

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	24
2.2	Schichten der Altersvorsorge	26
2.2.1	Basisversorgung (Rürup-Rente)	28
2.2.2	Zusatzversorgung	29
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	53
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)	55
4.3.3	Gemischte Versicherung auf den Todes- und Erlebensfall (kapitalbildende Lebensversicherung)	56
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 (Sicherungsvermögen)	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	81
5.3.1	Unfallbegriff und Geltungsbereich	81
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	Krankheitskostenvoltarife	105
6.3.2.3	Zusatzversicherungen für GKV-Versicherte	105
6.3.3	Leistungseinschränkungen (Ausschlüsse)	109
6.3.4	Individuelle Bedarfsermittlung in Abgrenzung zur GKV	110
6.3.5	Beiträge in der PKV	110
6.3.6	Beitragsanpassung.....	111
6.3.7	Beginn und Ende des Versicherungsschutzes	114
6.3.8	Beendigungsmöglichkeiten der PKV.....	117
6.3.9	Versicherungsfall.....	119
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	Staatlich geförderte ergänzende Pflegeversicherung (Pflege-Bahr)	126
8	Haftpflichtversicherung	128
8.1	Einführung	128
8.1.1	Markt und Chancen	128
8.1.2	Haftungsgrundsätze	128
8.1.3	Leistungsumfang	132
8.1.4	Versichertes Risiko	134
8.2	Versicherte Personen in der Privathaftpflichtversicherung	138
8.3	Ausschlüsse.....	139
8.4	Versicherungssumme	142
8.5	Tarifaufbau und Beitragsanpassung	143
8.5.1	Tarifaufbau und Prämienberechnung	143
8.5.2	Prämienregulierung und Prämienangleichung.....	143
8.6	Antragsaufnahme	144
8.7	Versicherungsfall.....	144
8.8	Besonderheiten	145
8.8.1	Ergänzungs- und Vorsorgeversicherung	145

8.8.1.1	Erhöhung und Erweiterung des versicherten Risikos	146
8.8.1.2	Vorsorgeversicherung.	146
8.8.2	Steuerliche Behandlung der Beiträge	147
9	Kraftfahrtversicherung	148
9.1	Einführung	148
9.1.1	Markt und Chancen	148
9.1.2	Haftungsgrundsätze	150
9.1.3	Leistungsumfang der Kfz-Haftpflichtversicherung	152
9.1.4	Aufgaben der Kfz-Haftpflichtversicherung, Haftung und Deckung	153
9.1.5	Direktanspruch	153
9.1.6	Versicherungssummen und versicherte Personen	153
9.1.7	Wesentliche Ausschlüsse	154
9.2	Leistungsumfang der Fahrzeugversicherung.	154
9.2.1	Kundennutzen	154
9.2.2	Versicherte Gefahren und Schäden	155
9.2.2.1	Fahrzeugteilversicherung (Teilkasko)	155
9.2.2.2	Fahrzeugvollversicherung (Vollkasko)	156
9.2.2.3	KaskoPlus	156
9.2.3	Versicherte Sachen.	156
9.2.4	Ersatzleistung.	156
9.2.5	Wesentliche Ausschlüsse (A.2.16 AKB 2014)	157
9.3	Kfz-Umweltschadenversicherung	157
9.4	Autoschutzbrief	157
9.4.1	Versicherte Leistungen	158
9.4.2	Versicherte Personen (A.3.2 AKB 2014)	158
9.4.3	Wesentliche Ausschlüsse (A.3.9 AKB 2014)	158
9.5	Beitragsermittlung	159
9.5.1	Tarifmerkmale – Tarifaufbau in der Kfz-Versicherung	159
9.5.2	Einstufung in die Schadenfreiheitsklassen (SF) (I.1 AKB 2014)	159
9.5.3	Tarifaufbau und -anwendung	161
9.6	Antragsaufnahme	161
9.6.1	Beginn des Versicherungsschutzes	161
9.6.2	Obliegenheiten vor dem Schadenfall	161
9.6.3	Versicherungsfall.	162
9.6.3.1	Obliegenheiten des Versicherten nach/im Versicherungsfall (E.1 und E.2 AKB 2014)	162
9.6.3.2	Schadenregulierung	162
9.6.3.3	Rückstufung.	163

