

Inhalt

Brigitte Ommeln/Alexander Weiss

Gesetzliche Sozialversicherung und private Absicherung

1.	Sozial- und Individualversicherungen	1
1.1	Wirtschaftliche Bedeutung der Versicherungswirtschaft.....	1
1.2	Das Versicherungsprinzip.....	2
1.2.1	Das Äquivalenzprinzip als Grundlage der privaten Individualversicherungen.....	4
1.2.2	Überblick über die Individualversicherungen.....	5
1.2.3	Das Solidarprinzip als Grundlage der gesetzlichen Sozialversicherungen	7
1.2.4	Die gesetzlichen Sozialversicherungen.....	9
1.2.5	Vergleich von Sozial- und Individualversicherung	10
2.	Das System der gesetzlichen Rentenversicherung	13
2.1	Die Stellung der gesetzlichen Rentenversicherung im System der gesetzlichen Sozialversicherungen	13
2.2	Probleme der gesetzlichen Rentenversicherung	18
2.3	Die Träger der gesetzlichen Rentenversicherung	19
2.4	Versicherter Personenkreis	19
2.5	Versicherungspflicht	19
2.6	Versicherungspflicht auf Antrag.....	21
2.7	Versicherungsfreiheit kraft Gesetzes.....	21
2.8	Befreiung von der Versicherungspflicht.....	23
2.9	Freiwillige Versicherung	23
3.	Die Finanzierung der gesetzlichen Rentenversicherung	25
3.1	Beiträge	25
3.2	Bundeszuschüsse	29
3.3	Rücklagen.....	30
3.4	Die Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung	31
3.5	Altersruhegeld	32
4.	Die Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung (Fortsetzung)	35
4.1	Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit.....	35
4.2	Renten wegen Todes	37
4.2.1	Erziehungsrente	37
4.2.2	Hinterbliebenenrenten	38
4.3	Rentensplitting für Ehepartner.....	40
4.4	Sonstige Leistungen	41
4.5	Das Rentenberechnungsverfahren.....	42
4.6	Faktoren der Rentenberechnung.....	43
5.	Das Rentenberechnungsverfahren (Fortsetzung)	45
5.1	Versicherungsrechtliche Zeiten	45
5.1.1	Wartezeit	45
5.1.2	Beitragszeiten.....	46

5.1.3	Beitragsfreie Zeiten	46
5.1.4	Berücksichtigungszeiten	47
5.1.5	Rente nach Mindesteinkommen	48
5.1.6	Rentenpakt 2019	48
5.1.7	Kommt die Grundrente?	51
5.2	Vereinfachte Rentenberechnungsverfahren	51
5.2.1	Beispiel einer vereinfachten Rentenabschätzung (West)	54
5.2.2	Ost-West-Angleichung	55
5.3	Steuern und Sozialabgaben auf gesetzliche Renten	56
5.4	Darstellung der Versorgungslücke	61
6.	Die knappschaftliche Rentenversicherung und die Beamtenversorgung, Öffentlicher Dienst	63
6.1	Knappschaft, Versicherungsträger und versicherter Personenkreis	63
6.2	Beiträge und Leistungen	64
6.2.1	Besondere Leistungen für Beschäftigte unter Tage	64
6.3	Grundlagen der Beamtenversorgung	65
6.4	Rechtsgrundlagen und Rechtscharakter des Versorgungsanspruchs	65
6.5	Berechnungsgrundlagen für Versorgungsbezüge	66
6.6	Die Beihilfen	70
6.7	Die Zusatzversorgung für Arbeitnehmer im öffentlichen Dienst	70
7.	Grundzüge der gesetzlichen Arbeitsförderung	73
7.1	Die Stellung der gesetzlichen Arbeitsförderung im System der gesetzlichen Sozialversicherung	73
7.2	Träger und Aufgaben der Arbeitsförderung	75
7.3	Versicherungspflicht, Beiträge und Leistungen	76
7.3.1	Versicherungspflicht, Versicherungsfreiheit	76
7.3.2	Beiträge	77
7.3.3	Leistungen	77
7.4	Private Absicherungsverträge bei Arbeitslosigkeit	81
8.	Staatliche Förderung der Altersvorsorge	83
8.1	Grundstruktur der Förderung nach dem AltVermG	83
8.2	Begünstigter Personenkreis	87
8.3	Begünstigte Produkte nach AltZertG	87
8.4	Schädliche Verwendung und steuerliche Behandlung von AV-Verträgen	94
8.5	Zwischenentnahmen zur Finanzierung selbst genutzten Wohneigentums („Wohn-Rieserter“)	95
8.6	Besteuerung der Immobilien-Förderung	96
8.7	Aufgabe der Selbstnutzung der staatlich geförderten Wohnimmobilie – sog. „schädliche Verwendung“ von gefördertem Altersvorsorgekapital.	97
9.	Rechtliche Grundlagen der Versicherungswirtschaft	99
9.1	Grundlegende Bestimmungen des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG)	99
9.2	Europäische u. nationale Bestimmungen z. Regulierung d. Versicherungsvertriebes	105
9.2.1	EU-Vermittlerrichtlinie IDD	110
9.3	Wettbewerbsgrundsätze	113
9.4	Datenschutz	113
9.5	Schlichtungsstellen/Ombudsmann	115

