

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Profil Proximus Versicherung AG – über 125 Jahre Erfahrung	VII
Leserhinweise	XIII
Abkürzungsverzeichnis	XXIII
Abbildungsverzeichnis	XXVII
Tabellenverzeichnis	XXIX
Kapitel 1 Ergebnisse von Marketingmaßnahmen im Prozess der Produktentwicklung	1
1 Marktgegebenheiten	3
1.1 Gesellschaftliche und politische Rahmenbedingungen	6
1.2 Nachfragestruktur der Lebensversicherung insbesondere der betrieblichen Altersversorgung	7
1.2.1 Lebensversicherung für private und gewerbliche Versicherungsnehmer	7
1.2.2 Demografischer Wandel	10
1.3 Angebotsstruktur	11
2 Bestehende Deckungskonzepte	12
2.1 Das 3-Schichten-Modell	12
2.1.1 Erste Schicht: Basisversorgung	13
2.1.2 Zweite Schicht: Zusatzversorgung	15
2.1.3 Dritte Schicht: Sonstige Kapitalanlageprodukte	18
2.2 Tarifformen im 3-Schichten-Modell	18
2.2.1 Risikolebensversicherung	18
2.2.2 Berufsunfähigkeitsversicherung	19
2.2.3 Rentenversicherung	19
2.2.4 Kapitallebensversicherung	19
2.2.5 Fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherung	20
3 Betriebliche Rentenversicherung	23
3.1 Die fünf Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung	23
3.1.1 Direktversicherung	25
3.1.2 Pensionszusage und Rückdeckungsversicherung	58
3.1.2.1 Pensionszusage	58
3.1.2.2 Betriebliche Altersversorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH	74

3.1.3	Unterstützungskasse	81
3.1.4	Pensionskasse	95
3.1.5	Pensionsfonds	102
4	Einführung in das Betriebsrentengesetz (BetrAVG)	109
4.1	Rechtliche Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung	109
4.2	Stellung des Arbeitgebers und des Arbeitnehmers	111
4.3	Unverfallbarkeit	117
4.4	Insolvenzsicherung	136
4.5	Anpassung laufender Leistungen	136
5	Steuerliche Auswirkungen beim Arbeitgeber und beim Arbeitnehmer	142
5.1	Entscheidend für die Produktabgrenzung: Basiswissen Einkommensteuer	142
5.1.1	Die persönliche Steuerpflicht in der Einkommensteuer	142
5.1.2	Einkünfte in der Einkommensteuer	143
5.1.3	Die sieben Einkunftsarten in der Einkommensteuer	145
5.1.4	Altersentlastungsbetrag (§ 24a EStG)	150
5.1.5	Sonderausgaben (§§ 10 ff EStG)	150
5.1.6	Außergewöhnliche Belastungen (§§ 33 ff EStG)	152
5.1.7	Freibeträge in der Einkommensteuer	153
5.1.8	Ermittlung des zu versteuernden Einkommens	154
5.1.9	Einkommensteuertarif	155
5.1.10	Durchschnitts- und Grenzsteuersatz	155
5.1.11	Kirchensteuer	156
5.1.12	Einzel- und Ehegattenveranlagung	156
5.1.13	Formen der Einkommensteuer-Vorauszahlung	157
5.1.14	Kapitalertragsteuer	160
5.1.15	Erhebung der Einkommensteuer	160
5.2	Sozialversicherungspflicht bei (Alters-/Vorsorgeleistungen)	161
	Aufgaben zur Selbstüberprüfung	163
Kapitel 2	Kriterien der Produktgestaltung unter Berücksichtigung rechtlicher und kalkulatorischer Rahmenbedingungen	167
1	Finanzierung von Vorsorgemaßnahmen	169
1.1	Umlageverfahren	169
1.2	Kapitaldeckungsverfahren	170
2	Die gesetzliche Rentenversicherung	171
2.1	Rechtsgrundlagen	173
2.2	Träger und Organisation	173
2.3	Versicherter Personenkreis	174
2.4	Höhe der Beiträge	175
2.5	Leistungsarten und Leistungsberechnung	176
2.5.1	Grundlagen der Rentenberechnung: Rentenformel	176

