

## Inhalt

**Brigitte Ommeln/Alexander Weiss**

# Gesetzliche Sozialversicherung und private Absicherung

<b>1.</b>	<b>Sozial- und Individualversicherungen.....</b>	<b>1</b>
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 .....	6
1.2.4	Die gesetzlichen Sozialversicherungen.....	9
1.2.5	Vergleich von Sozial- und Individualversicherung.....	10
<b>2.</b>	<b>Das System der gesetzlichen Rentenversicherung .....</b>	<b>13</b>
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
<b>3.</b>	<b>Die Finanzierung der gesetzlichen Rentenversicherung.....</b>	<b>25</b>
3.1	Beiträge .....	25
3.2	Bundeszuschüsse .....	29
3.3	Rücklagen.....	30
3.4	Die Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung .....	31
3.5	Altersruhegeld .....	32
<b>4.</b>	<b>Die Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung (Fortsetzung).....</b>	<b>35</b>
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
<b>5.</b>	<b>Das Rentenberechnungsverfahren (Fortsetzung).....</b>	<b>45</b>
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	Die Grundrente? .....	51
5.2	Vereinfachte Rentenberechnungsverfahren .....	54
5.2.1	Beispiel einer vereinfachten Rentenabschätzung (West) .....	57
5.2.2	Ost-West-Angleichung .....	58
5.3	Steuern und Sozialabgaben auf gesetzliche Renten .....	59
5.4	Darstellung der Versorgungslücke .....	64
<b>6.</b>	<b>Die knappschaftliche Rentenversicherung und die Beamtenversorgung, Öffentlicher Dienst .....</b>	<b>67</b>
6.1	Knappschaft, Versicherungsträger und versicherter Personenkreis .....	67
6.2	Beiträge und Leistungen .....	68
6.2.1	Besondere Leistungen für Beschäftigte unter Tage .....	68
6.3	Grundlagen der Beamtenversorgung .....	69
6.4	Rechtsgrundlagen und Rechtscharakter des Versorgungsanspruchs .....	69
6.5	Berechnungsgrundlagen für Versorgungsbezüge .....	70
6.6	Die Beihilfen .....	74
6.7	Die Zusatzversorgung für Arbeitnehmer im öffentlichen Dienst .....	74
<b>7.</b>	<b>Grundzüge der gesetzlichen Arbeitsförderung .....</b>	<b>77</b>
7.1	Die Stellung der gesetzlichen Arbeitsförderung im System der gesetzlichen Sozialversicherung .....	77
7.2	Träger und Aufgaben der Arbeitsförderung .....	79
7.3	Versicherungspflicht, Beiträge und Leistungen .....	80
7.3.1	Versicherungspflicht, Versicherungsfreiheit .....	80
7.3.2	Beiträge .....	81
7.3.3	Leistungen .....	81
7.4	Private Absicherungsverträge bei Arbeitslosigkeit .....	87
<b>8.</b>	<b>Staatliche Förderung der Altersvorsorge .....</b>	<b>89</b>
8.1	Grundstruktur der Förderung nach dem AltVermG .....	89
8.2	Begünstigter Personenkreis .....	93
8.3	Begünstigte Produkte nach AltZertG .....	93
8.4	Schädliche Verwendung und steuerliche Behandlung von AV-Verträgen .....	100
8.5	Zwischenentnahmen zur Finanzierung selbst genutzten Wohneigentums („Wohn-Riester“) .....	101
8.6	Besteuerung der Immobilien-Förderung .....	102
8.7	Aufgabe der Selbstnutzung der staatlich geförderten Wohnimmobilie – sog. „schädliche Verwendung“ von gefördertem Altersvorsorgekapital .....	103
<b>9.</b>	<b>Rechtliche Grundlagen der Versicherungswirtschaft .....</b>	<b>105</b>
9.1	Grundlegende Bestimmungen des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) .....	105
9.2	Europäische und nationale Bestimmungen zur Regulierung des Versicherungsvertriebes .....	111
9.2.1	EU-Vermittlerrichtlinie IDD .....	116
9.3	Wettbewerbsgrundsätze .....	119
9.4	Datenschutz .....	119
9.5	Schlichtungsstellen/Ombudsmann .....	121

