

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.....	11
1.2.5	Vergleich von Sozial- und Individualversicherung.....	12
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	20
2.6	Versicherungspflicht auf Antrag.....	22
2.7	Versicherungsfreiheit kraft Gesetzes.....	22
2.8	Befreiung von der Versicherungspflicht	24
2.9	Freiwillige Versicherung	24
3.	Die Finanzierung der gesetzlichen Rentenversicherung.....	25
3.1	Beiträge	25
3.2	Bundeszuschüsse.....	28
3.3	Rücklagen.....	29
3.4	Die Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung	29
3.5	Altersruhegeld.....	30
4.	Die Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung (Fortsetzung)	33
4.1	Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit	33
4.2	Renten wegen Todes.....	35
4.2.1	Erziehungsrente	35
4.2.2	Hinterbliebenenrenten	35
4.3	Rentensplitting für Ehepartner	37
4.4	Sonstige Leistungen	38
4.5	Das Rentenberechnungsverfahren.....	38
4.6	Faktoren der Rentenberechnung.....	39

5.	Das Rentenberechnungsverfahren (Fortsetzung)	43
5.1	Versicherungsrechtliche Zeiten	43
5.1.1	Wartezeit	43
5.1.2	Beitragszeiten.....	44
5.1.3	Beitragsfreie Zeiten.....	44
5.1.4	Berücksichtigungszeiten.....	45
5.1.5	Rente nach Mindesteinkommen	46
5.2	Vereinfachte Rentenberechnungsverfahren	46
5.2.1	Beispiel einer vereinfachten Rentenabschätzung (West)	49
5.3	Steuern und Sozialabgaben auf gesetzliche Renten	50
5.4	Darstellung der Versorgungslücke.....	54
6.	Die knappschaftliche Rentenversicherung und die Beamtenversorgung. 57	
6.1	Versicherungsträger und versicherter Personenkreis	57
6.2	Beiträge und Leistungen	58
6.2.1	Besondere Leistungen für Beschäftigte unter Tage	59
6.3	Grundlagen der Beamtenversorgung.....	59
6.4	Rechtsgrundlagen und Rechtscharakter des Versorgungsanspruchs.....	60
6.5	Berechnungsgrundlagen für Versorgungsbezüge	61
6.6	Die Beihilfen	65
6.7	Die Zusatzversorgung für Arbeitnehmer im öffentlichen Dienst.....	66
7.	Grundzüge der gesetzlichen Arbeitsförderung	69
7.1	Die Stellung der gesetzlichen Arbeitsförderung im System der gesetzlichen Sozialversicherung.....	69
7.2	Träger und Aufgaben der Arbeitsförderung	70
7.3	Versicherungspflicht, Beiträge und Leistungen	71
7.3.1	Versicherungspflicht, Versicherungsfreiheit	71
7.3.2	Beiträge	72
7.3.3	Leistungen.....	72
7.4	Private Absicherungsverträge bei Arbeitslosigkeit	77
8.	Staatliche Förderung der Altersvorsorge	79
8.1	Grundstruktur der Förderung nach dem AltVermG	79
8.2	Begünstigter Personenkreis	83
8.3	Begünstigte Produkte nach AltZertG.....	84
8.4	Schädliche Verwendung und steuerliche Behandlung von AV-Verträgen.....	88
8.5	Zwischenentnahmen zur Finanzierung selbst genutzten Wohneigentums.....	90
9.	Rechtliche Grundlagen der Versicherungswirtschaft	95
9.1	Grundlegende Bestimmungen des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG).....	95
9.2	Europäische und nationale Bestimmungen zur Regulierung des Versicherungsvertriebes	102
9.3	Wettbewerbsgrundsätze	106
9.4	Datenschutz	106
9.5	Schlichtungsstellen/Ombudsmann	107