2.5.2	Rentenrechtliche Zeiten und Wartezeiten	180
2.5.3	Grundrentenzuschlag ab dem 01.01.2021	182
2.5.4	Versorgungsausgleich	183
2.5.5	Rentenanpassungen	183
2.5.6	Steuer auf Renten	184
2.6	Ansprüche und Voraussetzungen einzelner Rentenarten	185
2.6.1	Altersrente	185
2.6.2	Erwerbsminderungsrente	186
2.6.3	Hinterbliebenenrenten	188
2.7	Renteninformation	190
3	Insolvenzversicherung	191
3.1	Gesetzlicher Insolvenzschutz	191
3.1.1	Pensions-Sicherungs-Verein aG	191
3.1.2	Insolvenzgeschützte Betriebsrenten	191
3.2	Beitragspflicht der Arbeitgeber	192
3.3	Beitragssatz	192
3.4	Leistungspflicht des PSVaG	193
3.4.1	Eintritt des Sicherungsfalls	193
3.4.2	Leistungshöhe	193
3.4.3	Sonderregelung bei Entgeltumwandlung	194
3.4.4	Inanspruchnahme von Rückdeckungsversicherungen im Insolvenzfall	194
4	Private Lebensversicherung auf Renten- und Kapitalbasis	195
4.1	Bestimmungen des Aufsichtsrechts und der Einfluss der BaFin	195
4.1.1	Solvency-II-Richtlinie	195
4.1.2	Europäische Aufsichtsbehörde EIOPA	196
4.1.3	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	196
4.1.4	Aufgaben und Ziele der Versicherungsaufsicht	197
4.1.5	Aufgabenteilung zwischen Bund und Ländern	197
4.1.6	Reichweite der Versicherungsaufsicht	197
4.1.7	Voraussetzungen zur Erlaubniserteilung	198
4.1.8	Laufende Aufsicht	198
4.1.9	Eingriffsmöglichkeiten (§§ 298 ff. VAG)	199
4.1.10	Sicherungsfonds (§§ 221 ff. VAG)	200
4.1.11	Kundenbeschwerden	200
4.1.12	Ausübung der Geschäftstätigkeit als Lebensversicherer	201
4.2	Allgemeine Rechtsgrundlagen	202
4.2.1	Angebotsgestaltung und Verkauf der Basis-Rente	202
4.2.1.1	Produktmerkmale der Basis-Rente	202
4.2.1.2	Steuer- und sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Basis-Rente	205
4.2.2	Angebotsgestaltung und Verkauf der Riester-Rente	208
4.2.2.1	Produktmerkmale der Riester-Rente	208

4.2.2.2	Steuer- und sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Riester-Rente	209
4.2.3	Rentenlücken im Alter durch Produktkombinationen schließen	219
4.2.4	Angebotsgestaltung und Verkauf der Altersvorsorgeprodukte der 3. Schicht	220
4.2.5	Steuer- und sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Altersvorsorgeprodukte der 3. Schicht	222
4.2.6	Angebotsgestaltung und Verkauf der Vorsorgeprodukte bei Erwerbsminderung, Verlust von Grundfähigkeiten, Berufs- und Erwerbsunfähigkeit	229
4.3	Besondere Rechtsgrundlagen	231
4.3.1	Rechtliche Position des Kunden als Vertragspartner	231
4.3.2	Zustandekommen des Lebensversicherungsvertrags: Vertragsabschlussmodelle	233
4.3.3	Umfang der mitzuteilenden Informationen vor Vertragsabschluss	236
4.3.3.1	VVG-Informationspflichtenverordnung (VVG-InfoV)	236
4.3.3.2	Verordnung über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP-Verordnung)	239
4.3.3.3	Altersvorsorge-Produktinformationsblatt-Verordnung (AltvPIBV)	239
4.3.3.4	VAG-Informationspflichtenverordnung (VAG-InfoV)	240
4.3.3.5	Offenlegungsverordnung und Taxonomieverordnung	241
4.4	Allgemeine und Besondere Versicherungsbedingungen	245
4.4.1	Welchen Zweck haben die Versicherungsbedingungen und wem nützen sie?	245
4.4.2	Bedingungsratings	246
4.4.3	Verbandsbedingungen	247
4.5	Kapitalanlage	247
4.5.1	Kapitalanlage aus Kundensicht	248
4.5.2	Kapitalanlage aus Unternehmenssicht	250
4.5.2.1	Kapitalanlagevorschriften	251
4.5.2.2	Bewertungsvorschriften	254
4.5.2.3	Bewertungsreserven	256
4.5.2.4	Überschussbeteiligung	258
4.5.2.5	Geldwäsche	258
4.5.2.6	Liquiditätsplanung	259
4.5.2.7	Asset-Liability-Management	259
4.5.2.8	Solvabilitätsspanne, Solvabilitätskapitalanforderung und Solvenzkapital	261
4.5.2.9	Unternehmensbesteuerung	265