<b>10.</b>	<b>Versicherungsvertragsgesetz (VVG) und Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB) .....</b>	<b>123</b>
10.1	Überblick über die Rechtsgrundlagen .....	123
10.2	Vertragsschluss .....	126
10.2.1	Beratung und Information .....	126
10.2.2	Pflichtinformationen durch den Versicherer .....	128
10.2.2.1	Zusätzliche Informationen bei Versicherungen mit Kapitalbildung .....	128
10.2.2.2	Zusätzliche Informationen bei der Krankenvollversicherung .....	129
10.2.2.3	Produktinformationsblatt .....	130
10.2.3	Wegfall des Policenmodells .....	130
10.2.3.1	Antragsmodell .....	131
10.2.3.2	Invitatiomodell .....	132
10.2.3.2.1	Wie sehen die Unterlagen beim Antragsmodell aus? .....	133
10.3	Widerruf, Bindefrist, Rücktritt .....	134
10.3.1	Widerrufsrecht nach VVG 2008 .....	134
10.3.2	Beginn der Widerrufsfrist .....	135
10.3.3	Rechtsfolgen des Widerrufs (gemäß § 9 VVG) .....	135
10.3.4	Bindefrist .....	136
10.3.5	Rücktritt vom Antrag – Widerrufsrecht in der Lebensversicherung .....	137
10.4	Versicherungsbeginne .....	137
10.5	Pflichten und Obliegenheiten des Versicherers und des Versicherungsnehmers ..	142
10.6	Versicherungsende .....	143
10.7	Eigentumswechsel in der Schadenversicherung .....	144
10.8	Weitere wichtige Inhalte der VVG-Reform .....	144
10.8.1	Anzeigepflicht nach § 19 VVG .....	144
10.8.2	Leistungspflicht bei Obliegenheitsverletzung durch den VN .....	144
10.8.3	Besonderheiten in der Lebensversicherung §§ 153, 154 und 169 VVG .....	145
10.8.4	Besonderheiten in der Haftpflichtversicherung .....	146
<b>11.</b>	<b>Risiko und Risikopolitik der Versicherungsunternehmen .....</b>	<b>147</b>
11.1	Rücklagenpolitik .....	147
11.1.1	Das Problem der verdeckten Rücklagen .....	148
11.1.2	Solvency II .....	150
11.2	Rückversicherung, Mitversicherung und Pool .....	152
<b>12.</b>	<b>Private Renten- und Lebensversicherungen .....</b>	<b>155</b>
12.1	Die Lebens- und Rentenversicherung im Umfeld komplexer Bedarfssituationen ..	155
12.2	Die Lebens- und Rentenversicherung als (ergänzende) Altersvorsorge .....	155
12.3	Die Lebens- und Rentenversicherung als Instrument des Vermögensaufbaus .....	157
12.4	Die Lebensversicherung als Sicherungsinstrument für Finanzierungen .....	157
12.5	Die Lebens- und Rentenversicherung als Träger von Zusatzversicherungen .....	158
<b>13.</b>	<b>Formen der Lebensversicherung .....</b>	<b>159</b>
13.1	Kapitalbildende Lebens- und Rentenversicherungen nach dem Alterseinkünftegesetz (AltEinkG) .....	159
13.2	Todesfallversicherung .....	162
13.2.1	Lebenslange Todesfallversicherung mit garantierter Auszahlung .....	162
13.2.2	Risiko-Lebensversicherung .....	163
13.3	Allgemeines zur Rentenversicherung .....	165
13.4	Kapitalversicherung auf den Todes- und Erlebensfall (Gemischte Lebensversicherung) .....	166