10.	Versicherungsvertragsgesetz (VVG) u. Allg. Versicherungsbedingungen (AVB)	117
10.1	Überblick über die Rechtsgrundlagen	117
10.2	Vertragsschluss	120
10.2.1	Beratung und Information	120
10.2.2	Pflichtinformationen durch den Versicherer	122
10.2.2.1	Zusätzliche Informationen bei Versicherungen mit Kapitalbildung	122
10.2.2.2	Zusätzliche Informationen bei der Krankenvollversicherung	123
10.2.2.3	Produktinformationsblatt	124
10.2.3	Wegfall des Policenmodells	124
10.2.3.1	Antragsmodell	125
10.2.3.2	Invitativmodell	126
10.2.3.2.1	Wie sehen die Unterlagen beim Antragsmodell aus?	127
10.3	Widerruf, Bindefrist, Rücktritt	128
10.3.1	Widerrufsrecht nach VVG 2008	128
10.3.2	Beginn der Widerrufsfrist	129
10.3.3	Rechtsfolgen des Widerrufs (gemäß § 9 VVG)	129
10.3.4	Bindefrist	130
10.3.5	Rücktritt vom Antrag – Widerrufsrecht in der Lebensversicherung	131
10.4	Versicherungsbeginne	131
10.5	Pflichten und Obliegenheiten des Versicherers und des Versicherungsnehmers	136
10.6	Versicherungsende	137
10.7	Eigentumswechsel in der Schadenversicherung	138
10.8	Weitere wichtige Inhalte der VVG-Reform	138
10.8.1	Anzeigepflicht nach § 19 VVG	138
10.8.2	Leistungspflicht bei Obliegenheitsverletzung durch den VN	138
10.8.3	Besonderheiten in der Lebensversicherung §§ 153, 154 und 169 VVG	139
10.8.4	Besonderheiten in der Haftpflichtversicherung	140
11.	Risiko und Risikopolitik der Versicherungsunternehmen	141
11.1	Rücklagenpolitik	141
11.1.1	Das Problem der verdeckten Rücklagen	142
11.1.2	Solvency II	144
11.2	Rückversicherung, Mitversicherung und Pool	146
11.3	Private Renten- und Lebensversicherungen	149
11.3.1	Die Lebens- und Rentenversicherung im Umfeld komplexer Bedarfssituationen	149
11.3.2	Die Lebens- und Rentenversicherung als (ergänzende) Altersvorsorge	149
11.3.3	Die Lebens- und Rentenversicherung als Instrument des Vermögensaufbaus	151
11.3.4	Die Lebensversicherung als Sicherungsinstrument für Finanzierungen	151
11.3.5	Die Lebens- und Rentenversicherung als Träger von Zusatzversicherungen	152
12.	Formen der Lebensversicherung	153
12.1	Kapitalbildende Lebens- und Rentenversicherungen nach dem Alterseinkünftegesetz (AltEinkG)	153
12.2	Todesfallversicherung	156
12.2.1	Lebenslange Todesfallversicherung mit garantierter Auszahlung	156
12.2.2	Risiko-Lebensversicherung	157
12.3	Allgemeines zur Rentenversicherung	159
12.4	Kapitalversicherung auf d. Todes- u. Erlebensfall (Gemischte Lebensversicherung) ..	160
12.5	Versicherungen auf festen Termin (Term-Fix)	161
12.6	Dread-Disease-Versicherung	161
12.7	Dynamisierte Lebensversicherung	162

