

Inhaltsverzeichnis

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. §§ 35 ff. SGB VI)	32
2.4.2	Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit (gem. § 43 SGB VI)	34
2.4.3	Renten wegen Todes	35
2.5	Rentenrechtliche Zeiten	38
2.5.1	Beitragszeiten	38
2.5.2	Beitragsfreie Zeiten	39
2.6	Rentenberechnung	39
2.7	Versorgungslücke	41
3	Altersvermögensgesetz (AVmG) – Riester-Rente	43
3.1	Einführung	43
3.2	Begünstigter Personenkreis	44
3.3	Grundsätze der Förderung	45
3.3.1	Förderkonzept	45
3.3.1.1	Erweiterung des Kreises der begünstigten Anlageprodukte	47

3.3.1.2	Förderung von Tilgungsleistungen	47
3.3.1.3	Verbesserte Entnahmemöglichkeiten von gefördertem Altersvorsorgevermögen.	48
3.3.1.4	Nachgelagerte Besteuerung	49
3.3.1.5	Förderung von Tilgungsleistungen – Darlehnstilgungen	49
3.3.1.6	Wahlrecht bei der Auszahlung	49
3.3.1.7	Sonderregelungen in Fällen der Aufgabe der Selbstnutzung.	49
3.3.1.8	Berufseinstieger-Bonus.	50
3.3.2	Antragsverfahren zur Erlangung der Förderung	50
3.3.3	Folgen bei Vertragsänderung/-beendigung.	51
3.4	Steuerliche Behandlung der Leistung	51
4	Lebensversicherung/Private Rentenversicherung	52
4.1	Einführung	52
4.1.1	Markt und Chancen	52
4.1.2	Bedarf	54
4.1.3	Zielgruppen	54
4.2	Versicherungssumme	55
4.2.1	Bedarfsermittlung	55
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)	56
4.3.3	Gemischte Versicherung auf den Todes- und Erlebensfall (kapitalbildende Lebensversicherung)	56
4.3.4	Risikolebensversicherung	57
4.3.5	Rentenversicherung	57
4.3.6	Fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherung	58
4.3.7	Vermögenswirksame Lebensversicherung	59
4.3.8	Zusatzversicherungen.	60
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	77
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)	102
6.3.1	Versicherter Personenkreis	103
6.3.2	Leistungsumfang entsprechend Bedarf und Zielgruppen	104
6.3.2.1	Versicherungsformen der privaten Krankenversicherung.	104
6.3.2.2	Krankheitskostenvolltarife	104
6.3.2.3	Zusatzversicherungen für GKV-Versicherte	105
6.3.3	Leistungseinschränkungen (Ausschlüsse)	109
6.3.4	Individuelle Bedarfsermittlung in Abgrenzung zur GKV	109
6.3.5	Beiträge in der PKV	109
6.3.6	Beitragsanpassung.	110
6.3.7	Beginn und Ende des Versicherungsschutzes	113
6.3.8	Beendigungsmöglichkeiten der PKV	117
6.3.9	Versicherungsfall.	118
6.3.10	Steuerliche Behandlung	120
6.3.11	Das Bürgerentlastungsgesetz.	120
7	Pflegeversicherung	123
7.1	Markt und Chancen	123
7.1.1	Wirtschaftliche Bedeutung	123
7.1.2	Kriterien der Beitragsermittlung	123
7.1.3	Leistungen für den Pflegebedürftigen	124
7.1.4	Pflege-Neuausrichtungsgesetz (PNG) seit 01.01.2013	125
7.2	Versicherungspflicht in der privaten Pflegeversicherung	129
8	Haftpflichtversicherung	130
8.1	Einführung	130
8.1.1	Markt und Chancen	130
8.1.2	Haftungsgrundsätze	131
8.1.3	Leistungsumfang	134
8.1.4	Versichertes Risiko	136
8.2	Versicherte Personen in der Privathaftpflichtversicherung	140
8.3	Ausschlüsse	141
8.4	Versicherungssumme	144
8.5	Tarifaufbau und Beitragsanpassung	145
8.5.1	Tarifaufbau und Prämienberechnung	145
8.5.2	Prämienregulierung und Prämienangleichung	145
8.6	Antragsaufnahme	146
8.7	Versicherungsfall.	146
8.8	Besonderheiten	147

