

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
1 Die Sozialversicherung	15
1.1 Grundlagen und Aufbau der Sozialversicherung	15
1.1.1 Die fünf Zweige der Sozialversicherung	15
1.1.2 Prinzipien der Sozialversicherung	16
1.2 Geschichtliche Entwicklung und Rechtsgrundlagen	17
1.2.1 Reichsversicherungsordnung	18
1.2.2 Sozialgesetzbuch	18
1.3 Finanzierungsproblematik der Sozialversicherung	19
2 Die gesetzliche Rentenversicherung	21
2.1 Bedeutung, Aufbau und Finanzierung der gesetzlichen Rentenversicherung	21
2.1.1 Träger und Versicherungsverhältnisse	21
2.1.2 Finanzierung der gesetzlichen Rentenversicherung	21
2.1.3 Demografische Entwicklung	23
2.2 Schichten der Altersvorsorge	25
2.2.1 Schicht 1: Basisversorgung	27
2.2.2 Zusatzversorgung	28
2.2.3 Kapitalanlageprodukte	28
2.3 Versicherungspflicht	29
2.3.1 Umfang und Bedeutung der Versicherungspflicht der Arbeitnehmer	29
2.3.2 Grundlagen der Beitragsbemessung für Arbeitnehmer	30
2.4 Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung	30
2.4.1 Renten wegen Alters (gem. §§ 35 ff. SGB VI, Auszug)	31
2.4.2 Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit (gem. § 43 SGB VI)	34
2.4.3 Renten wegen Todes	35
2.5 Rentenrechtliche Zeiten	37
2.5.1 Beitragszeiten	37
2.5.2 Beitragsfreie Zeiten	38
2.6 Rentenberechnung	39
2.7 Versorgungslücke	41
3 Altersvermögensgesetz (AVmG) – Riester-Rente	43
3.1 Einführung	43
3.2 Begünstigter Personenkreis	43
3.3 Grundsätze der Förderung	44
3.3.1 Förderkonzept	44
3.3.1.1 Erweiterung des Kreises der begünstigten Anlageprodukte	46
3.3.1.2 Förderung von Tilgungsleistungen	46
3.3.1.3 Verbesserte Entnahmemöglichkeiten von gefördertem Altersvorsorgevermögen	47
3.3.1.4 Nachgelagerte Besteuerung	48
3.3.1.5 Förderung von Tilgungsleistungen – Darlehnstilgungen	48

3.3.1.6	Wahlrecht bei der Auszahlung	48
3.3.1.7	Sonderregelungen in Fällen der Aufgabe der Selbstnutzung	49
3.3.1.8	Berufseinstieger-Bonus.	49
3.3.2	Antragsverfahren zur Erlangung der Förderung	50
3.3.3	Folgen bei Vertragsänderung/-beendigung	50
3.4	Steuerliche Behandlung der Leistung	50
4	Lebensversicherung/Private Rentenversicherung.	51
4.1	Einführung	51
4.1.1	Markt und Chancen	51
4.1.2	Bedarf	52
4.1.3	Zielgruppen	52
4.2	Versicherungssumme	53
4.2.1	Bedarfsermittlung	53
4.2.2	Ermittlung der bedarfsgerechten Versicherungssumme	53
4.3	Angebotsformen und deren Leistungsumfang	54
4.3.1	Todesfallversicherung	54
4.3.2	Versicherung mit festem Auszahlungstermin (Termfix-Versicherung) . .	54
4.3.3	Gemischte Versicherung auf den Todes- und Erlebensfall (kapitalbildende Lebensversicherung)	54
4.3.4	Risikolebensversicherung	55
4.3.5	Rentenversicherung	56
4.3.6	Fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherung.	57
4.3.7	Vermögenswirksame Lebensversicherung	58
4.3.8	Zusatzversicherungen.	59
4.3.8.1	Unfalltodzusatzversicherung (UZV)	59
4.3.8.2	Berufsunfähigkeitzusatzversicherung (BUZ)	59
4.3.8.3	Gruppen- und Sammelversicherungsverträge (auch: Kollektivlebensversicherungen)	60
4.3.9	Automatische Anpassung (Dynamik)	61
4.4	Beitrag	62
4.4.1	Sparanteil	62
4.4.2	Kostenanteil	63
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	68
4.7.1	Überschussbeteiligung	68
4.7.2	Überschussentstehung.	68
4.7.3	Überschussverteilung	69
4.7.4	Gewinnverwendungssysteme	70
4.7.5	Deckungsrückstellung und Deckungsstock (Sicherungsvermögen) . .	70
4.7.6	Anlagegrundsätze.	71
4.7.7	Vertragserhaltung	71
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 (GU)	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	88
5.3.6	Anpassung	88
5.3.7	Besonderheiten bei höheren Invaliditätsgraden – Mehrleistung	89
5.3.8	Tarifaufbau und -anwendung	90
5.3.9	Antragsaufnahme	91
5.3.10	Versicherungsfall	92
5.3.11	Steuerliche Behandlung der Beiträge und Leistungen	92
5.3.12	Vergleich zwischen gesetzlicher und privater Unfallversicherung	93
6	Krankenversicherung	94
6.1	Versicherungssysteme im Bereich der Krankenversicherung	94
6.2	Gesetzliche Krankenversicherung (GKV)	96
6.2.1	Familienversicherung der GKV	96
6.2.2	Kassenwahl und Kassenwechsel	98
6.2.3	Zuzahlungs- und Finanzierungsregelungen	99
6.3	Leistungsumfang der privaten Krankenversicherung (inklusive Bedarf und Zielgruppen)	104
6.3.1	Versicherter Personenkreis	105
6.3.2	Leistungsumfang entsprechend Bedarf und Zielgruppen	106
6.3.2.1	Versicherungsformen der privaten Krankenversicherung	106
6.3.2.2	Krankheitskostenvolltarife	106
6.3.2.3	Zusatzversicherungen für GKV-Versicherte	107
6.3.3	Leistungseinschränkungen (Ausschlüsse)	112
6.3.4	Individuelle Bedarfsermittlung in Abgrenzung zur GKV	112
6.3.5	Beiträge in der PKV	113
6.3.6	Beitragsanpassung	114
6.3.7	Beginn und Ende des Versicherungsschutzes	117
6.3.8	Beendigungsmöglichkeiten der PKV	120
6.3.9	Versicherungsfall	122
6.3.10	Steuerliche Behandlung	123
6.3.11	Das Bürgerentlastungsgesetz	124
7	Pflegeversicherung	126
7.1	Markt und Chancen	126
7.1.1	Wirtschaftliche Bedeutung	126
7.1.2	Kriterien der Beitragsermittlung	127

