

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	5
Inhaltsverzeichnis .....	7

## 1.Rechtliche Grundlagen

1.1 Grundlagen und Aufbau der Rechtsordnung in Deutschland und in der EU ....	11
1.1.1 Funktionen des Rechts .....	11
1.1.2 Abgrenzung Privates Recht und Öffentliches Recht .....	13
1.1.3 Rechtsquellen für den Finanzberater .....	14
1.2 Grundlegende Bestimmungen des Schuld- und Sachenrechts .....	21
1.2.1 Grundlagen des bürgerlichen Rechts .....	21
1.2.2 Schuldverhältnisse – Grundlagen .....	33
1.2.3 Ausgewählte Schuldverhältnisse .....	38
1.2.4 Bestimmungen des Sachenrechts .....	51
1.3 Ausgewählte Bestimmungen des Familien- und Erbrechts .....	54
1.3.1 Bestimmungen des Familienrechts .....	54
1.3.2 Bestimmungen des Erbrechts .....	65
1.4 Ausgewählte Bestimmungen des Handels-, Gesellschafts- und Wettbewerbsrechts .....	72
1.4.1 Bestimmungen des Handelsrechts .....	72
1.4.2 Grundlagen des Wettbewerbs .....	77
1.5 Spezielles Recht für Finanzdienstleistungen .....	82
1.5.1 Rechtsfragen der Berufsausübung .....	82
1.5.2 Haftungsregelungen .....	89
1.6 Rechtliche Grundlagen der Versicherungswirtschaft .....	95
1.6.1 Bedeutung der Versicherung .....	95
1.6.2 Gegenüberstellung von Individual- und Sozialversicherung .....	97
1.6.3 Grundlagen für das Zustandekommen eines Versicherungsvertrages .....	99
1.6.4 Abschluss des Versicherungsvertrages .....	102

1.6.5	Erfüllung des Versicherungsvertrages .....	111
1.6.6	Erbringung der Versicherungsleistung durch den Versicherer .....	116
1.6.7	Versagen der Leistung .....	118
1.6.8	Klagefrist und Verjährung .....	118
1.6.9	Rechte und Pflichten Dritter .....	121
1.6.10	Beendigung des Versicherungsvertrages .....	122
1.6.11	Rücklagenpolitik und Rückversicherung .....	122
1.6.12	Steuerliche Behandlung der Beiträge und Leistungen .....	125

## 2. Versicherungsprodukte für private Haushalte

2.1	Vorsorge .....	127
2.1.1	Das gesetzliche Sozialversicherungssystem im Überblick .....	127
2.1.2	Gesetzliche Rentenversicherung (GRV) .....	129
2.1.3	Private Renten- und Lebensversicherung .....	149
2.1.3.1	Versorgungslücke und Versorgungsbedarf .....	149
2.1.3.2	Staatlich geförderte Vorsorge .....	150
2.1.3.3	Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung und staatlich geförderter Produkte .....	157
2.1.3.4	Formen der Lebensversicherung .....	161
2.1.3.5	Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- und Grund- fähigkeitsversicherungen .....	167
2.1.3.6	Kalkulationsgrundlagen, Vertragsänderungen und Leistungen von Lebens- und Rentenversicherung .....	179
2.1.3.7	Steuerliche Behandlung der Versicherungsprämien und der Versicherungsleistungen .....	188
2.2	Gesetzliche und private Kranken-, Pflege- und Unfallversicherung .....	191
2.2.1	Gesetzliche Krankenversicherung (GKV) .....	191
2.2.2	Beihilfe für Beamte .....	215
2.2.3	Private Krankenversicherung (PKV) .....	220
2.2.4	Gesetzliche Pflegepflichtversicherung .....	230
2.2.5	Private Pflegeversicherung .....	241
2.2.6	Gesetzliche Unfallversicherung (GUV) .....	246
2.2.7	Unfallfürsorge der Beamten .....	249
2.2.8	Private Unfallversicherung .....	252
2.2.9	Steuerliche Behandlung der Beiträge und Leistungen .....	263

2.3	Sachversicherung .....	265
2.3.1	Hausratversicherung .....	265
2.3.2	Wohngebäudeversicherung .....	280
2.3.3	Bauleistungsversicherung .....	288
2.3.4	Steuerliche Behandlung der Beiträge und Leistungen .....	289
2.4	Vermögensversicherung .....	289
2.4.1	Private Haftpflichtversicherung .....	289
2.4.2	Rechtsschutzversicherung .....	298
2.4.3	Steuerliche Behandlung der Beiträge und Leistungen .....	304
2.5	Kraftfahrtversicherung .....	307
2.5.1	Kraftfahrzeug (Kfz)-Haftpflichtversicherung .....	307
2.5.2	Fahrzeugversicherung (Voll- und Teilkosten) .....	321
2.5.3	Insassen-Unfallversicherung .....	324
2.5.4	Autoschutzbrief (AutoPlus) .....	328
2.5.5	Kraftfahrt-Gepäckversicherung .....	331
2.5.6	Sonstige Reiseversicherungen .....	332
2.5.7	Steuerliche Behandlung der Beiträge und Leistungen .....	333

## Prüfungsaufgaben

1.	Kaufmännische und rechtliche Grundlagen .....	337
2.	Gesetzliche Rentenversicherung/Grundlagen der Betrieblichen Altersversorgung .....	346
3.	Private Lebens-, Berufsunfähigkeits- und Rentenversicherung .....	353
4.	Gesetzliche und private Unfallversicherung .....	360
5.	Gesetzliche und private Kranken- und Pflegeversicherung .....	365
6.	Kraftfahrzeugversicherung .....	374
7.	Verbundene Hausratversicherung .....	381
8.	Verbundene Gebäudeversicherung .....	389
9.	Haftpflicht- und Rechtsschutzversicherung .....	397

10. Musterklausur .....	405
-------------------------	-----

## **Lösungen**

1. Kaufmännische und rechtliche Grundlagen .....	421
2. Gesetzliche Rentenversicherung/Grundlagen der Betrieblichen Alters- versorgung .....	431
3. Private Lebens-, Berufsunfähigkeits- und Rentenversicherung .....	441
4. Gesetzliche und private Unfallversicherung .....	451
5. Gesetzliche und private Kranken- und Pflegeversicherung .....	463
6. Kraftfahrzeugversicherung .....	475
7. Verbundene Hausratversicherung .....	487
8. Verbundene Gebäudeversicherung .....	499
9. Haftpflicht- und Rechtsschutzversicherung .....	507
10. Musterklausur .....	517
11. Die praktische Prüfung .....	537
11.1 Das Kundengespräch als Rollenspiel .....	537
11.2 Hinweise für das Rollenspiel .....	547
Stichwortverzeichnis .....	555