13.	Die fondsgebundene Lebensversicherung.....	165
13.1	Grundsätzliche Tarifmodelle.....	165
13.2	Zusammensetzung und Verwendung des Beitrags.....	166
13.3	Vor- und Nachteile der FLV.....	169
13.4	Steuerliche Behandlung der Fondspolice.....	170
13.5	Die indexgebundene Lebensversicherung.....	170
13.6	Die Lebensversicherung als Direktversicherung.....	171
13.7	Steuerliche Behandlung der Direktversicherung.....	172
13.8	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Direktversicherung.....	172
13.9	Die Direktversicherung als Gruppenversicherung.....	173
14.	Private Renten- und Lebensversicherung.....	175
14.1	Zusatzversicherungen zur Lebensversicherung.....	175
14.1.1	Die Unfallzusatzversicherung.....	175
14.1.2	Versicherungsformen mit zusätzlichem Todesfallschutz.....	175
14.1.3	Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung und selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung.....	176
14.1.4	Pflegerenten-Zusatzversicherung.....	178
14.2	Die Beitragskalkulation der Lebensversicherung.....	179
14.2.1	Gewinnquellen bei der Beitragskalkulation.....	179
14.2.2	Gewinnverteilung und –ausschüttung.....	180
14.3	Deckungskapital und Rückkaufswert.....	182
14.4	Maßnahmen bei Zahlungsschwierigkeiten des Versicherten.....	185
14.4.1	Überbrückung kurzfristiger Zahlungsschwierigkeiten.....	185
14.4.2	Überbrückung langfristiger Zahlungsschwierigkeiten.....	185
14.5	Rechte Dritter an Lebens- und Rentenversicherungen.....	186
15.	Die gesetzliche Krankenversicherung.....	187
15.1	Die Stellung der gesetzlichen Krankenversicherung im System der gesetzlichen Sozialversicherung.....	188
15.2	Aufgaben und Strukturprinzipien der gesetzlichen Krankenversicherung.....	192
15.3	Versicherungspflichtiger und -berechtigter Personenkreis.....	194
15.4	Wechsel des Versicherungsträgers.....	196
15.5	Krankenversicherung der Rentner (KVdR).....	197
16.	Beiträge und Leistungen.....	201
16.1	Beiträge für Pflichtversicherte.....	201
16.1.1	Beiträge für freiwillig Versicherte.....	203
16.2	Leistungen der gesetzlichen Krankenversicherung.....	204
16.2.1	Leistungen zur Krankenbehandlung.....	204
16.2.2	Leistungen zur Gesundheitsfürsorge und Früherkennung.....	207
16.2.3	Leistungen bei Schwangerschaft und Mutterschaft.....	208
16.2.4	Zahlung von Krankengeld.....	208
16.2.5	Erstattung von Fahrtkosten.....	209
17.	Die private Krankenversicherung.....	211
17.1	Grundlagen und Entwicklung der privaten Krankenversicherung.....	211
17.2	Die Beitragskalkulation in der privaten Krankenversicherung.....	215
17.2.1	Risikofaktoren und Zusammensetzung der Versicherungsprämie.....	215
17.2.1.1	Rechtliche Grundlagen der Beitragskalkulation.....	216
17.2.1.2	Vorsorge fürs Alter.....	218