7.1.3	Leistungen für den Pflegebedürftigen	127
7.1.4	Staatlich geförderte ergänzende Pflegeversicherung (Pflege-Bahr)	130
8	Haftpflichtversicherung	131
8.1	Einführung	131
8.1.1	Markt und Chancen	131
8.1.2	Haftungsgrundsätze	131
8.1.3	Leistungsumfang	135
8.1.4	Versichertes Risiko	137
8.2	Versicherte Personen in der Privathaftpflichtversicherung	142
8.3	Ausschlüsse	143
8.4	Versicherungssumme	147
8.5	Tarifaufbau und Beitragsanpassung	147
8.5.1	Tarifaufbau und Prämienberechnung	147
8.5.2	Prämienregulierung und Prämienangleichung	148
8.6	Antragsaufnahme	149
8.7	Versicherungsfall	149
8.8	Besonderheiten	150
8.8.1	Ergänzungs- und Vorsorgeversicherung	150
8.8.1.1	Erhöhung und Erweiterung des versicherten Risikos	151
8.8.1.2	Vorsorgeversicherung	151
8.8.2	Steuerliche Behandlung der Beiträge	152
9	Kraftfahrtversicherung	153
9.1	Einführung	153
9.1.1	Markt und Chancen	153
9.1.2	Haftungsgrundsätze	154
9.1.3	Leistungsumfang der Kfz-Haftpflichtversicherung	156
9.1.4	Aufgaben der Kfz-Haftpflichtversicherung, Haftung und Deckung	157
9.1.5	Direktanspruch	157
9.1.6	Versicherungssummen und versicherte Personen	158
9.1.7	Wesentliche Ausschlüsse	158
9.2	Leistungsumfang der Fahrzeugversicherung	159
9.2.1	Kundennutzen	159
9.2.2	Versicherte Gefahren und Schäden	159
9.2.2.1	Fahrzeugteilversicherung (Teilkasko)	159
9.2.2.2	Fahrzeugvollversicherung (Vollkasko)	160
9.2.3	Versicherte Sachen	160
9.2.4	Ersatzleistung	161
9.2.5	Wesentliche Ausschlüsse	161
9.3	Kfz-Umweltschadenversicherung	162
9.4	Autoschutzbrief	162
9.4.1	Versicherte Leistungen	162
9.4.2	Versicherte Personen	163
9.4.3	Wesentliche Ausschlüsse	163
9.5	Beitragsermittlung	163
9.5.1	Tarifmerkmale – Tarifaufbau in der Kfz-Versicherung	163