9.6.4	Besonderheiten	163
9.6.5	Geltungsbereich	164
10	Verbundene Hausratversicherung	165
10.1	Einführung	165
10.1.1	Markt und Chancen	165
10.1.2	Bedarf	168
10.1.3	Leistungsumfang	168
10.2	Klauseln	173
10.3	Versicherte Schäden (A § 1 VHB)	174
10.3.1	Nicht versicherte Gefahren (A § 1 Nr. 2 VHB)	174
10.3.2	Nicht versicherbare Schäden (A §§ 2 Nr. 5, 3 Nr. 5, 4 Nr. 3 und 5 Nr. 4 VHB)	174
10.4	Versicherte Kosten (A § 8 VHB)	175
10.5	Versicherungsort (A § 6 Nr. 3 VHB)	175
10.6	Versicherungswert/Versicherungssumme (A § 9 VHB)	176
10.7	Beitragsermittlung	177
10.8	Antragsaufnahme	178
10.9	Versicherungsfall	178
10.10	Besonderheiten	178
10.10.1	Sicherheitsvorschriften	178
10.10.2	Gefahrerhöhung	179
10.11	Haushaltsglasversicherung nach AGIB	179
11	Verbundene Wohngebäudeversicherung	181
11.1	Einführung	181
11.1.1	Markt und Chancen	181
11.1.2	Bedarf	182
11.1.3	Zielgruppen	182
11.2	Leistungsumfang	183
11.2.1	Versicherte Sachen	183
11.2.2	Versicherte Gefahren und Schäden	184
11.2.3	Nicht versicherte Gefahren und Schäden	184
11.3	Weitere Klauseln	185
11.4	Versicherte Kosten (A §§ 7, 8 und 9 VGB)	186
11.5	Mietausfall	187
11.6	Versicherungsformen	187
11.7	Entschädigungsleistungen für Sachen	188
11.8	Beitragsermittlung	189
11.8.1	Tarifaufbau und -anwendung	189

11.8.2	Beispiel für die Ermittlung der Versicherungssumme 1914 nach Wohnfläche	191
11.9	Aufbau und Inhalt der Anträge	192
11.10	Obliegenheiten nach dem Versicherungsfall	192
11.11	Feuer-Rohbauversicherung.	192
11.12	Besonderheiten	192
12	Rechtsschutzversicherung.	194
12.1	Einführung	194
12.1.1	Markt und Chancen	194
12.1.2	Bedarf und Zielgruppen	194
12.2	Leistungen und versicherte Personen.	195
12.3	Geltungsbereich	199
12.4	Ausschlüsse	200
12.5	Versicherungsfall.	201
13	Betriebliche Altersversorgung	203
13.1	Markt und Chancen	203
13.2	Grundlagen	205
13.2.1	Begriffsbestimmung	205
13.2.2	Entgeltumwandlungen „deferred compensation“ – „aufgeschobene Vergütung“)	206
13.2.3	Berechtigter Personenkreis.	207
13.2.4	Leistungsarten	207
13.2.5	Rechtsquellen (Anspruchsgrundlagen)	208
13.2.6	Wichtige Versorgungsformeln	208
13.2.7	Grundformen oder Durchführungswege der bAV	209
13.2.8	Einschränkung und Widerruf	211
13.2.9	Wichtige arbeitsrechtliche Bestimmungen	211
13.2.9.1	Unverfallbarkeit (§ 2 BetrAVG)	211
13.2.9.2	Unverfallbarkeit dem Grunde nach	212
13.2.9.3	Unverfallbarkeit der Höhe nach	213
13.2.9.4	Abfindung von unverfallbaren Anwartschaften (§ 3 BetrAVG)	214
13.2.9.5	Übertragung auf andere Versorgungsträger (§ 4 BetrAVG)	215
13.2.9.6	Auszehrungsverbot (§ 5 BetrAVG)	216
13.2.9.7	Anrechnungsbegrenzung (§ 5 BetrAVG)	216
13.2.9.8	Vorzeitige Altersleistung (§ 6 BetrAVG)	216
13.2.9.9	Insolvenzsicherung (§ 7 – 15 BetrAVG)	217
13.2.9.10	Anpassungsprüfungspflichten (§ 16 BetrAVG)	219
13.2.9.11	Tarifdispositives Recht und Tariföffnungsklausel (§ 17 BetrAVG)	219

