

# Inhaltsverzeichnis

<b>Teil A</b>	<b>Privatkundenberatung zur Absicherung von Personen-, Sach- und Vermögensrisiken</b>	33
<b>1</b>	<b>Grundlagen des Versicherungswesens</b>	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
<b>2</b>	<b>Sozialversicherung und Beamtenversorgung</b>	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
<b>3</b>	<b>Grundlagen der Individualversicherung . . . . .</b>	<b>96</b>
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
<b>4</b>	<b>Die Lebensversicherung . . . . .</b>	<b>160</b>
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
<b>5</b>	<b>Die private Krankenversicherung (PKV) . . . . .</b>	<b>182</b>
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
<b>6</b>	<b>Die private Unfallversicherung . . . . .</b>	<b>203</b>
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
<b>7</b>	<b>Betriebliche Altersversorgung . . . . .</b>	<b>212</b>
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
<b>8</b>	<b>Sachversicherungen . . . . .</b>	<b>237</b>
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
<b>9</b>	<b>Haftpflicht und Haftungsarten . . . . .</b>	<b>262</b>
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
<b>Teil B</b>	<b>RECHT . . . . .</b>	<b>305</b>
<b>1</b>	<b>Rechtsordnung der Bundesrepublik Deutschland . . . . .</b>	<b>305</b>
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
<b>2</b>	<b>Europäisches Gemeinschaftsrecht im Verhältnis zum nationalen Recht . . . . .</b>	<b>310</b>
<b>3</b>	<b>Bürgerliches Gesetzbuch (BGB) . . . . .</b>	<b>311</b>
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 Rechtsgeschäfts	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	Verbraucherdarlehnsvverträge . . . . .	357
3.5.6.5	Verbundene Verträge . . . . .	360
3.5.6.6	Darlehnsvermittlungsvertrag . . . . .	361
3.5.6.7	Widerrufsrecht bei Verbrauchervertägen . . . . .	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: Zugewinngemeinschaft . . . . .	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
<b>4</b>	<b>Handels- und Gesellschaftsrecht . . . . .</b>	<b>382</b>
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	Unternehmergegesellschaft (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
<b>5</b>	<b>Spezielle berufsrechtliche Fragen für Berater, Vermittler und Finanzdienstleister . . . . .</b>	<b>418</b>
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
<b>6</b>	<b>Beratungs-, Informations- und Dokumentationspflichten der Vermittler und Berater . . . . .</b>	<b>437</b>
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 Finanzanlagenvermittlungen . . . . .	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 . . . . .	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
<b>7</b>	<b>Geldwäschegesetz . . . . .</b>	<b>462</b>
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
<b>8</b>	<b>Wettbewerbsrecht, Verbraucher- und Datenschutz . . . . .</b>	<b>467</b>
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 Werbemittelungen . . . . .	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
<b>9</b>	<b>Bundesdatenschutzgesetz . . . . .</b>	<b>471</b>
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

<b>Teil C</b>	<b>STEUERN</b>	<b>476</b>
<b>1</b>	<b>Einkommensteuer</b>	<b>476</b>
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 Gewinneinkunftsarten) . . . . .	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
<b>2</b>	<b>Körperschaftsteuer . . . . .</b>	<b>536</b>
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
<b>3</b>	<b>Gewerbesteuer . . . . .</b>	<b>538</b>
3.1	Was ist steuerpflichtig? . . . . .	539
3.2	Steuermesszahl und Steuermessbetrag . . . . .	539
<b>4</b>	<b>Grundsteuer . . . . .</b>	<b>540</b>
4.1	Wie wird die Grundsteuer berechnet? . . . . .	540
4.2	Wer muss die Steuer zahlen? . . . . .	540
<b>5</b>	<b>Erbschaft- und Schenkungsteuer . . . . .</b>	<b>541</b>
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
<b>6</b>	<b>Umsatzsteuer . . . . .</b>	<b>544</b>
6.1	Was wird besteuert? . . . . .	546
6.2	Vorsteuer und Rechnungen . . . . .	549
6.3	Besteuerungsverfahren . . . . .	550
<b>7</b>	<b>Grundsätzliches und Verfahrensrecht . . . . .</b>	<b>550</b>
7.1	Verwaltungsakte und Steuerbescheide . . . . .	551
7.2	Fristen, Termine, Verjährung . . . . .	553
<b>8</b>	<b>Wie werden Investmentfonds besteuert? . . . . .</b>	<b>555</b>
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
<b>9</b>	<b>Wie werden Beteiligungen an geschlossenen Fonds besteuert? . . . . .</b>	<b>562</b>
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	Verlustausgleichsverbot für Steuerstundungsmodelle (§ 15b EStG) . . . . .	564
9.1.1.3	Verlustausgleichsverbot 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
<b>10</b>	<b>Sonstige Vermögensanlagen und Genossenschaftsanteile . . . . .</b>	<b>569</b>
10.1	Namensschuldverschreibungen . . . . .	569
10.2	Stille Beteiligungen . . . . .	570
10.3	Genussrechte . . . . .	571
10.4	Genossenschaftsanteile . . . . .	571
<b>Teil D</b>	<b>FINANZMATHEMATIK . . . . .</b>	<b>572</b>
<b>1</b>	<b>Einleitung . . . . .</b>	<b>572</b>
1.1	Grund-Variablen in finanzmathematischen Formeln . . . . .	573
1.2	Rendite, effektiver Zins und Nominalzins . . . . .	574
<b>2</b>	<b>Renditeberechnung nach der Faustformel . . . . .</b>	<b>575</b>
2.1	Einmalige Gebühren . . . . .	576
2.2	Laufende Gebühren . . . . .	577
2.3	Rendite nach Steuern. . . . .	577
2.4	Kritik an der Börsenformel/Faustformel. . . . .	578
<b>3</b>	<b>Zinsrechnung . . . . .</b>	<b>578</b>
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

<b>4</b>	<b>Rentenberechnung</b>	<b>585</b>
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
<b>5</b>	<b>Dynamische Renten</b>	<b>590</b>
<b>6</b>	<b>Tilgungsrechnung</b>	<b>591</b>
6.1	Annuitätentilgung	591
6.2	Restschuld eines Annuitätendarlehns	593
6.3	Laufzeit eines Annuitätendarlehns	594
6.4	Auszahlplan mit Kapitalverzehr	596
<b>7</b>	<b>Wert einer Investition – Rendite</b>	<b>597</b>
<b>8</b>	<b>Formelsammlung</b>	<b>600</b>
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
	<b>Stichwortverzeichnis</b>	<b>607</b>