5	Kalkulatorische Risiken	267
5.1	Bedeutung der technischen Geschäftspläne für die private Lebensversicherung	267
5.2	Aufgaben des Verantwortlichen Aktuars	269
5.3	Beitragskalkulation: Risikobeitrag – Sparbeitrag – Kostenanteil	272
5.3.1	Risikofaktoren	272
5.3.2	Ausscheideordnungen	273
5.3.3	Risiko- und Sparbeitrag	275
5.3.4	Kostenanteil	276
5.4	Zillmerung	279
5.5	Nettobeitrag – Bruttobeitrag	280
5.5.1	Was sind die anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik?	280
5.5.2	Welchen Einfluss hat der Rechnungszins auf die Deckungsrückstellung?	282
5.5.3	Nettobeitrag, gezillmerter Nettobeitrag und Bruttobeitrag	284
5.6	Deckungskapital	285
5.6.1	Gilt die Äquivalenzgleichung auch während der Vertragslaufzeit?	285
5.6.2	Wie baut sich das Deckungskapital auf?	285
5.6.3	Wann wird der Rückkaufswert ausgezahlt?	287
5.6.4	Wertgleichheit in der bAV	288
5.7	Versicherungstechnische Rückstellungen	288
5.7.1	Beitragsüberträge	290
5.7.2	Deckungsrückstellung	290
5.7.3	Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle und Rückkäufe	292
5.7.4	Rückstellung für die erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung (RfB)	292
5.7.5	Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen	294
5.8	Überschussquellen	294
5.9	Überschussverteilung	297
5.9.1	Verursachungsorientierte Überschussverteilung	297
5.9.2	Verursachungsorientierte Zuordnung der Bewertungsreserven	300
5.9.3	Laufende Verzinsung und Gesamtverzinsung	301
5.10	Überschussverwendung	301
6	Tarife und Produkte	303
6.1	Einzeltarife – Kollektivtarife	303
6.2	Haupttarife – Zusatztarife	304
6.3	Produktsystematik	304
6.3.1	Risikoversicherungen	307
6.3.2	Kapitalversicherungen	311

6.3.3	Rentenversicherungen	313
6.3.4	Fondswissen kompakt	316
6.3.5	Steuerliche Anforderungen an die Produktgestaltung	319
6.3.6	Produktgestaltung und Verbraucherschutz: Besonderheiten von Versicherungsanlageprodukten	324
	Aufgaben zur Selbstüberprüfung	330
Kapitel 3	Regeln der Annahmepolitik im Hinblick auf die betriebswirtschaftlichen und vertrieblichen Auswirkungen	337
1	Annahmerichtlinien	339
1.1	Objektives und subjektives Risiko	344
1.2	Finanzielles Risiko	347
1.3	Annahmepolitik und die damit verbundenen Möglichkeiten der Vertragsgestaltung	349
1.3.1	Was ist ein Vertrag und wie kommt er zustande?	349
1.3.1.1	Antragsmodell	352
1.3.1.2	Invitatiomodell	353
1.3.1.3	Policenmodell	353
1.3.2	Welchen Einfluss hat die Annahmepolitik auf die Vertragsgestaltung?	355
1.4	Versicherung anormaler Risiken	357
1.4.1	Annahme des Antrags	357
1.4.1.1	Uneingeschränkte Annahme	357
1.4.1.2	Annahme mit Erschwerung	357
1.4.2	Vorläufiger Versicherungsschutz	359
1.5	Gestaltung des Antrags	360
1.5.1	Antragsinhalt	363
1.5.2	Widerrufsbelehrung	364
1.5.2.1	Widerrufsbelehrung seit dem 01.01.2008	364
1.5.2.2	Widerspruchsbelehrung vor dem 01.01.2008	365
2	Umsatz gegenüber Ertragsorientierung	366
2.1	Umsatzorientierung: Die Masse macht's	366
2.2	Ertragsorientierung: Klasse statt Masse	367
2.3	Umsatz- und Ertragsorientierung in Run-Off-Gesellschaften	367
2.4	Folgerungen für die Lebensversicherung	368
3	Auswirkung auf die Kapitalanlagepolitik des Unternehmens	370
3.1	Welche Auswirkungen hat die Annahmepolitik auf die Kapitalanlagepolitik des Unternehmens?	370
3.1.1	Besondere Produkte	370
3.1.2	Besondere Mittelzu- und -abflüsse	371