13.5	Versicherungen auf festen Termin (Term-Fix) .....	167
13.6	Dread-Disease-Versicherung .....	167
13.7	Dynamisierte Lebensversicherung .....	168
<b>14.</b>	<b>Die fondsgebundene Lebensversicherung .....</b>	<b>171</b>
14.1	Grundsätzliche Tarifmodelle .....	171
14.2	Zusammensetzung und Verwendung des Beitrags .....	172
14.3	Vor- und Nachteile der FLV .....	175
14.4	Steuerliche Behandlung der Fondspolice .....	176
14.5	Die indexgebundene Lebensversicherung .....	176
14.6	Die Lebensversicherung als Direktversicherung .....	177
14.7	Steuerliche Behandlung der Direktversicherung .....	178
14.8	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Direktversicherung .....	178
14.9	Die Direktversicherung als Gruppenversicherung .....	179
<b>15.</b>	<b>Private Renten- und Lebensversicherung .....</b>	<b>181</b>
15.1	Zusatzversicherungen zur Lebensversicherung .....	181
15.1.1	Die Unfallzusatzversicherung .....	181
15.1.2	Versicherungsformen mit zusätzlichem Todesfallschutz .....	181
15.1.3	Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung und selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung .....	182
15.1.4	Pflegerenten-Zusatzversicherung .....	184
15.2	Die Beitragskalkulation der Lebensversicherung .....	185
15.2.1	Gewinnquellen bei der Beitragskalkulation .....	185
15.2.2	Gewinnverteilung und –ausschüttung .....	186
15.3	Deckungskapital und Rückkaufswert .....	188
15.4	Maßnahmen bei Zahlungsschwierigkeiten des Versicherten .....	191
15.4.1	Überbrückung kurzfristiger Zahlungsschwierigkeiten .....	191
15.4.2	Überbrückung langfristiger Zahlungsschwierigkeiten .....	191
15.5	Rechte Dritter an Lebens- und Rentenversicherungen .....	192
<b>16.</b>	<b>Die gesetzliche Krankenversicherung .....</b>	<b>193</b>
16.1	Die Stellung der gesetzlichen Krankenversicherung im System der gesetzlichen Sozialversicherung .....	194
16.2	Aufgaben und Strukturprinzipien der gesetzlichen Krankenversicherung .....	198
16.3	Versicherungspflichtiger und -berechtigter Personenkreis .....	200
16.4	Wechsel des Versicherungsträgers .....	202
16.5	Krankenversicherung der Rentner (KVdR) .....	203
<b>17.</b>	<b>Beiträge und Leistungen .....</b>	<b>207</b>
17.1	Beiträge für Pflichtversicherte .....	207
17.1.1	Beiträge für freiwillig Versicherte .....	209
17.2	Leistungen der gesetzlichen Krankenversicherung .....	210
17.2.1	Leistungen zur Krankenbehandlung .....	210
17.2.2	Leistungen zur Gesundheitsfürsorge und Früherkennung .....	213
17.2.3	Leistungen bei Schwangerschaft und Mutterschaft .....	214
17.2.4	Zahlung von Krankengeld .....	214
17.2.5	Erstattung von Fahrtkosten .....	215
<b>18.</b>	<b>Die private Krankenversicherung .....</b>	<b>217</b>
18.1	Grundlagen und Entwicklung der privaten Krankenversicherung .....	217

18.2	Die Beitragskalkulation in der privaten Krankenversicherung .....	221
18.2.1	Risikofaktoren und Zusammensetzung der Versicherungsprämie .....	221
18.2.1.1	Rechtliche Grundlagen der Beitragskalkulation.....	222
18.2.1.2	Vorsorge fürs Alter .....	224
18.2.2	Probleme der Rücklagenbildung .....	228
18.2.3	Gesetzlicher Beitragszuschlag .....	230
<b>19.</b>	<b>Die private Krankenversicherung (Fortsetzung) .....</b>	<b>233</b>
19.1	Versicherungsarten und versicherter Personenkreis.....	233
19.2	Versicherungsarten.....	233
19.3	Versicherter Personenkreis .....	234
19.4	Tarifbestandteile der Krankenvollversicherung. ....	<b>235</b>
19.4.1	Ambulante Heilbehandlung .....	236
19.4.2	Zahnbehandlung.....	237
19.4.3	Stationäre Behandlung .....	238
19.4.4	Krankentagegeld .....	238
19.4.5	Krankheitskostenvollversicherungen mit abgesenktem Leistungsniveau .....	239
19.4.6	Risikotarife für Kinder und Jugendliche .....	240
19.4.7	Weitere Varianten der Krankheitskostenvollversicherung .....	240
19.4.8	Die Krankenzusatzversicherung.....	241
19.4.9	Die stationäre Zusatzversicherung .....	241
19.4.10	Die Zusatz-Krankheitskostenversicherung .....	241
19.4.11	Das Zusatz-Krankentagegeld .....	242
19.4.12	Die Auslandsreise-Krankenversicherung.....	242
19.4.13	Die private Krankenversicherung für Beamte.....	243
19.4.14	Gruppenversicherung.....	244
19.5	Der Standardtarif in der PKV .....	245
19.5.1	Aufnahme von Nichtversicherten in den Standardtarif .....	245
19.6	Der Basistarif in der PKV .....	246
19.6.1	Zugang zum Basistarif.....	247
19.6.2	Bestandsversicherte .....	248
19.6.3	Notlagentarif .....	248
19.6.4	Vor- und Nachteile des Basistarifs.....	249
<b>20.</b>	<b>Die private Krankenversicherung (Fortsetzung) .....</b>	<b>251</b>
20.1	Vertragliche Bestimmungen.....	251
20.2	Gesundheitsprüfung .....	251
20.3	Versicherungsschutz und Wartezeiten .....	253
20.3.1	Beginn des Versicherungsschutzes.....	253
20.3.2	Wartezeiten .....	253
20.3.3	Unterbrechung des Versicherungsschutzes, Beitragsfreiheit.....	254
20.3.4	Die Anwartschaftsversicherung .....	255
20.3.5	Ende des Krankenversicherungsvertrages.....	255
20.4	Der Leistungsfall.....	256
20.5	Selbstbeteiligungssysteme .....	257
20.6	Begrenzung des Risikos durch Leistungseinschränkungen .....	259
20.7	Der Zuschuss des Arbeitgebers zur Versicherungsprämie.....	259
20.8	Die steuerliche Behandlung der privaten Krankenversicherung .....	260
<b>21.</b>	<b>Die Pflegeversicherung.....</b>	<b>261</b>
21.1	Die Stellung der Pflegeversicherung im System der gesetzlichen	