8.8.1	Ergänzungs- und Vorsorgeversicherung	147
8.8.1.1	Erhöhung und Erweiterung des versicherten Risikos	148
8.8.1.2	Vorsorgeversicherung	148
8.8.2	Steuerliche Behandlung der Beiträge	149
9	Kraftfahrtversicherung	150
9.1	Einführung	150
9.1.1	Markt und Chancen	150
9.1.2	Haftungsgrundsätze	152
9.1.3	Leistungsumfang der Kfz-Haftpflichtversicherung	154
9.1.4	Aufgaben der Kfz-Haftpflichtversicherung, Haftung und Deckung	155
9.1.5	Direktanspruch	155
9.1.6	Versicherungssummen und versicherte Personen	155
9.1.7	Wesentliche Ausschlüsse	156
9.2	Leistungsumfang der Fahrzeugversicherung	156
9.2.1	Kundennutzen	156
9.2.2	Versicherte Gefahren und Schäden	157
9.2.2.1	Fahrzeugteilver sicherung (Teilkasko)	157
9.2.2.2	Fahrzeugvollversicherung (Vollkasko)	158
9.2.2.3	KaskoPlus	158
9.2.3	Versicherte Sachen	158
9.2.4	Ersatzleistung	158
9.2.5	Wesentliche Ausschlüsse (A.2.16 AKB 2014)	159
9.3	Kfz-Umweltschadenversicherung	159
9.4	Autoschutzbrief	159
9.4.1	Versicherte Leistungen	160
9.4.2	Versicherte Personen (A.3.2 AKB 2014)	160
9.4.3	Wesentliche Ausschlüsse (A.3.9 AKB 2014)	160
9.5	Beitragsermittlung	161
9.5.1	Tarifierungsmerkmale – Tarifaufbau in der Kfz-Versicherung	161
9.5.2	Einstufung in die Schadensfreiheitsklassen (SF) (I.1 AKB 2014)	161
9.5.3	Tarifaufbau und -anwendung	163
9.6	Antragsaufnahme	163
9.6.1	Beginn des Versicherungsschutzes	163
9.6.2	Obliegenheiten vor dem Schadenfall	163
9.6.3	Versicherungsfall	164
9.6.3.1	Obliegenheiten des Versicherten nach/im Versicherungsfall (E.1 und E.2 AKB 2014)	164
9.6.3.2	Schadenregulierung	164

9.6.3.3	Rückstufung	165
9.6.4	Besonderheiten	165
9.6.5	Geltungsbereich	166
10	Verbundene Hausratversicherung	167
10.1	Einführung	167
10.1.1	Markt und Chancen	167
10.1.2	Bedarf	169
10.1.3	Leistungsumfang	170
10.2	Klauseln	174
10.3	Versicherte Schäden (A § 1 VHB)	175
10.3.1	Nicht versicherte Gefahren (A § 1 Nr. 2 VHB)	175
10.3.2	Nicht versicherbare Schäden (A §§ 2 Nr. 5, 3 Nr. 5, 4 Nr. 3 und 5 Nr. 4 VHB)	175
10.4	Versicherte Kosten (A § 8 VHB)	176
10.5	Versicherungsort (A § 6 Nr. 3 VHB)	177
10.6	Versicherungswert/Versicherungssumme (A § 9 VHB)	178
10.7	Beitragsermittlung	178
10.8	Antragsaufnahme	179
10.9	Versicherungsfall	179
10.10	Besonderheiten	180
10.10.1	Sicherheitsvorschriften	180
10.10.2	Gefahrerhöhung	180
10.11	Haushaltsglasversicherung nach AGIB	180
11	Verbundene Wohngebäudeversicherung	183
11.1	Einführung	183
11.1.1	Markt und Chancen	183
11.1.2	Bedarf	184
11.1.3	Zielgruppen	185
11.2	Leistungsumfang	185
11.2.1	Versicherte Sachen	185
11.2.2	Versicherte Gefahren und Schäden	186
11.2.3	Nicht versicherte Gefahren und Schäden	187
11.3	Weitere Klauseln	188
11.4	Versicherte Kosten (A §§ 7, 8 und 9 VGB)	188
11.5	Mietausfall	189
11.6	Versicherungsformen	189
11.7	Entschädigungsleistungen für Sachen	190
11.8	Beitragsermittlung	191