17.2.2	Probleme der Rücklagenbildung	222
17.2.3	Gesetzlicher Beitragszuschlag	224
18.	Die private Krankenversicherung (Fortsetzung)	227
18.1	Versicherungsarten und versicherter Personenkreis.....	227
18.2	Versicherungsarten	227
18.3	Versicherter Personenkreis	228
18.4	Tarifbestandteile der Krankenvollversicherung.	229
18.4.1	Ambulante Heilbehandlung	230
18.4.2	Zahnbehandlung.....	231
18.4.3	Stationäre Behandlung	232
18.4.4	Krankentagegeld	232
18.4.5	Krankheitskostenvollversicherungen mit abgesenktem Leistungsniveau.....	233
18.4.6	Risikotarife für Kinder und Jugendliche	234
18.4.7	Weitere Varianten der Krankheitskostenvollversicherung	234
18.4.8	Die Krankenzusatzversicherung.....	235
18.4.9	Die stationäre Zusatzversicherung.....	235
18.4.10	Die Zusatz-Krankheitskostenversicherung	235
18.4.11	Das Zusatz-Krankentagegeld	236
18.4.12	Die Auslandsreise-Krankenversicherung.....	236
18.4.13	Die private Krankenversicherung für Beamte	237
18.4.14	Gruppenversicherung	238
18.5	Der Standardtarif in der PKV	239
18.5.1	Aufnahme von Nichtversicherten in den Standardtarif	239
18.6	Der Basistarif in der PKV.....	240
18.6.1	Zugang zum Basistarif.....	241
18.6.2	Bestandsversicherte	242
18.6.3	Notlagentarif	242
18.6.4	Vor- und Nachteile des Basistarifs	243
19.	Vertragliche Bestimmungen.....	245
19.1	Gesundheitsprüfung	245
19.2	Versicherungsschutz und Wartezeiten	247
19.2.1	Beginn des Versicherungsschutzes	247
19.2.2	Wartezeiten	247
19.2.3	Unterbrechung des Versicherungsschutzes, Beitragsfreiheit.....	248
19.2.4	Die Anwartschaftsversicherung	249
19.2.5	Ende des Krankenversicherungsvertrages.....	249
19.3	Der Leistungsfall.....	250
19.4	Selbstbeteiligungssysteme	251
19.5	Begrenzung des Risikos durch Leistungseinschränkungen	253
19.6	Der Zuschuss des Arbeitgebers zur Versicherungsprämie	253
19.7	Die steuerliche Behandlung der privaten Krankenversicherung.....	254
20.	Die Pflegeversicherung.....	255
20.1	Die Stellung d. Pflegeversicherung i. System d. gesetzlichen Sozialversicherungen ..	255
20.1.1	Aufgaben und Versicherungsträger.....	257
20.2	Die Beiträge zur gesetzlichen Pflegeversicherung	258
20.2.1	Beiträge zur sozialen Pflegeversicherung	258
20.2.2	Beiträge zur privaten Pflegepflichtversicherung	258
20.3	Pflegebedürftigkeit und Pflegegrade in der gesetzlichen Pflegeversicherung.....	259

20.4	Leistungen der gesetzlichen Pflegeversicherung	264
20.4.1	Leistungen bei Pflegegraden in der häuslichen Pflege durch einen Pflegedienst (Pflegesachleistungen)	265
20.4.2	Leistungen bei ambulanter Pflege durch Angehörige / Bekannte (Pflegegeld)	265
20.4.3	Leistungen bei Pflegegraden in der stationären Pflege (Pflegeheim)	266
20.4.4	Der Einrichtungseinheitliche Eigenanteil (EEE) für pflegebedingte Aufwendungen	269
20.4.5	Arbeitslosenversicherung der Pflegeperson	269
20.5	Die private Pflegeergänzungsversicherung	270
20.5.1	Die Pflegerentenversicherung	270
20.5.2	Die Pflegekostenversicherung	271
20.5.3	Die Pflegekostenversicherung	272
20.5.4	Die geförderte Pflegeversicherung – „Pflege-Bahr“	273
21.	Gesetzliche Unfallversicherung	275
21.1	Das Unfallrisiko	275
21.2	Die Stellung der gesetzlichen Unfallversicherung im System der gesetzlichen Sozialversicherungen	277
21.2.1	Aufgaben, Finanzierung und Versicherungsträger	278
21.2.2	Versicherter Personenkreis	279
21.2.3	Versicherte Risiken	280
21.3	Leistungen der gesetzlichen Unfallversicherung	281
21.4	Zusammentreffen von Leistungen der gesetzlichen Unfall- und Rentenversicherung	283
22.	Die private Unfallversicherung	285
22.1	Unfallbegriff und Leistungsumfang der privaten Unfallversicherung	285
22.2	Leistungen der privaten Unfallversicherung	287
22.2.1	Leistungen bei Unfalltod	287
22.2.2	Leistungen bei Invalidität	287
22.2.3	Leistung von Tagegeldern	290
22.2.4	Unfallrente	290
22.2.5	Übergangsleistung	291
22.2.6	Bergungskosten	291
22.2.7	Kosmetische Operationen	291
22.3	Ausschlüsse	291
22.4	Weitere Produktvarianten der privaten Unfallversicherung	292
22.4.1	Dynamisierung	292
22.4.2	Unfallversicherung mit garantierter Beitragsrückzahlung (UBR)	292
22.4.3	Unfallversicherung für Personenmehrheiten	292
22.4.4	Unfallversicherungen für Kinder und Jugendliche	293
22.4.5	Bedarfsabschätzung für eine Unfallversicherung	293
23.	Die verbundene Hausratversicherung	295
23.1	Alte und neue Bedingungen in der Hausratversicherung	296
23.1.1	Versicherte Gefahren und Schäden	296
23.1.2	Versicherte Gegenstände und Kosten	298
23.1.3	Versicherungsort	299
23.1.4	Wohnungswechsel	300
23.2	Versicherungssumme	300
23.2.1	Unterversicherungsverzicht	301
23.2.2	Entschädigungsregeln für Wertsachen	302
23.3	Prämienberechnung	303