	Sozialversicherungen .....	261
21.1.1	Aufgaben und Versicherungsträger .....	263
21.2	Die Beiträge zur gesetzlichen Pflegeversicherung .....	264
21.2.1	Beiträge zur sozialen Pflegeversicherung .....	264
21.2.2	Beiträge zur privaten Pflegepflichtversicherung .....	264
21.3	Pflegebedürftigkeit und Pflegegrade in der gesetzlichen Pflegeversicherung .....	265
21.4	Leistungen der gesetzlichen Pflegeversicherung .....	270
21.4.1	Leistungen bei Pflegegraden in der häuslichen Pflege durch einen Pflegedienst (Pflegesachleistungen) .....	271
21.4.2	Leistungen bei ambulanter Pflege durch Angehörige / Bekannte (Pflegegeld) .....	271
21.4.3	Leistungen bei Pflegegraden in der stationären Pflege (Pflegeheim) .....	272
21.4.4	Der Einrichtungseinheitliche Eigenanteil (EEE) für pflegebedingte Aufwendungen	275
21.4.5	Arbeitslosenversicherung der Pflegeperson .....	275
21.4.6	Weitere Neuerungen in der gesetzlichen Pflegeversicherung .....	276
21.5	Die private Pflegeergänzungsversicherung .....	277
21.5.1	Die Pflegerentenversicherung .....	277
21.5.2	Die Pflegekostenversicherung .....	278
21.5.3	Die Pflegekostenversicherung .....	279
21.5.4	Die geförderte Pflegeversicherung – „Pflege-Bahr“ .....	280
<b>22.</b>	<b>Gesetzliche Unfallversicherung .....</b>	<b>283</b>
22.1	Das Unfallrisiko .....	283
22.2	Die Stellung der gesetzlichen Unfallversicherung im System der gesetzlichen Sozialversicherungen .....	285
22.2.1	Aufgaben, Finanzierung und Versicherungsträger .....	286
22.2.2	Versicherter Personenkreis .....	287
22.2.3	Versicherte Risiken .....	288
22.3	Leistungen der gesetzlichen Unfallversicherung .....	289
22.4	Zusammentreffen von Leistungen der gesetzlichen Unfall- und Rentenversicherung .....	291
<b>23.</b>	<b>Die private Unfallversicherung .....</b>	<b>293</b>
23.1	Unfallbegriff und Leistungsumfang der privaten Unfallversicherung .....	293
23.2	Leistungen der privaten Unfallversicherung .....	295
23.2.1	Leistungen bei Unfalltod .....	295
23.2.2	Leistungen bei Invalidität .....	295
23.2.3	Leistung von Tagegeldern .....	298
23.2.4	Unfallrente .....	298
23.2.5	Übergangsleistung .....	299
23.2.6	Bergungskosten .....	299
23.2.7	Kosmetische Operationen .....	299
23.3	Ausschlüsse .....	299
23.4	Weitere Produktvarianten der privaten Unfallversicherung .....	300
23.4.1	Dynamisierung .....	300
23.4.2	Unfallversicherung mit garantierter Beitragsrückzahlung (UBR) .....	300
23.4.3	Unfallversicherung für Personenmehrheiten .....	300
23.4.4	Unfallversicherungen für Kinder und Jugendliche .....	301
23.4.5	Bedarfsabschätzung für eine Unfallversicherung .....	301
<b>24.</b>	<b>Die verbundene Hausratversicherung .....</b>	<b>303</b>
24.1	Alte und neue Bedingungen in der Hausratversicherung .....	304