11.8.1	Tarifaufbau und -anwendung	191
11.8.2	Beispiel für die Ermittlung der Versicherungssumme 1914 nach Wohnfläche	193
11.9	Aufbau und Inhalt der Anträge	194
11.10	Obliegenheiten nach dem Versicherungsfall	194
11.11	Feuer-Rohbauversicherung.	194
11.12	Besonderheiten	194
12	Rechtsschutzversicherung	196
12.1	Einführung	196
12.1.1	Markt und Chancen	196
12.1.2	Bedarf und Zielgruppen	197
12.2	Leistungen und versicherte Personen.	198
12.3	Geltungsbereich	202
12.4	Ausschlüsse	202
12.5	Versicherungsfall.	203
13	Betriebliche Altersversorgung	206
13.1	Markt und Chancen	206
13.2	Grundlagen	208
13.2.1	Begriffsbestimmung	208
13.2.2	Entgeltumwandlungen ("deferred compensation" – „aufgeschobene Vergütung“)	209
13.2.3	Berechtigter Personenkreis.	210
13.2.4	Leistungsarten	211
13.2.5	Rechtsquellen (Anspruchsgrundlagen)	211
13.2.6	Wichtige Versorgungsformeln	212
13.2.7	Grundformen oder Durchführungswege der bAV	212
13.2.8	Einschränkung und Widerruf	214
13.2.9	Wichtige arbeitsrechtliche Bestimmungen	214
13.2.9.1	Unverfallbarkeit (§ 2 BetrAVG)	214
13.2.9.2	Unverfallbarkeit dem Grunde nach	215
13.2.9.3	Unverfallbarkeit der Höhe nach	216
13.2.9.4	Abfindung von unverfallbaren Anwartschaften (§ 3 BetrAVG)	217
13.2.9.5	Übertragung auf andere Versorgungsträger (§ 4 BetrAVG)	218
13.2.9.6	Auszehrungsverbot (§ 5 BetrAVG)	219
13.2.9.7	Anrechnungsbegrenzung (§ 5 BetrAVG)	219
13.2.9.8	Vorzeitige Altersleistung (§ 6 BetrAVG)	219
13.2.9.9	Insolvenzsicherung (§ 7-15 BetrAVG)	220
13.2.9.10	Anpassungsprüfungspflichten (§ 16 BetrAVG)	222