9.6	Versicherungsvertragsgesetz (VVG) und Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB).....	108
10.	Das Versicherungsvertragsgesetz (VVG) und allgemeine Versicherungsbedingung.....	113
10.1	Vertragsschluss	113
10.1.1	Beratung und Information.....	113
10.1.2	Pflichtinformationen durch den Versicherer	115
10.1.2.1	Zusätzliche Informationen bei Versicherungen mit Kapitalbildung	116
10.1.2.2	Zusätzliche Informationen bei der Krankenvollversicherung.....	117
10.1.2.3	Produktinformationsblatt	117
10.1.3	Wegfall des Policenmodells.....	118
10.1.3.1	Antragsmodell	119
10.1.3.2	Invitatiomodell.....	120
10.1.3.2.1	Wie sehen die Unterlagen beim Antragsmodell aus?	121
10.2	Widerruf, Bindefrist, Rücktritt	122
10.2.1	Widerrufsrecht nach VVG 2008.....	122
10.2.2	Beginn der Widerrufsfrist	123
10.2.3	Rechtsfolgen des Widerrufs (gemäß § 9 VVG)	123
10.2.4	Bindefrist.....	124
10.2.5	Rücktritt vom Antrag – Widerrufsrecht in der Lebensversicherung.....	125
10.3	Versicherungsbeginne	126
10.4	Pflichten und Obliegenheiten des Versicherers und des Versicherungsnehmers	129
10.5	Versicherungsende.....	130
10.6	Eigentumswechsel in der Schadenversicherung	131
10.7	Weitere wichtige Inhalte der VVG-Reform vom 01.01.2008.....	132
10.7.1	Anzeigepflicht nach § 19 VVG	132
10.7.2	Leistungspflicht bei Obliegenheitsverletzung durch den VN.....	132
10.7.3	Besonderheiten in der Lebensversicherung §§ 153, 154 und 169 VVG	132
10.7.4	Besonderheiten in der Haftpflichtversicherung	134
11.	Risiko und Risikopolitik der Versicherungsunternehmen	135
11.1	Rücklagenpolitik	135
11.1.1	Das Problem der verdeckten Rücklagen.....	136
11.1.2	Solvency II.....	139
11.2	Rückversicherung, Mitversicherung und Pool.....	140
11.3	Private Renten- und Lebensversicherungen.....	143
11.3.1	Die Lebens- und Rentenversicherung im Umfeld komplexer Bedarfssituationen	143
11.3.2	Die Lebens- und Rentenversicherung als (ergänzende) Altersvorsorge.....	143
11.3.3	Die Lebens- und Rentenversicherung als Instrument des Vermögensaufbaus..	144
11.3.4	Die Lebensversicherung als Sicherungsinstrument für Finanzierungen.....	145
11.3.5	Die Lebens- und Rentenversicherung als Träger von Zusatzversicherungen	146

12.	Formen der Lebensversicherung	147
12.1	Kapitalbildende Lebens- und Rentenversicherungen nach dem Alterseinkünftegesetz (AltEinkG)	147
12.2	Todesfallversicherung	151
12.2.1	Lebenslange Todesfallversicherung mit garantierter Auszahlung	151
12.2.2	Risiko-Lebensversicherung	151
12.3	Allgemeines zur Rentenversicherung.....	153
12.4	Kapitalversicherung auf den Todes- und Erlebensfall (Gemischte Lebensversicherung)	154
12.5	Versicherungen auf festen Termin (Term-Fix).....	155
12.6	Dread-Disease-Versicherung.....	155
12.7	Dynamisierte Lebensversicherung.....	156
13.	Die fondsgebundene Lebensversicherung	159
13.1	Grundsätzliche Tarifmodelle	159
13.2	Zusammensetzung und Verwendung des Beitrags.....	160
13.3	Vor- und Nachteile der FLV.....	163
13.4	Steuerliche Behandlung der Fondspolice	164
13.5	Die indexgebundene Lebensversicherung.....	165
13.6	Die Lebensversicherung als Direktversicherung	166
13.7	Steuerliche Behandlung der Direktversicherung.....	167
13.8	Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Direktversicherung.....	167
13.9	Die Direktversicherung als Gruppenversicherung	168
14.	Private Renten- und Lebensversicherung.....	169
14.1	Zusatzversicherungen zur Lebensversicherung	169
14.1.1	Die Unfallzusatzversicherung.....	169
14.1.2	Versicherungsformen mit zusätzlichem Todesfallschutz.....	169
14.1.3	Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung und selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung	170
14.1.4	Pflegerenten-Zusatzversicherung.....	173
14.2	Die Beitragskalkulation der Lebensversicherung	173
14.2.1	Gewinnquellen bei der Beitragskalkulation	173
14.2.2	Gewinnverteilung und –ausschüttung	174
14.3	Deckungskapital und Rückkaufswert.....	176
14.4	Maßnahmen bei Zahlungsschwierigkeiten des Versicherten.....	178
14.4.1	Überbrückung kurzfristiger Zahlungsschwierigkeiten	178
14.4.2	Überbrückung langfristiger Zahlungsschwierigkeiten.....	179
14.5	Rechte Dritter an Lebens- und Rentenversicherungen	180
15.	Die gesetzliche Krankenversicherung	181
15.1	Die Stellung der gesetzlichen Krankenversicherung im System der gesetzlichen Sozialversicherung	182
15.2	Aufgaben und Strukturprinzipien der gesetzlichen Krankenversicherung....	187