24.1.1	Versicherte Gefahren und Schäden .....	304
24.1.2	Versicherte Gegenstände und Kosten .....	306
24.1.3	Versicherungsort .....	307
24.1.4	Wohnungswechsel .....	308
24.2	Versicherungssumme .....	308
24.2.1	Unterversicherungsverzicht .....	309
24.2.2	Entschädigungsregeln für Wertsachen .....	310
24.3	Prämienberechnung .....	311
24.3.1	Möglichkeiten zur Erweiterung des Versicherungsschutzes .....	312
24.3.2	Haushaltsglasversicherung .....	313
24.3.3	Obliegenheiten des Kunden in der Hausratversicherung .....	314
24.3.4	Kündigung der Hausratversicherung .....	315
<b>25.</b>	<b>Die verbundene Wohngebäudeversicherung .....</b>	<b>317</b>
25.1	Umfang des Versicherungsschutzes .....	318
25.1.1	Versicherte Sachen .....	318
25.1.2	Versicherte Gefahren und Schäden .....	318
25.1.3	Versicherte Kosten .....	319
25.1.4	Nicht versicherte Schäden .....	320
25.2	Versicherungswerte .....	321
25.2.1	Der gleitende Neuwert .....	321
25.2.2	Neuwert, Zeitwert und gemeiner Wert .....	323
25.3	Berechnungsfaktoren der Prämie .....	324
25.4	Vertragliche Regelungen .....	324
<b>26.</b>	<b>Die Haftpflichtversicherung .....</b>	<b>327</b>
26.1	Gesetzliche Haftungsverhältnisse .....	327
26.1.1	Die Verschuldenshaftung .....	328
26.1.2	Die Gefährdungshaftung .....	331
26.1.3	Umfang der Schadenersatzpflicht .....	332
26.2	Vertragliche Bestimmungen .....	332
26.3	Versicherungsarten .....	334
26.4	Die Privathaftpflichtversicherung .....	334
26.5	Absicherung von Sonderrisiken .....	337
26.5.1	Haus- und Grundbesitzer .....	337
26.5.2	Öltankbesitzer .....	337
26.5.3	Bauherren .....	337
26.5.4	Wassersportler .....	338
26.5.5	Tierhalter .....	338
26.5.6	Jäger .....	338
26.5.7	Verantwortliche von Vereinen .....	338
26.5.8	Modellflieger, Drohnen .....	338
<b>27.</b>	<b>Die Rechtsschutzversicherung .....</b>	<b>339</b>
27.1	Ausschlüsse .....	340
27.2	Leistungen .....	341
27.3	Vertragliche Bedingungen .....	341
27.4	Leistungs- und Vertragsarten .....	343
27.4.1	Die Leistungsarten .....	343
27.4.2	Die Vertragsarten .....	344

<b>28.</b>	<b>Kraftfahrtversicherungen .....</b>	<b>345</b>
28.1	Die Kraftfahrzeughaftpflichtversicherung.....	346
28.1.1	Versicherungspflicht .....	346
28.1.2	Vertragsbeginn .....	347
28.1.3	Leistungen der Kfz-Haftpflichtversicherung.....	347
28.1.4	Ausschlüsse .....	349
28.2	Tarifsystem der Kfz-Haftpflichtversicherung .....	350
28.2.1	Rabatte .....	351
28.2.2	Schadenfreiheitsrabatt.....	352
28.2.3	Rückstufung im Schadenfall .....	353
28.3	Die Fahrzeugversicherung (Kaskoversicherung) .....	353
28.3.1	Versicherte Risiken.....	353
28.3.2	Wesentliche Ausschlüsse .....	354
28.4	Tarifgestaltung .....	355
28.4.1	Bedarfsabschätzung für die Kaskoversicherung .....	355
28.5	Die Kraftfahrtunfallversicherung .....	356
28.5.1	Obliegenheiten bei der Kraftfahrtversicherung.....	357
28.6	Schutzbriefversicherungen.....	358
<b>29.</b>	<b>Weitere Versicherungen für den privaten Verbraucher .....</b>	<b>361</b>
29.1	Gibt es eher überflüssige Policen?.....	361
29.2	Der Versicherungsschutz der Zukunft .....	362
29.2.1	Kunden denken um .....	362
29.2.2	Kunden wollen keine Versicherungen, sondern Schutz und Services .....	363
29.2.3	Was bedeutet das für den klassischen Versicherungsvertrieb? .....	364