



EUROPA-FACHBUCHREIHE

„ . . . , „ , „ , „
für wirtschaftliche Bildung

Versicherungen und Finanzen 3

von
Herbert Eichenauer, Peter Köster, Dieter Morisse, Rolf Schmalohr

3. Auflage

UNIVERSITÄT
LIECHTENSTEIN
Bibliothek

VERLAG EUROPA-LEHRMITTEL • Noumey, Vollmer GmbH & Co. KG
Düsselberger Straße 23 • 42781 Haan-Gruiten

Europa-Nr.: 78254

Inhaltsverzeichnis

A	Private Krankenversicherung (Lernfeld 9)	
1	Grundlagen	17
1.1	Risikoanalyse und Risikobewältigung	17
1.2	Grundversorgung der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV)	18
1.2.1	Aufgaben der GKV	18
1.2.2	Versicherte Personen	19
1.2.3	Versicherungsverhältnis und Beiträge	21
1.2.4	Leistungen der GKV	24
1.2.5	Wahltarife in der GKV	31
1.2.6	Kassenwahl und Kassenwechsel	32
1.2.7	Sachleistungsprinzip und Kostenerstattungsprinzip	33
1.2.8	Gesundheitsreform 2007	33
1.3	Zielgruppen der privaten Krankenversicherung (PKV)	38
1.3.1	Nicht Versicherungspflichtige Personen «rder gesetzlichen Krankenversicherung	38
1.3.2	Versicherungspflichtige Personen in der gesetzlichen Krankenversicherung	42
1.4	Bedeutung der privaten Krankenversicherung	44
1.5	Rechtsgrundlagen der privaten Krankenversicherung	45
1.5.1	Gesetzliche Grundlagen	45
1.5.2	Vertragliche Grundlagen	46
2	Versicherungsarten und Leistungen	51
2.1	Einteilung der Versicherungsarten	51
2.2	Krankheitskostenversicherung	52
2.2.1	Gegenstand der Versicherung	52
2.2.2	Leistungsarten	54
2.2.3	Tarifformen der Krankheitskostenversicherung	56
2.2.4	Selbstbeteiligungssysteme	63
2.3	Krankentagegeldversicherung	64
2.3.1	Gegenstand und Leistungen	64
-< 2.3.2	Tarifformen der Krankentagegeldversicherung	66
2.4	Private Pflegeversicherung	67
2.4.1	Gegenstand der Versicherung	67
2.4.2	Leistungsumfang in der privaten Pflegepflichtversicherung	71
2.4.3	Reform der Pflegepflichtversicherung	76
2.5	Sonstige Versicherungsarten	77
2.5.1	Ambulante Zusatzversicherung	77
2.5.2	Krankenhaus-Zusatzversicherung	77
2.5.3	Krankenhaus-Tagegeldversicherung	77
2.5.4	Ergänzungsversicherungen zur Rflegepflichtversicherung	78
2.5.5	Auslandsreisekrankenversicherung	79
2.5.6	Kurversicherung	81

2.5.7	Private studentische Krankenversicherung	81
2.5.8	Anwartschaftsversicherung	82
2.5.9	Gruppenversicherung	83
2.5.10	Restschuldersicherung	84
3	Vertragsanbahnung, Risikoprüfung und Vertragsabschluss	90
3.1	Beratung und Information	90
3.2	Vertragserklärung und Widerruf	92
3.3	Risikoprüfung und -beurteilung	93
3.3.1	Risikomerkmale	93
3.3.2	Risikobewertung	95
3.3.3	Annahme- bzw. Ablehnungsentscheidung	96
3.4	Risikobegrenzungen	98
3.4.1	Begrenzung des subjektiven Risikos	98
3.4.2	Leistungsausschlüsse	99
4	Beitrag	106
4.1	Beitragskalkulation	106
4.1.1	Rechnungsgrundlagen und Beitragsbestandteile	106
4.1.2	Alterungsrückstellung	111
4.1.3	Portabilität von Alterungsrückstellungen	113
4.1.4	Überschussverwendung	114
4.1.5	Beitragsanpassung	115
4.1.6	Beitragsentlastung für ältere Versicherte	116
4.1.7	Tarifwechsel	117
4.1.8	Beitragsrückerstattung	118
4.2	Beitragsberechnung	120
5	Besonderheiten des Versicherungsvertrages	127
5.1	Versicherungsbeginn und Wartezeiten	127
5.2	Geltungsbereich der Versicherung	132
5.3	Obliegenheiten in der privaten Kranken- und Pflegeversicherung	133
6	Versicherungsfall	141
6.1	Der gedehnte Versicherungsfall	141
6.2	Grundlagen der Leistungsabrechnung	143
6.2.1	Honorarabrechnungen der Ärzte, Zahnärzte und Heilpraktiker	145
6.2.2	Abrechnung der Krankenhausleistungen	148
6.3	Leistungsberechnung	158
6.4	Zusammentreffen verschiedener Kostenträger	159
7	Vertragsbeendigung	169
7.1	Übersicht und Rechtsquellen	169
7.2	Kündigungsmöglichkeiten in der Krankheitskosten-, Krankenhaus-tagegeld- und Krankentägetgeldversicherung	170
7.3	Kündigungsmöglichkeiten in der privaten Pflegepflichtversicherung	172
8	Versicherungsaufsicht	175
8.1	Gründe und Zweck der staatlichen Versicherungsaufsicht	176

