

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	Autoschutzbrie (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 Alters-versorgung	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 Altersversorgung	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