9.5.2	Einstufung in die Schadenfreiheitsklassen (SF)	164
9.5.3	Tarifaufbau und -anwendung	165
9.6	Antragsaufnahme	165
9.6.1	Beginn des Versicherungsschutzes	166
9.6.2	Obliegenheiten vor dem Schadenfall.	166
9.6.3	Versicherungsfall.	166
9.6.3.1	Obliegenheiten des Versicherten nach/im Versicherungsfall	166
9.6.3.2	Schadenregulierung	167
9.6.3.3	Rückstufung.	167
9.6.4	Besonderheiten	168
9.6.5	Geltungsbereich	169
10	Verbundene Hausratversicherung	170
10.1	Einführung	170
10.1.1	Markt und Chancen	170
10.1.2	Bedarf	173
10.1.3	Leistungsumfang	173
10.2	Klauseln	180
10.3	Versicherte Schäden.	180
10.3.1	Nicht versicherte Gefahren	181
10.3.2	Nicht versicherbare Schäden	181
10.4	Versicherte Kosten	182
10.5	Versicherungsort	182
10.6	Versicherungswert/Versicherungssumme	184
10.7	Beitragsermittlung	184
10.8	Antragsaufnahme.	185
10.9	Versicherungsfall.	185
10.10	Besonderheiten	186
10.10.1	Sicherheitsvorschriften	186
10.10.2	Gefahrerhöhung	186
10.11	Haushaltsglasversicherung nach AGIB	186
11	Verbundene Wohngebäudeversicherung	189
11.1	Einführung	189
11.1.1	Markt und Chancen	189
11.1.2	Bedarf	190
11.1.3	Zielgruppen	190
11.2	Leistungsumfang	191
11.2.1	Versicherte Sachen	191
11.2.2	Versicherte Gefahren und Schäden	192
11.2.3	Nicht versicherte Gefahren und Schäden	193
11.3	Weitere Klauseln.	194
11.4	Versicherte Kosten	194
11.5	Mietausfall	195
11.6	Versicherungsformen	196
11.7	Entschädigungsleistungen für Sachen	197
11.8	Beitragsermittlung	198

11.8.1	Tarifaufbau und -anwendung	198
11.8.2	Beispiel für die Ermittlung der Versicherungssumme 1914 nach Wohnfläche	200
11.9	Aufbau und Inhalt der Anträge	201
11.10	Obliegenheiten nach dem Versicherungsfall	201
11.11	Feuer-Rohbauversicherung.	201
11.12	Besonderheiten	202
12	Rechtsschutzversicherung.	204
12.1	Einführung	204
12.1.1	Markt und Chancen	204
12.1.2	Bedarf und Zielgruppen	204
12.2	Leistungen und versicherte Personen.	205
12.3	Geltungsbereich	210
12.4	Ausschlüsse.	210
12.5	Versicherungsfall.	211
13	Betriebliche Altersversorgung	214
13.1	Markt und Chancen	214
13.2	Grundlagen	216
13.2.1	Begriffsbestimmung	216
13.2.1.1	Betriebsrentenstärkungsgesetz (BRSG)	218
13.2.2	Entgeltumwandlungen („deferred compensation“ – „aufgeschobene Vergütung“)	219
13.2.3	Berechtigter Personenkreis.	221
13.2.4	Leistungsarten	221
13.2.5	Rechtsquellen (Anspruchsgrundlagen)	222
13.2.6	Wichtige Versorgungsformeln.	222
13.2.7	Grundformen oder Durchführungswege der bAV	222
13.2.8	Einschränkung und Widerruf.	225
13.2.9	Wichtige arbeitsrechtliche Bestimmungen	226
13.2.9.1	Unverfallbarkeit.	226
13.2.9.2	Unverfallbarkeit dem Grunde nach	226
13.2.9.3	Unverfallbarkeit der Höhe nach.	227
13.2.9.4	Abfindung von unverfallbaren Anwartschaften	228
13.2.9.5	Übertragung auf andere Versorgungsträger	229
13.2.9.6	Auszahlungsverbot	230
13.2.9.7	Anrechnungsbegrenzung	231
13.2.9.8	Vorzeitige Altersleistung	231
13.2.9.9	Insolvenzsicherung	231
13.2.9.10	Anpassungsprüfungspflichten.	234
13.2.9.11	Tarifdispositives Recht und Tariföffnungsklausel	234
13.3	Direktversicherung	235
13.3.1	Begriff der Direktversicherung.	235
13.3.2	Formen der Direktversicherung („echte“ und „unechte“ Direktversicherung).	236
13.3.3	Arbeitsrechtliche Aspekte der Direktversicherung	236

