3.4	Stille Gesellschaft	398

4.6.4	Kapitalgesellschaften	399
4.6.4.1	Aktiengesellschaft.	399
4.6.4.2	Gesellschaft mit beschränkter Haftung	403
4.6.4.3	Unternehmergesellschaft (haftungsbeschränkt)	406
4.6.5	Eingetragene Genossenschaft	408
4.6.6	Bereichsspezifische Unternehmensformen	411
4.6.6.1	Partnerschaftsgesellschaft	411
4.6.6.2	Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit	412
4.6.7	Mischformen	414
4.6.7.1	GmbH & Co. KG	414
4.6.7.2	Kommanditgesellschaft auf Aktien	416
5	Spezielle berufsrechtliche Fragen für Berater, Vermittler und Finanzdienstleister	418
5.1	Abgrenzung der Vermittler- und Beratertypen	418
5.2	Rechtsstatus als Handelsvertreter (Agent)	420
5.2.1	Handelsvertretertypen	420
5.2.2	Rechte und Pflichten des Handelsvertreters	420
5.2.3	Provisionsanspruch	420
5.2.4	Kündigung des Handelsvertretervertrages	421
5.2.5	Wettbewerbsabrede	421
5.2.6	Sonderregelungen für den Versicherungsvertreter	422
5.3	Rechtsstatus als Makler	423
5.3.1	Allgemeine Vorschriften des BGB	423
5.3.2	Spezialvorschriften für Handelsmakler	424
5.3.3	Sonderregelungen für den Versicherungsmakler	425
5.4	Selbstständigkeit und Arbeitnehmereigenschaft	426
5.4.1	Arbeitnehmer	426
5.4.2	Arbeitnehmerähnliche Person	427
5.4.3	Scheinselbstständige	427
5.5	Berufszulassungsregeln für Vermittler und Berater	427
5.5.1	Besonderheiten bei Honorarberatung	431
5.5.2	Erlaubnis	432
5.5.3	Das deutsche Versicherungsvermittlerrecht	435
5.6	Verbot der Rechts- und Steuerberatung	436
6	Beratungs-, Informations- und Dokumentationspflichten der Vermittler und Berater	437
6.1	Die Kapitalanlagevermittlung und -beratung	437
6.1.1	Einführung	437

6.1.2	Begriffsabgrenzungen.	437
6.1.2.1	Anlagevermittler und Anlageberater	437
6.1.2.2	Informations- und Beratungspflichten.	438
6.1.2.3	Kunden i. S. d. WpHG.	440
6.1.2.4	Allgemeine Informationspflichten	441
6.1.2.5	Aufklärungs- und Beratungspflichten	442
6.1.2.6	Dokumentationspflicht	443
6.1.2.7	Beratungspflichten für Finanzanlagenvermittler.	445
6.1.3	Aufklärungspflicht bei Rückvergütungen aus Finanzanlagenvermittlung. gen.	445
6.1.4	Haftungsgrundlagen bei Finanzanlagenvermittlung und -beratung	446
6.1.4.1	Haftung aus Vertrag	446
6.1.4.2	Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)	447
6.1.4.3	Prospekthaftung.	447
6.1.4.4	Deliktische Haftung	449
6.1.4.5	Schaden.	449
6.1.4.6	Strafrechtliche Bestimmungen	449
6.1.4.7	Urkundendelikte	450
6.2	Die Versicherungsvermittlung und -beratung	450
6.2.1	Informationspflichten bei der Versicherungsvermittlung.	450
6.2.1.1	Statusbezogene Informationen.	451
6.2.1.2	Vertragsbezogene Informationen	451
6.2.1.3	Informationsverzicht	453
6.2.2	Beratungs- und Dokumentationspflichten bei der Versicherungsvermittlung mittlung	453
6.2.2.1	Fragepflicht	454
6.2.2.2	Beratungspflicht	454
6.2.2.3	Begründungspflicht	455
6.2.2.4	Dokumentationspflicht	455
6.2.2.5	Was ist beim Versicherungsmakler anders?	456
6.2.2.6	Beratungs- bzw. Dokumentationsverzicht.	457
6.2.3	Rechtsfolgen der Verletzung von Informations-, Beratungs- und Dokumentationspflichten bei der Versicherungsvermittlung.	458
6.2.3.1	Bußgeld	458
6.2.3.2	Straftat	458
6.2.3.3	Unterlassungsanspruch	458
6.2.3.4	Schadenersatzpflicht	459
6.3	Schadenersatzanspruch	460
6.3.1	Kausalität und Verschulden	460