3.2	Welche Auswirkungen hat die Kapitalanlagepolitik auf die Annahmepolitik des Unternehmens?	371
3.3	Auswirkungen der Annahmepolitik auf die Vertriebssteuerung	373
3.3.1	Von der Vertriebsstrategie zur Vertriebssteuerung	373
3.3.2	Der Dualismus von Umsatzzielen und Verbraucherschutz	375
	Aufgaben zur Selbstüberprüfung	377
Kapitel 4	Die Auswirkungen der Entwicklung neuer Produkte auf die betrieblichen Kernprozesse	379
1	Die Kundenberatung – Beratungs- und Dokumentationspflicht des Vermittlers	381
1.1	Kundenberatung	381
1.2	Kundenbindung	386
1.3	Beratungshinweise	387
1.4	Beratung des Arbeitgebers	389
1.5	Hinweise und Erläuterungen	390
1.5.1	Einwilligungserklärung, Erklärung zur Datenverarbeitung	390
1.5.2	Hinweise zur Annahmefrist	391
1.6	Der Versicherungsbeginn	391
1.7	Vereinbarung der Vertragsgrundlagen	392
1.8	Veränderungen rechtlicher Rahmenbedingungen im Verlauf der Vertragsdauer	393
1.9	Informationsrechte und Informationspflichten	393
1.10	Aufzeichnungspflichtige Informationen	395
1.11	Informationen des Arbeitgebers an den Versorgungsträger	395
1.12	Gesetze und Rechtsgrundsätze	396
2	Reaktion auf Veränderungen der Lebenssituation der Versicherungsnehmer im Verlauf der Vertragsdauer	397
2.1	Kurzfristige Zahlungsschwierigkeiten	397
2.2	Langfristige Zahlungsschwierigkeiten	398
3	Reaktion auf Veränderungen der rechtlichen Rahmenbedingungen während der Vertragsdauer	400
3.1	Kündigung durch den Versicherungsnehmer	401
3.2	Kündigung durch den Versicherer	401
4	Rücktritts- und Anfechtungsgründe in der Lebensversicherung	403
4.1	Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht	403
4.2	Der Versicherungsfall	404
	Aufgaben zur Selbstüberprüfung	408

Kapitel 5	Prozess der Markteinführung neuer Produkte, Mechanismen der Steuerung und des Controllings bei der Einführung	409
1	Gestaltung der Absatzpolitik bei Produktneueinführungen	411
1.1	Ableiten von Produktmaßnahmen aus strategischen Unternehmensentscheidungen	412
1.1.1	Festlegen der Produktstrategie	412
1.1.2	Zielmarktbestimmung	413
1.1.3	Festlegen von Zielgruppen	414
1.2	Gestaltung der Absatzpolitik	415
1.2.1	Produktpolitik	416
1.2.2	Preispolitik	417
1.2.3	Kommunikationspolitik	418
1.2.4	Vertriebspolitik	419
2	Ablauf der Produkteinführung und Auswirkungen auf bestehende Prozesse	425
2.1	Beteiligte im Unternehmen und deren Aufgaben	425
2.2	Ablauf des Produkteinführungsprozesses: von der Ideenfindung zur Verkaufsfreigabe	426
2.3	Auswirkung auf Geschäftsprozesse und Qualitätsmanagement	430
3	Controlling bei Produkteinführungen	433
3.1	Grundbegriffe und Aufgaben des Controlling im Unternehmen	433
3.1.1	Was bedeutet Controlling?	433
3.1.2	Einführung eines Controllings	434
3.2	Controlling-Routinen und Controlling-Daten bei Produkteinführungen	435
3.2.1	Controlling während der Produktentwicklung	436
3.2.2	Controlling während und nach der Produkteinführung	436
3.2.3	Verwendung von Ratings und Rankings	438
3.2.4	Besonderheiten des Versicherungscontrollings	441
3.2.5	Vertriebscontrolling	441
3.2.6	Controlling in der Praxis	444
4	Einführungskampagnen als begleitende Marketingmaßnahmen einer Produkteinführung	448
	Aufgaben zur Selbstüberprüfung	451
	Literaturverzeichnis	453
	Stichwortverzeichnis	455