15.3	Versicherungspflichtiger und -berechtigter Personenkreis	189
15.4	Wechsel des Versicherungsträgers	192
15.5	Krankenversicherung der Rentner (KVdR)	193
16.	Beiträge zur gesetzlichen Krankenversicherung	199
16.1	Beiträge für Pflichtversicherte	199
16.1.1	Beiträge für freiwillig Versicherte	202
16.2	Leistungen der gesetzlichen Krankenversicherung	203
16.2.1	Leistungen zur Krankenbehandlung	203
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
17.2.2	Probleme der Rücklagenbildung	218
17.2.3	Gesetzlicher Beitragszuschlag	221
18.	Die private Krankenversicherung (Fortsetzung)	223
18.1	Versicherungsarten und versicherter Personenkreis	223
18.2	Versicherungsarten	223
18.3	Versicherter Personenkreis	223
18.4	Tarifbestandteile der Krankenvollversicherung	224
18.4.1	Ambulante Heilbehandlung	224
18.4.2	Zahnbehandlung	226
18.4.3	Stationäre Behandlung	227
18.4.4	Krankentagegeld	227
18.4.5	Krankheitskostenvollversicherungen mit abgesenktem Leistungsniveau	229
18.4.6	Risikotarife für Kinder und Jugendliche	229
18.4.7	Weitere Varianten der Krankheitskostenvollversicherung	230
18.4.8	Die Krankenzusatzversicherung	230
18.4.9	Die stationäre Zusatzversicherung	230
18.4.10	Die Zusatz-Krankheitskostenversicherung	231
18.4.11	Das Zusatz-Krankentagegeld	231
18.4.12	Die Auslandsreise-Krankenversicherung	231
18.4.13	Die private Krankenversicherung für Beamte	232
18.4.14	Gruppenversicherung	233
18.5	Der Standardtarif in der PKV	234
18.5.1	Aufnahme von Nichtversicherten in den Standardtarif	234
18.6	Der Basistarif in der PKV	234
18.6.1	Zugang zum Basistarif	235

18.6.2	Bestandsversicherte	236
19.	Vertragliche Bestimmungen.....	239
19.1	Gesundheitsprüfung	239
19.2	Versicherungsschutz und Wartezeiten.....	241
19.2.1	Beginn des Versicherungsschutzes.....	241
19.2.2	Wartezeiten	241
19.2.3	Unterbrechung des Versicherungsschutzes, Beitragsfreiheit.....	243
19.2.4	Die Anwartschaftsversicherung	243
19.2.5	Ende des Krankenversicherungsvertrages	244
19.3	Der Leistungsfall.....	244
19.4	Selbstbeteiligungssysteme	246
19.5	Begrenzung des Risikos durch Leistungseinschränkungen	248
19.6	Der Zuschuss des Arbeitgebers zur Versicherungsprämie	248
19.7	Die steuerliche Behandlung der privaten Krankenversicherung.....	249
20.	Die Pflegeversicherung	251
20.1	Die Stellung der Pflegeversicherung im System der gesetzlichen Sozialversicherungen.....	251
20.1.1	Aufgaben und Versicherungsträger	254
20.2	Die Beiträge zur gesetzlichen Pflegeversicherung.....	255
20.2.1	Beiträge zur sozialen Pflegeversicherung.....	255
20.2.2	Beiträge zur privaten Pflegepflichtversicherung.....	255
20.3	Pflegebedürftigkeit und Pflegestufen in der gesetzlichen Pflegeversicherung.....	256
20.4	Leistungen der gesetzlichen Pflegeversicherung.....	258
20.4.1	Leistungen bei Pflegegraden in der häuslichen Pflege durch einen Pflegedienst (Pflegesachleistungen).....	263
20.4.2	Leistungen bei ambulanter Pflege durch Angehörige /Bekannte (Pflegegeld).....	264
20.4.3	Leistungen bei Pflegegraden in der stationären Pflege (Pflegeheim).....	264
20.4.4	Der Einrichtungseinheitliche Eigenanteil (EEE) für pflegebedingte Aufwendungen	268
20.4.5	Arbeitslosenversicherung der Pflegeperson	268
20.5	Die private Pflegeergänzungsversicherung.....	269
20.5.1	Die Pflegerentenversicherung.....	270
20.5.2	Die Pflegetagegeldversicherung.....	270
20.5.3	Die Pflegekostenversicherung	270
20.5.4	Die geförderte Pflegeversicherung – „Pflege-Bahr“	271
21.	Gesetzliche und private Unfallversicherung.....	273
21.1	Das Unfallrisiko	273
21.2	Die Stellung der gesetzlichen Unfallversicherung im System der gesetzlichen Sozialversicherungen.....	276
21.2.1	Aufgaben, Finanzierung und Versicherungsträger	277
21.2.2	Versicherter Personenkreis	278