23.3.1	Möglichkeiten zur Erweiterung des Versicherungsschutzes	304
23.3.2	Haushaltsglasversicherung	305
23.3.3	Obliegenheiten des Kunden in der Hausratversicherung	306
23.3.4	Kündigung der Hausratversicherung	307
24.	Die verbundene Wohngebäudeversicherung	309
24.1	Umfang des Versicherungsschutzes	310
24.1.1	Versicherte Sachen	310
24.1.2	Versicherte Gefahren und Schäden	310
24.1.3	Versicherte Kosten	311
24.1.4	Nicht versicherte Schäden.....	312
24.2	Versicherungswerte	313
24.2.1	Der gleitende Neuwert.....	313
24.2.2	Neuwert, Zeitwert und gemeiner Wert	315
24.3	Berechnungsfaktoren der Prämie	316
24.4	Vertragliche Regelungen	316
25.	Die Haftpflichtversicherung.....	319
25.1	Gesetzliche Haftungsverhältnisse	319
25.1.1	Die Verschuldenshaftung	320
25.1.2	Die Gefährdungshaftung	323
25.1.3	Umfang der Schadenersatzpflicht	324
25.2	Vertragliche Bestimmungen	324
25.3	Versicherungsarten	326
25.4	Die Privathaftpflichtversicherung	326
25.5	Absicherung von Sonderrisiken	329
25.5.1	Haus- und Grundbesitzer	329
25.5.2	Öltankbesitzer.....	329
25.5.3	Bauherren.....	329
25.5.4	Wassersportler	330
25.5.5	Tierhalter	330
25.5.6	Jäger.....	330
25.5.7	Verantwortliche von Vereinen.....	330
25.5.8	Modellflieger, Drohnen	330
26.	Die Rechtsschutzversicherung.....	331
26.1	Ausschlüsse	332
26.2	Leistungen	333
26.3	Vertragliche Bedingungen	333
26.4	Leistungs- und Vertragsarten	335
26.4.1	Die Leistungsarten.....	335
26.4.2	Die Vertragsarten	336
27.	Kraftfahrtversicherungen	337
27.1	Die Kraftfahrzeughaftpflichtversicherung.....	338
27.1.1	Versicherungspflicht	338
27.1.2	Vertragsbeginn	339
27.1.3	Leistungen der Kfz-Haftpflichtversicherung.....	339
27.1.4	Ausschlüsse	341
27.2	Tarifsystem der Kfz-Haftpflichtversicherung.....	342
27.2.1	Rabatte.....	343

- Finanzfachwirt/-in (FH)
- Gesetzliche Sozialversicherung und private Absicherung
- Inhaltsverzeichnis

27.2.2	Schadenfreiheitsrabatt.....	344
27.2.3	Rückstufung im Schadenfall	345
27.3	Die Fahrzeugversicherung (Kaskoversicherung)	345
27.3.1	Versicherte Risiken.....	345
27.3.2	Wesentliche Ausschlüsse.....	346
27.4	Tarifgestaltung.....	347
27.4.1	Bedarfsabschätzung für die Kaskoversicherung	347
27.5	Die Kraftfahrtunfallversicherung	348
27.5.1	Obliegenheiten bei der Kraftfahrtversicherung	349
27.6	Schutzbriefversicherungen	350
28.	Weitere Versicherungen für den privaten Verbraucher	353
28.1	Gibt es eher überflüssige Policen?	353
28.2	Der Versicherungsschutz der Zukunft	354
28.2.1	Kunden denken um	354
28.2.2	Kunden wollen keine Versicherungen, sondern Schutz und Services	355
28.2.3	Was bedeutet das für den klassischen Versicherungsvertrieb?.....	356