6.3.2	Schadenumfang	460
6.3.3	Beweislast	461
6.3.4	Haftungsausschluss	462
7	Geldwäschegesetz	462
7.1	Grundlagen des Geldwäscherechts	462
7.2	Drei Phasen der Geldwäsche	463
7.3	Verpflichtete	463
7.4	Sorgfaltspflichten	464
7.4.1	Allgemeine Sorgfaltspflichten	464
7.4.2	Verstärkte Sorgfaltspflichten	466
7.4.3	Vereinfachte Sorgfaltspflichten	466
7.5	Meldung von Verdachtsfällen	466
8	Wettbewerbsrecht, Verbraucher- und Datenschutz	467
8.1	Wettbewerbsfreiheit	467
8.2	Unlautere Wettbewerbshandlungen	467
8.2.1	Versprechen von Geld und Sachwerten	467
8.2.2	Ausnutzung fremden Ansehens	468
8.2.3	Unzulässige Rechtsberatung	468
8.2.4	Irreführende Werbung	469
8.2.5	Kennzeichnungspflichten für Informationen und Werbemitteilungen	469
8.2.6	Vergleichende Werbung	469
8.2.7	Einsatz von Telekommunikation bei Neukundenwerbung	470
8.3	Rechtsfolgen eines Verstoßes gegen die Vorschriften des UWG	470
8.4	Wettbewerbsrichtlinien	471
9	Bundesdatenschutzgesetz	471
9.1	Datenschutzgrundsätze	472
9.1.1	Zweckbindungsgrundsatz	472
9.1.2	Erforderlichkeitsgrundsatz	472
9.1.3	Transparenzgrundsatz	472
9.1.4	Grundsatz der Datenvermeidung und Datensparsamkeit	472
9.2	Einwilligung	473
9.3	Sensible Daten	473
9.4	Datenerhebung und -speicherung für eigene Geschäftszwecke	474
9.5	Besondere Anforderungen bei Kapitalanlagen	475
9.6	Fernmeldegeheimnis	475

Teil C	STEUERN	476
1	Einkommensteuer	476
1.1	Wer ist steuerpflichtig?	477
1.2	In zwei Staaten steuerpflichtig (Doppelbesteuerung)	478
1.3	Überblick und Ermittlung der Einkünfte	479
1.3.1	Wie wird die Einkommensteuer errechnet?	480
1.3.2	Ermittlung der Einkünfte	482
1.3.3	Einnahmen, Ausgaben und noch mehr.	483
1.3.4	Arten der Gewinnermittlung (für Gewinnerinkunftsarten)	487
1.3.4.1	Bilanzierung	488
1.3.4.2	Einnahmenüberschussrechnung.	488
1.3.5	Arten der Überschussermittlung (für Überschusseinkunftsarten)	489
1.4	Die einzelnen Einkunftsarten	489
1.4.1	Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft (LuF)	490
1.4.2	Einkünfte aus Gewerbebetrieb	490
1.4.3	Einkünfte aus selbstständiger Arbeit	492
1.4.4	Einkünfte aus nicht selbstständiger Arbeit	493
1.4.4.1	Einnahmen	494
1.4.4.2	Steuerfreie Einnahmen	494
1.4.4.3	Pauschalversteuerte Einnahmen.	494
1.4.4.4	Betriebliche Altersversorgung – steuerliche Grundlagen	495
1.4.4.5	Unfallversicherungen	497
1.4.4.6	Werbungskosten	498
1.4.4.7	Versorgungsfreibetrag	499
1.4.5	Einkünfte aus Kapitalvermögen	499
1.4.5.1	Günstigerprüfung	500
1.4.5.2	Sparerpauschbetrag.	501
1.4.5.3	Veräußerungsgewinne und -verluste.	501
1.4.5.4	Ausländische Einkünfte.	503
1.4.5.5	Freistellungsauftrag und NV-Bescheinigung	503
1.4.6	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	504
1.4.6.1	Einnahmen	505
1.4.6.2	Werbungskosten	505
1.4.7	Sonstige Einkünfte	507
1.4.7.1	Wiederkehrende Bezüge	507
1.4.7.2	Einkünfte aus privaten Veräußerungsgeschäften (Spekulationsgeschäfte)	510
1.4.7.3	Sonstige Leistungseinkünfte.	512
1.4.7.4	Abgeordnetenbezüge.	512