13.3.4	Steuerliche Behandlung der Direktversicherung	237
13.3.5	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Direktversicherung	239
13.4	Pensionskasse	240
13.4.1	Begriff und Formen der Pensionskasse	240
13.4.2	Steuerliche Behandlung der Pensionskasse	242
14	Allgemeines Vertragsrecht	245
14.1	Geschäftsfähigkeit	245
14.2	Zustandekommen von allgemeinen Verträgen	249
14.2.1	Rechtsgeschäfte	249
14.2.2	Grundsatz der Privatautonomie	254
14.2.3	Zustandekommen von Verträgen	255
15	Besondere Rechtsvorschriften für den Versicherungsvertrag	258
15.1	Rechtsquellen	258
15.1.1	Bürgerliches Gesetzbuch (BGB)	258
15.1.2	Handelsgesetzbuch (HGB)	259
15.1.3	Versicherungsvertragsgesetz (VVG)	259
15.1.4	Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)	261
15.1.5	Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)	262
15.1.6	Besondere Versicherungsbedingungen, Tarifbestimmungen und Klauseln	263
15.2	Am Versicherungsvertrag beteiligte Personen	264
15.3	Beginn und Ende des Versicherungsvertrages	265
15.3.1	Versicherungsantrag	265
15.3.2	Bindung an den Antrag	265
15.3.3	Widerruf des Antrages	266
15.3.4	Vorvertragliche Informationspflichten des Versicherers	266
15.3.5	Annahme des Antrages durch den Versicherer	267
15.3.6	Abweichung im Versicherungsschein	267
15.4	Versicherungsbeginn	269
15.4.1	Arten des Versicherungsbeginns	269
15.4.2	Einfache und erweiterte Einlösungsklausel	269
15.4.3	Rückdatierung und Rückwärtsversicherung	270
15.4.4	Vorläufige Deckungszusage	271
15.4.5	Beendigung des Versicherungsvertrages	271
15.4.6	Sonstige Beendigungsgründe	275
15.5	Versicherungsschein	275
15.6	Prämienzahlung	277
15.6.1	Prämienzahlungspflicht des Versicherungsnehmers	277
15.6.2	Zahlungsweisen und Prämienarten	277
15.6.3	Fälligkeit der Prämie	279
15.6.4	Leistungszeitpunkt	279
15.6.5	Rechtzeitigkeit der Prämienzahlung	280
15.6.6	Rechtsfolgen aus der Nichtzahlung der Prämie	281
15.6.7	Prämienanpassungsklausel	283
15.7	Obliegenheiten des Versicherungsnehmers	284

15.7.1	Arten von Obliegenheiten	285
15.7.2	Obliegenheiten vor Vertragsschluss	285
15.7.3	Obliegenheiten nach Vertragsschluss	286
15.7.4	Rechtsfolgen der Obliegenheitsverletzung	286
15.8	Vorvertragliche Anzeigepflicht	288
15.8.1	Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht	288
15.8.2	Verantwortung des Vermittlers bei der Aufnahme anzeigenpflichtiger Gefahrumstände	288
15.9	Gefahrerhöhung	289
15.9.1	Verletzung der Anzeigepflicht	289
15.9.2	Verantwortung des Vermittlers bei der Behandlung von Gefahrerhöhungen	290
15.10	Pflichten im Schadenfall	290
15.10.1	Anzeigepflicht (§ 30 VVG)	291
15.10.2	Auskunfts- und Belegpflicht (§ 31 VVG)	291
15.10.3	Schadenabwehrungs- und Minderungspflicht (§ 82 VVG)	291
15.11	Eigentumswechsel in der Schadenversicherung	291
15.12	Vermittlerrecht	293
15.12.1	Allgemeine Rechtsstellung	293
15.12.2	Grundlagen für die Tätigkeit des Vermittlers	293
15.12.3	Rechtsstellung der Vermittler im VVG	295
15.13	Berufsvereinigungen/Berufsverbände	297
15.14	Arbeitnehmervertretungen	297
15.15	Wettbewerbsrecht	298
15.15.1	Allgemeine Wettbewerbsgrundsätze	298
15.15.2	Unzulässige Werbung	299
15.16	Verbraucherschutz	299
15.16.1	Grundlagen des Verbraucherschutzes	299
15.16.2	Schlichtungsstellen	300
15.16.3	Datenschutz	301
15.16.4	Insurance Distribution Directive (IDD)	301
15.16.5	Versicherungsvermittlerverordnung (VersVermV)	304
15.16.6	Versicherungsanlageprodukte	305
15.16.7	Datenschutzgrundverordnung (DSGVO)	308
15.17	Versicherungsaufsicht	309
15.18	Europäischer Binnenmarkt	311
Stichwortverzeichnis		313