8.2	Träger und Zuständigkeiten	176
8.3	Aufgaben der Aufsichtsbehörde	179
8.3.1	Zulassung zum Versicherungsbetrieb	179
8.3.2	Laufende Beaufsichtigung	181
8.3.3	Erwartete Neuregelungen zur Versicherungsaufsicht	183
	Lernsituationen zu Lernfeld 9	185
B	Haftpflicht- und Rechtsschutzversicherung (Lernfeld 10)	
1	Haftpflichtbestimmungen im Überblick	187
1.1	Rechtsquellen	187
1.2	Haftungsarten	188
2	Grundlegende Haftpflichtbestimmungen	190
2.1	Reine Verschuldenshaftung (Haftung aus unerlaubter Handlung) und Deliktsfähigkeit	190
2.1.1	Voraussetzungen der Verschuldenshaftung	190
2.1.2	Verschuldensarten	190
2.1.3	Rechtsgutverletzung gemäß § 823 Abs. 1 BGB	191
2.1.4	Rechtswidrigkeit der Handlung	192
2.1.5	Ursächlichkeit der Handlung für eingetretene Schäden	194
2.1.6	Deliktsfähigkeit	195
2.1.7	Besonderheiten im Rahmen der reinen Verschuldenshaftung	197
2.1.7.1	Haftung bei Gefälligkeithandlungen	197
2.1.7.2	Verletzung der Verkehrssicherungspflicht	198
2.1.7.3	Verletzung eines Schutzgesetzes gemäß § 823 Abs. 2 BGB	199
2.2	Gefährdungshaftung (Haftung ohne Verschulden)	201
2.2.1	Grundgedanke und Merkmale der Gefährdungshaftung	201
2.2.2	Gesetzliche Anspruchsgrundlagen	202
2.2.2.1	Gefährdungshaftung nach dem BGB	202
2.2.2.2	Gefährdungshaftung nach Sondergesetzen	203
2.2.3	Reine Verschuldenshaftung und Gefährdungshaftung im Vergleich ..	206
2.3	Außervertragliche Haftung aus vermutetem Verschulden	207
2.3.1	Begriff und gesetzliche Grundlagen	207
2.3.2	Haftung des Gebäudebesitzers	208
2.3.3	Haftung für Haustiere als Nutztiere	208
2.3.4	Vermutetes Verschulden des Haftpflichtigen für fremdes Handeln ...	209
2.3.4.1	Haftung des Aufsichtspflichtigen für Minderjährige und sonstige Schutzbefohlene	209
2.3.4.2	Haftung des Geschäftsherrn für den Verrichtungsgehilfen	212
2.4	Amtshaftung	215
2.4.1	Staatshaftung	215
2.4.2	Beamtenhaftung	215
2.5	Gemeinsame Haftung	216
2.5.1	Gemeinschaftlich begangene unerlaubte Handlung	216
2.5.2	Gesamtschuldnerische Haftung	217
3	Vertragshaftung (Schadenersatz aus Vertragsverletzungen)	219
3.1	Vertragliche Haftung kraft Gesetzes	219