13.2.9.11	Tarifdispositives Recht und Tariföffnungsklausel (§ 17 BetrAVG)	222
13.3	Direktversicherung	223
13.3.1	Begriff der Direktversicherung.	223
13.3.2	Formen der Direktversicherung („echte“ und „unechte“ Direktversicherung)	223
13.3.3	Arbeitsrechtliche Aspekte der Direktversicherung	224
13.3.4	Steuerliche Behandlung der Direktversicherung	224
13.3.5	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Direktversicherung	226
13.4	Pensionskasse	227
13.4.1	Begriff und Formen der Pensionskasse	227
13.4.2	Steuerliche Behandlung der Pensionskasse	229
14	Allgemeines Vertragsrecht	231
14.1	Geschäftsfähigkeit	231
14.2	Zustandekommen von allgemeinen Verträgen	235
14.2.1	Rechtsgeschäfte	235
14.2.2	Grundsatz der Privatautonomie	240
14.2.3	Zustandekommen von Verträgen	241
15	Besondere Rechtsvorschriften für den Versicherungsvertrag	244
15.1	Rechtsquellen.	244
15.1.1	Bürgerliches Gesetzbuch (BGB)	244
15.1.2	Handelsgesetzbuch (HGB)	245
15.1.3	Versicherungsvertragsgesetz (VVG)	245
15.1.4	Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)	247
15.1.5	Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)	248
15.1.6	Besondere Versicherungsbedingungen, Tarifbestimmungen und Klauseln	249
15.2	Am Versicherungsvertrag beteiligte Personen	250
15.3	Beginn und Ende des Versicherungsvertrages	250
15.3.1	Versicherungsantrag	250
15.3.2	Bindung an den Antrag	251
15.3.3	Widerruf des Antrages	251
15.3.4	Vorvertragliche Informationspflichten des Versicherers	252
15.3.5	Annahme des Antrages durch den Versicherer	252
15.3.6	Abweichung im Versicherungsschein	253
15.4	Versicherungsbeginn	255
15.4.1	Arten des Versicherungsbeginns	255
15.4.2	Einfache und erweiterte Einlösungsklausel	255

15.4.3	Rückdatierung und Rückwärtsversicherung	256
15.4.4	Vorläufige Deckungszusage	257
15.4.5	Beendigung des Versicherungsvertrages	257
15.4.6	Sonstige Beendigungsgründe	260
15.5	Versicherungsschein.	261
15.6	Prämienzahlung	262
15.6.1	Prämienzahlungspflicht des Versicherungsnehmers	262
15.6.2	Zahlungsweisen und Prämienarten.	262
15.6.3	Fälligkeit der Prämie	264
15.6.4	Leistungsort	264
15.6.5	Rechtzeitigkeit der Prämienzahlung	265
15.6.6	Rechtsfolgen aus der Nichtzahlung der Prämie	265
15.6.7	Prämienanpassungsklausel	268
15.7	Obliegenheiten des Versicherungsnehmers	268
15.7.1	Arten von Obliegenheiten	269
15.7.2	Obliegenheiten vor Vertragsschluss	269
15.7.3	Obliegenheiten nach Vertragsschluss	270
15.7.4	Rechtsfolgen der Obliegenheitsverletzung	270
15.8	Vorvertragliche Anzeigepflicht	272
15.8.1	Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht	272
15.8.2	Verantwortung des Vermittlers bei der Aufnahme anzeigepflichtiger Gefahrumstände.	272
15.9	Gefahrerhöhung	273
15.9.1	Verletzung der Anzeigepflicht	273
15.9.2	Verantwortung des Vermittlers bei der Behandlung von Gefahrerhöhungen	274
15.10	Pflichten im Schadenfall	274
15.10.1	Anzeigepflicht (§ 30 VWG)	275
15.10.2	Auskunfts- und Belegpflicht (§ 31 VWG)	275
15.10.3	Schadenabwehrungs- und Minderungspflicht (§ 82 VWG)	275
15.11	Eigentumswechsel in der Schadenversicherung.	275
15.12	Vermittlerrecht	277
15.12.1	Allgemeine Rechtsstellung	277
15.12.2	Grundlagen für die Tätigkeit des Vermittlers	277
15.12.3	Rechtsstellung der Vermittler im VWG	279
15.13	Berufsvereinigungen/Berufsverbände	280
15.14	Arbeitnehmervertretungen	281
15.15	Wettbewerbsrecht	282
15.15.1	Allgemeine Wettbewerbsgrundsätze.	282

15.15.2	Unzulässige Werbung.	282
15.16	Verbraucherschutz	283
15.16.1	Grundlagen des Verbraucherschutzes	283
15.16.2	Schlichtungsstellen.	284
15.16.3	Datenschutz.	284
15.17	Versicherungsaufsicht.	285
15.18	Europäischer Binnenmarkt	287
Stichwortverzeichnis	289