1.4.7.5	Leistungen anderer Bezüge mit nachgelagerter Besteuerung	512
1.4.8	Behandlung von Verlusten	512
1.5	Sonderausgaben und außergewöhnliche Belastungen	514
1.5.1	Sonderausgaben	514
1.5.2	Vorsorgeaufwendungen	514
1.5.2.1	Versicherungsbeiträge	515
1.5.2.2	Versorgungswerke	515
1.5.2.3	Private Basisversorgung	516
1.5.2.4	Unfallversicherung	516
1.5.2.5	Kranken- und Pflegeversicherung	516
1.5.2.6	Erwerbs- und Berufsunfähigkeitsversicherung	516
1.5.2.7	Haftpflichtversicherung	517
1.5.2.8	Arbeitslosenversicherung	517
1.5.2.9	Risikolebensversicherung	517
1.5.2.10	Private Rentenversicherung/kapitalbildende Lebensversicherung	517
1.5.2.11	Berechnung der abzugsfähigen Vorsorgeaufwendungen	518
1.5.2.12	Höchstbetragsberechnung (aktuelle Methode)	518
1.5.2.13	Höchstbetragsberechnung (alte Methode)	520
1.5.2.14	Zusätzliche Altersvorsorge	521
1.5.3	Übrige Sonderausgaben	522
1.5.3.1	Unterhaltsleistungen an geschiedene oder dauernd getrennt lebende Ehegatten	522
1.5.3.2	Renten und dauernde Lasten	522
1.5.3.3	Gezahlte Kirchensteuer	522
1.5.3.4	Aufwendungen für die Berufsausbildung	523
1.5.3.5	Schulgelder	523
1.5.3.6	Spenden	523
1.5.4	Außergewöhnliche Belastungen	524
1.5.4.1	Außergewöhnliche Belastungen unter Berücksichtigung zumutbarer Eigenbelastung	524
1.5.4.2	Außergewöhnliche Belastungen ohne Berücksichtigung zumutbarer Eigenbelastung	525
1.6	Andere Abzugsbeträge und Vergünstigungen bei der Ermittlung des zu versteuernden Einkommens	526
1.6.1	Altersentlastungsbetrag	526
1.6.2	Begriff „Kinder“ im EStG; Kinderfreibetrag und Kindergeld	527
1.6.3	Entlastungsbetrag für Alleinerziehende	529
1.6.4	Kinderbetreuungskosten	529
1.7	Ermittlung der Einkommensteuer und Veranlagung	530

1.7.1	Einkommensteuertarife	530
1.7.2	Veranlagungsformen.	532
1.7.3	Steuererhebung	533
1.8	Solidaritätszuschlag	534
1.9	Lohnsteuer	534
2	Körperschaftsteuer	536
2.1	Wer ist steuerpflichtig?	536
2.2	Was ist steuerpflichtig?	536
2.2.1	Besonderheit: Verdeckte Gewinnausschüttungen.	537
2.2.2	Steuerfreie Erträge	538
2.3	Körperschaftsteuertarif	538
3	Gewerbsteuer	538
3.1	Was ist steuerpflichtig?	539
3.2	Steuermesszahl und Steuermessbetrag	539
4	Grundsteuer	540
4.1	Wie wird die Grundsteuer berechnet?	540
4.2	Wer muss die Steuer zahlen?	540
5	Erbschaft- und Schenkungsteuer	541
5.1	Wer und was werden besteuert?	541
5.2	Mit welchem Wert fließt das Vermögen in die Steuerberechnung ein?	542
5.3	Wie hoch ist die Steuer?	542
5.4	Anzeige- und Meldepflichten	544
6	Umsatzsteuer	544
6.1	Was wird besteuert?	546
6.2	Vorsteuer und Rechnungen	549
6.3	Besteuerungsverfahren.	550
7	Grundsätzliches und Verfahrensrecht	550
7.1	Verwaltungsakte und Steuerbescheide.	551
7.2	Fristen, Termine, Verjährung	553
8	Wie werden Investmentfonds besteuert?	555
8.1	Welche Investmentfonds gibt es?	556
8.1.1	Der ausschüttende Fonds	556
8.1.2	Der thesaurierende Fonds	557
8.1.3	Sonderfall: Zwischengewinn	559
8.1.4	Offene Immobilienfonds	559
8.1.5	Investmentfonds & Altersvorsorgevermögen („Riester-Rente“)	560
8.1.6	Transparente und intransparente Fonds	560