13.3	Direktversicherung	220
13.3.1	Begriff der Direktversicherung.	220
13.3.2	Formen der Direktversicherung „echte“ und „unechte“ Direktversicherung)	220
13.3.3	Arbeitsrechtliche Aspekte der Direktversicherung	221
13.3.4	Steuerliche Behandlung der Direktversicherung	221
13.3.5	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Direktversicherung	223
13.4	Pensionskasse	224
13.4.1	Begriff und Formen der Pensionskasse	224
13.4.2	Steuerliche Behandlung der Pensionskasse	226
14	Allgemeines Vertragsrecht	228
14.1	Geschäftsfähigkeit	228
14.2	Zustandekommen von allgemeinen Verträgen	232
14.2.1	Rechtsgeschäfte	232
14.2.2	Grundsatz der Privatautonomie	237
14.2.3	Zustandekommen von Verträgen	238
15	Besondere Rechtsvorschriften für den Versicherungsvertrag	241
15.1	Rechtsquellen.	241
15.1.1	Bürgerliches Gesetzbuch (BGB)	241
15.1.2	Handelsgesetzbuch (HGB)	242
15.1.3	Versicherungsvertragsgesetz (VVG)	242
15.1.4	Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)	244
15.1.5	Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)	245
15.1.6	Besondere Versicherungsbedingungen, Tarifbestimmungen und Klauseln	246
15.2	Am Versicherungsvertrag beteiligte Personen.	247
15.3	Beginn und Ende des Versicherungsvertrages	247
15.3.1	Versicherungsantrag.	247
15.3.2	Bindung an den Antrag	248
15.3.3	Widerruf des Antrages	248
15.3.4	Vorvertragliche Informationspflichten des Versicherers	249
15.3.5	Annahme des Antrages durch den Versicherer.	249
15.3.6	Abweichung im Versicherungsschein	250
15.4	Versicherungsbeginn	252
15.4.1	Arten des Versicherungsbeginns	252
15.4.2	Einfache und erweiterte Einlösungsklausel	252
15.4.3	Rückdatierung und Rückwärtsversicherung	253
15.4.4	Vorläufige Deckungszusage	254

15.4.5	Beendigung des Versicherungsvertrages	254
15.4.6	Sonstige Beendigungsgründe	257
15.5	Versicherungsschein	258
15.6	Prämienzahlung	259
15.6.1	Prämienzahlungspflicht des Versicherungsnehmers	259
15.6.2	Zahlungsweisen und Prämienarten	259
15.6.3	Fälligkeit der Prämie	261
15.6.4	Leistungsort	261
15.6.5	Rechtzeitigkeit der Prämienzahlung	262
15.6.6	Rechtsfolgen aus der Nichtzahlung der Prämie	262
15.6.7	Prämienanpassungsklausel	265
15.7	Obliegenheiten des Versicherungsnehmers	265
15.7.1	Arten von Obliegenheiten	266
15.7.2	Obliegenheiten vor Vertragsschluss	266
15.7.3	Obliegenheiten nach Vertragsschluss	267
15.7.4	Rechtsfolgen der Obliegenheitsverletzung	267
15.8	Vorvertragliche Anzeigepflicht	269
15.8.1	Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht	269
15.8.2	Verantwortung des Vermittlers bei der Aufnahme anzeigenpflichtiger Gefahrumstände	269
15.9	Gefahrerhöhung	270
15.9.1	Verletzung der Anzeigepflicht	270
15.9.2	Verantwortung des Vermittlers bei der Behandlung von Gefahrerhöhungen	271
15.10	Pflichten im Schadenfall	271
15.10.1	Anzeigepflicht (§ 30 VVG)	272
15.10.2	Auskunfts- und Belegpflicht (§ 31 VVG)	272
15.10.3	Schadenabwendungs- und Minderungspflicht (§ 82 VVG)	272
15.11	Eigentumswechsel in der Schadenversicherung	272
15.12	Vermittlerrecht	274
15.12.1	Allgemeine Rechtsstellung	274
15.12.2	Grundlagen für die Tätigkeit des Vermittlers	274
15.12.3	Rechtsstellung der Vermittler im VVG	276
15.13	Berufsvereinigungen/Berufsverbände	277
15.14	Arbeitnehmervertretungen	278
15.15	Wettbewerbsrecht	279
15.15.1	Allgemeine Wettbewerbsgrundsätze	279
15.15.2	Unzulässige Werbung	279
15.16	Verbraucherschutz	280

15.16.1	Grundlagen des Verbraucherschutzes	280
15.16.2	Schllichtungsstellen.	281
15.16.3	Datenschutz.	281
15.17	Versicherungsaufsicht.	282
15.18	Europäischer Binnenmarkt	284
Stichwortverzeichnis.	285