21.2.3	Versicherte Risiken	278
21.3	Leistungen der gesetzlichen Unfallversicherung	280
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	288
22.2.1	Leistungen bei Unfalltod	288
22.2.2	Leistungen bei Invalidität	288
22.2.3	Leistung von Tagegeldern.....	290
22.2.4	Unfallrente	291
22.2.5	Übergangsleistung	291
22.2.6	Bergungskosten	291
22.2.7	Kosmetische Operationen.....	292
22.3	Ausschlüsse.....	292
22.4	Weitere Produktvarianten der privaten Unfallversicherung.....	293
22.4.1	Dynamisierung.....	293
22.4.2	Unfallversicherung mit garantierter Beitragsrückzahlung (UBR).....	293
22.4.3	Unfallversicherung für Personenmehrheiten	293
22.4.4	Unfallversicherungen für Kinder und Jugendliche	294
22.4.5	Bedarfsabschätzung für eine Unfallversicherung	294
23.	Die verbundene Hausratversicherung.....	296
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.....	299
23.1.3	Versicherungsort.....	300
23.1.4	Wohnungswechsel.....	301
23.2	Versicherungssumme	301
23.2.1	Unterversicherungsverzicht	302
23.2.2	Entschädigungsregeln für Wertsachen	303
23.3	Prämienberechnung.....	304
23.3.1	Möglichkeiten zur Erweiterung des Versicherungsschutzes	305
23.3.2	Haushaltsglasversicherung	306
23.3.3	Obliegenheiten des Kunden in der Hausratversicherung.....	307
23.3.4	Kündigung der Hausratversicherung	308
24.	Die verbundene Wohngebäudeversicherung.....	309
24.1	Umfang des Versicherungsschutzes.....	310
24.1.1	Versicherte Sachen.....	310
24.1.2	Versicherte Gefahren und Schäden	311
24.1.3	Versicherte Kosten.....	312

24.1.4	Nicht versicherte Schäden.....	313
24.2	Versicherungswerte.....	314
24.2.1	Der gleitende Neuwert	314
24.2.2	Neuwert, Zeitwert und gemeiner Wert	316
24.3	Berechnungsfaktoren der Prämie	317
24.4	Vertragliche Regelungen.....	318
25.	Die Haftpflichtversicherung	319
25.1	Gesetzliche Haftungsverhältnisse	319
25.1.1	Die Verschuldenshaftung.....	320
25.1.2	Die Gefährdungshaftung	324
25.1.3	Umfang der Schadenersatzpflicht.....	325
25.2	Vertragliche Bestimmungen.....	325
25.3	Versicherungsarten	327
25.4	Die Privathaftpflichtversicherung	328
25.5	Absicherung von Sonderrisiken.....	331
25.5.1	Haus- und Grundbesitzer	331
25.5.2	Öltankbesitzer	331
25.5.3	Bauherren.....	331
25.5.4	Wassersportler	331
25.5.5	Tierhalter	331
25.5.6	Jäger	332
25.5.7	Verantwortliche von Vereinen	332
25.5.8	Modellflieger	332
26.	Die Rechtsschutzversicherung	333
26.1	Ausschlüsse.....	334
26.2	Leistungen.....	335
26.3	Vertragliche Bedingungen	336
26.4	Leistungs- und Vertragsarten	337
26.4.1	Die Leistungsarten.....	338
26.4.2	Die Vertragsarten	339
27.	Kraftfahrtversicherungen.....	341
27.1	Die Kraftfahrzeughaftpflichtversicherung	343
27.1.1	Versicherungspflicht	343
27.1.2	Vertragsbeginn	343
27.1.3	Leistungen der Kfz-Haftpflichtversicherung.....	344
27.1.4	Ausschlüsse.....	346
27.2	Tarifsystem der Kfz-Haftpflichtversicherung	346
27.2.1	Rabatte.....	347
27.2.2	Schadenfreiheitsrabatt.....	348
27.2.3	Rückstufung im Schadenfall	349

27.3	Die Fahrzeugversicherung (Kaskoversicherung)	349
27.3.1	Versicherte Risiken	349
27.3.2	Wesentliche Ausschlüsse	351
27.4	Tarifgestaltung	351
27.4.1	Bedarfsabschätzung für die Kaskoversicherung	352
27.5	Die Kraftfahrtunfallversicherung	352
27.5.1	Obliegenheiten bei der Kraftfahrtversicherung.....	354
27.6	Schutzbriefversicherungen	355
28.	Die Reiseversicherung	357
28.1	Die Reisegepäckversicherung.....	357
28.2	Die Reiserücktrittskostenversicherung	358
28.3	Weitere Versicherungen für und rund um die Reise	359
	Datenblatt.....	361
	Glossar	363

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