

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	7
1 Bedeutung, Aufgabe und Geschichte der Lebensversicherung	8
1.1 Geschichte der Lebensversicherung	8
1.2 Bedeutung der Lebensversicherung in der Schweiz	10
2 Vorsorge- und Bedarfsanalyse	14
2.1 Das erweiterte schweizerische Vorsorgekonzept	14
2.2 Alterssparen	15
2.3 Risikoleistungen	16
2.4 Überentschädigung und Koordination	23
3 Rechtliche Grundlagen	24
3.1 Bundesverfassung	24
3.2 Aufsichtsgesetzgebung	25
3.3 Versicherungsvertragsgesetz (VVG)	27
3.4 Zivilgesetzbuch (ZGB)	29
3.5 Obligationenrecht (OR)	29
3.6 Partnerschaftsgesetz (PartG)	30
3.7 Geldwäscheriegelgesetz (GwG)	32
3.8 Datenschutzgesetz (DSG)	36
3.9 Bundesgesetz über genetische Untersuchungen beim Menschen (GUMG)	41
3.10 Bundesgesetz über die berufliche Vorsorge (BVG)	43
3.11 Steuergesetze	44
3.12 Rechtsprechung	44
3.13 Police und Allgemeine Vertragsbedingungen	44
3.14 Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)	45
4 Die Produkte der Einzellebensversicherung	48
4.1 Einteilung der Produkte	48
4.2 Klassische vermögensbildende Versicherungen	49
4.3 Anteilgebundene Lebensversicherungen	53
4.4 Vor- und Nachteile vermögensbildender Versicherungen	68
4.5 Risikoversicherungen	68
4.6 Kombinationsmöglichkeiten	74
4.7 Ausschlüsse und Einschränkungen	74
4.8 Kriegsriskoklausel	76
4.9 Leibrenten	77
4.10 Spezielle Versicherungen	82
4.11 Welche Produkte sind in der Säule 3a zulässig?	90

5	Vom Antrag über die Risikoprüfung zur Police	91
5.1	Erstkontakt mit dem Kunden	91
5.2	Offerte	91
5.3	Antrag	92
5.4	Provisorischer Versicherungsschutz	96
5.5	Risikoprüfung	97
5.6	Zustandekommen des Vertrages	104
6	Versicherungstechnik	105
6.1	Zins und technischer Zins	106
6.2	Ausscheideursachen	108
6.3	Kosten	119
6.4	Äquivalenzprinzip	121
6.5	Prämienkalkulation	122
6.6	Leistungs- und Prämienprimat	125
6.7	Finanzierungsarten	125
6.8	Prämiendepot und Prämienkonto	127
6.9	Prämienfälligkeit	128
6.10	Verzugsfolgen bei Nichtbezahlung der Prämien	129
6.11	Wiederinkraftsetzung	129
6.12	Prämienrückerstattung	129
7	Überschussbeteiligung und Rückstellungen	130
7.1	Überschussquellen	131
7.2	Überschusssysteme	132
7.3	Überschussverwendung bei Kapitalversicherungen	133
7.4	Überschussverwendung bei Leibrenten	136
7.5	Jährliche Information an die Versicherungsnehmer	138
7.6	Rückstellungen	138
7.7	Gebundenes Vermögen	145
7.8	Solvabilität	146
7.9	Embedded Value	148
8	Bestandesbetreuung und Vertragsänderungen	149
8.1	Kundenbetreuung	149
8.2	Nachversicherungsgarantie	149
8.3	Nicht technische Änderungen	150
8.4	Technische Änderungen	152
8.5	Fondsänderungen	157
8.6	Vertragsauskünfte	159
9	Vorzeitige Vertragsauflösung und Prämienfreistellung	160
9.1	Vertragsauflösung	160
9.2	Stornobekämpfung	161
9.3	Rückkaufswerte	162
9.4	Abwicklung einer Vertragsauflösung	166
9.5	Prämienfreistellung	170

10	Leistungsfall	171
10.1	Leistungspflicht des Versicherers	171
10.2	Obliegenheiten des Versicherungsnehmers bzw. der versicherten Person	171
10.3	Erlebensfall	172
10.4	Erreichen eines Zeitpunktes	173
10.5	Todesfall	174
10.6	Erwerbsunfähigkeit	175
10.7	Spitalaufenthalt	177
10.8	Leistungseinschränkungen	178
10.9	Anzeigepflichtverletzung	178
10.10	Leistungfallabwicklung	180
10.11	Verjährungen von Versicherungsleistungen	182
11	Grundzüge des Ehegüter- und Erbrechts	183
11.1	Ehe-, Partnerschafts- und Güterrecht	183
11.2	Das Güterrecht der Ehegatten	184
11.3	Das Konkubinat	194
11.4	Das Erbrecht	194
12	Begünstigung und letztwillige Verfügung	200
12.1	Allgemeines zur Begünstigung	200
12.2	Wer kann eine Begünstigung errichten?	201
12.3	Kreis der Begünstigten	201
12.4	Formvorschriften einer Begünstigung	202
12.5	Herabsetzungsklage	202
12.6	Inhalt der Begünstigungsklauseln	202
12.7	Begünstigung mit Auflagen	204
12.8	Begünstigung bei Vorhandensein eines Pfandgläubigers	205
12.9	Erlöschen einer Begünstigung	205
12.10	Gesetzliche Grundlagen	205
12.11	Fehlen einer Begünstigung	208
12.12	Die unwiderrufliche Begünstigung	208
12.13	Begünstigung in der gebundenen Vorsorge 3a	210
12.14	Beispiele von Begünstigungen in der gebundenen Vorsorge 3a	214
12.15	Zusammenfassung der wichtigsten Punkte zu der Begünstigung in der gebundenen Vorsorge 3a	217
12.16	Letztwillige Verfügung für Versicherungen auf fremdes Leben	218
13	Konkurs- und Erbprivilegien	222
13.1	Einleitung	222
13.2	Konkursprivilegien	222
13.3	Erbprivilegien	226

14	Steuern	228
14.1	Einleitung	228
14.2	Einkommenssteuer – gebundene Vorsorge	230
14.3	Quellensteuer	238
14.4	Einkommenssteuer – freie Vorsorge	240
14.5	Vermögenssteuer	249
14.6	Erbschaftssteuer	250
14.7	Schenkungssteuer	251
14.8	Verrechnungssteuer	252
14.9	Eidgenössische Stempelabgabe	254
14.10	Finanzierung von Wohneigentum – Einführung	259
14.11	Brutto- oder Nettorendite?	261
	Literatur- und Quellenverzeichnis	262
	Stichwortverzeichnis	263