8.2	Wie werden Fondsanteile bei Erbschaft und Schenkung behandelt? . . .	561
9	Wie werden Beteiligungen an geschlossenen Fonds besteuert? .	562
9.1	Art der Einkünfte und wie sie ermittelt werden	562
9.1.1	Verluste	563
9.1.1.1	Gewinnerzielungsabsicht und Liebhaberei	563
9.1.1.2	Verlustrückstellungsverbot für Steuerstundungsmodelle (§ 15b EStG). . . .	564
9.1.1.3	Verlustrückstellungsverbot bei beschränkter Haftung (§ 15a EStG)	564
9.1.2	Ausländische Einkünfte.	564
9.1.3	Geschlossene Immobilienfonds	566
9.1.3.1	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	566
9.1.3.2	Private Veräußerungsgeschäfte	566
9.1.4	Beteiligungen an gewerblichen Fonds	567
9.1.5	Schiffsbeteiligungen	568
9.1.6	Private-Equity-Fonds	568
9.2	Wie werden geschlossene Fonds bei Erbschaft und Schenkung behandelt?	569
10	Sonstige Vermögensanlagen und Genossenschaftsanteile	569
10.1	Namensschuldverschreibungen	569
10.2	Stille Beteiligungen	570
10.3	Genussrechte	571
10.4	Genossenschaftsanteile	571
Teil D	FINANZMATHEMATIK	572
1	Einleitung	572
1.1	Grund-Variablen in finanzmathematischen Formeln	573
1.2	Rendite, effektiver Zins und Nominalzins	574
2	Renditeberechnung nach der Faustformel	575
2.1	Einmalige Gebühren	576
2.2	Laufende Gebühren	577
2.3	Rendite nach Steuern.	577
2.4	Kritik an der Börsenformel/Faustformel.	578
3	Zinsrechnung	578
3.1	Einfache Zinsen	578
3.2	Kapitalisierung	579
3.3	Zinseszinsrechnung	580
3.3.1	Aufzinsung	580
3.3.2	Abzinsung	582
3.4	Unterjährige Verzinsung	583

4	Rentenberechnung	585
4.1	Begriff der Rente	585
4.2	Vorschüssige Jahresrente	585
4.2.1	Rentenendwert (vorschüssig)	585
4.2.2	Rentenbarwert (vorschüssig)	587
4.3	Nachschüssige Jahresrente	587
4.3.1	Rentenendwert (nachschüssig)	587
4.3.2	Rentenbarwert (nachschüssig)	588
4.4	Unterjährige Renten	588
5	Dynamische Renten	590
6	Tilgungsrechnung	591
6.1	Annuitätentilgung	591
6.2	Restschuld eines Annuitätendarlehns	593
6.3	Laufzeit eines Annuitätendarlehns	594
6.4	Auszahlplan mit Kapitalverzehr	596
7	Wert einer Investition – Rendite	597
8	Formelsammlung	600
8.1	Aufzinsung	600
8.2	Abzinsung	601
8.3	Statische Rente	601
8.4	Dynamische Rente	602
8.5	Tilgungsrechnen Annuitäten	603
8.6	Effektivzins bei unterjähriger Zahlungsweise/Verrechnung	604
8.7	Sonstiges	605
	Stichwortverzeichnis	607