3.1.1	Haftung für eigenes Verschulden	219
3.1.1.1	Verschulden bei Vertragsanbahnung	219
3.1.1.2	Mangelhafte Vertragserfüllung (Mangelfolgeschäden).	219
3.1.1.3	Positive Vertragsverletzung	220
3.1.2	Haftung für den Erfüllungsgehilfen (vertragliche Haftung kraft Gesetzes für fremdes Handeln).	220
3.1.2.1	Grundlagen der Haftung	220
3.1.2.2	Haftung für den Erfüllungsgehilfen nach § 278 BGB und den Verrichtungs- gehilfen nach § 831 BGB im Vergleich.	221
3.1.3	Haftungserleichterungen im Rahmen »vertraglicher Haftung kraft Gesetzes«.	223
3.2	Durch Vertrag übernommene gesetzliche Haftpflicht	223
3.3	Rein vertragliche Haftpflicht	223
3.3.1	Klauseln über verschärfte Haftung	223
3.3.2	Haftungsausschluss aufgrund ausdrücklicher Freizeichnung im Vertrag	224
3.4	Gesamtschuldnerische Haftung im Vertragsrecht	224
4	Umfang des zu ersetzenden Schadens	227
4.1	Art des Schadenersatzes	227
4.1.1	Schadenersatz durch Naturalherstellung (Naturalrestitution).	227
4.1.2	Schadenersatz in Geld *".	227
4.2	Schadenersatzansprüche	228
4.2.1	Materielle und immaterielle Personenschäden	228
4.2.2	Sachschäden	231
4.2.3	Reine Vermögensschäden	232
4.3	Einschränkung der Leistungspflicht und Verjährung von Schadener- satzansprüchen	233
4.3.1	Gesetzliche Summenbegrenzung	233
4.3.2	Mitwirkendes Verschulden des Geschädigten	233
4.3.3	Vorteilsausgleichung "	235
4.3.4	Verjährung	236
5	Risikodeckung durch Haftpflichtversicherung unter besonderer Berücksichtigung der Privat-Haftpflichtversicherung	237
5.1	Haftpflichtrisiko und Vorsorgemöglichkeiten	237
5.1.1	Risikoanalyse	237
5.1.2	Aufgaben der Haftpflichtversicherung	238
5.1.3	Arten der Haftpflichtversicherung	239
5.1.4	Rechtsquellen der Haftpflichtversicherung	240
5.2	Gegenstand der Haftpflichtversicherung	241
5.2.1	Wirksamkeit der Versicherung	241
5.2.2	Zeitliche Festlegung des Versicherungsfalls	242
5.2.3	Versicherte Schadenarten	244
5.2.4	Ansprüche Dritter	246
5.2.5	Versicherte Anspruchsgrundlagen	246
5.2.6	Versichertes Risiko und Risikobeschreibung	248
5.2.7	Erhöhung und Erweiterung des versicherten Risikos	248
5.2.8	Vorsorgeversicherung	250
5.3	Leistungspflichten des Versicherers	257
5.3.1	Prüfung der Haftpflichtfrage	257
5.3.2	Befriedigung begründeter Ansprüche (Freistellungsansprüche).	258

5.3.3	Abwehr unbegründeter Ansprüche (Abwehranspruch)	258
5.3.4	Interessenkollision	258
5.3.5	Summenmäßige Begrenzung des Leistungsumfangs	259
5.4	Ausschlüsse nach AHB	262
5.4.1	Primäre Risikobegrenzungen	262
5.4.2	Sekundäre Risikobegrenzungen	262
5.4.2.1	Vorsätzlich herbeigeführte Versicherungsfälle	262
5.4.2.2	Vertragliche Haftpflicht aufgrund besonderer Zusagen	263
5.4.2.3	Ansprüche von Versicherungsnehmern und Mitversicherten desselben Vertrages gegen- bzw. untereinander	264
5.4.2.4	Ansprüche von Angehörigen gegen den Versicherungsnehmer (Angehörigenklausel)	265
5.4.2.5	Besitzklausel (Obhutsklausel)	266
5.4.2.6	Tätigkeits- bzw. Bearbeitungsklausel	266
5.4.2.7	Schäden an hergestellten oder gelieferten Sachen (Lieferungs- und Herstel- lungsklausel)	268
5.4.2.8	Auslandsschäden	268
5.4.2.9	Umwelteinwirkung auf Boden, Luft oder Wasser (UmweltHG-Risiken)	268
5.4.2.10	Übertragen von Krankheiten durch Personen oder Tiere	269
5.4.2.11	Weitere Ausschlüsse nach AHB	270
5.5	Besonderheiten der Privat-Haftpflichtversicherung	272
5.5.1	Versichertes Risiko und versicherte Personen	272
5.5.1.1	Vertragsgrundlagen •	272
5.5.1.2	Mitversicherte Personen	272
5.5.1.3	Vertragsübergang bei Tod des VN	275
5.5.2	Risikobereiche des täglichen Lebens (versichertes Risiko)	275
5.5.2.1	Haushalt und Familie	275
5.5.2.2	Haus und Wohnung	277
5.5.2.3	Freizeit und Sport	282
5.5.2.4	Elektronischer Datenaustausch/Internetnutzung	283
5.5.2.5	Tiere	283
5.5.2.6	Auslandsaufenthalte	284
5.5.2.7	Gewässerschäden •	284
5.5.2.8	Forderungsausfalldeckung •	285
5.5.2.9	Gefälligkeitshandlung (Gefälligkeitsklausel)	286
5.5.2.10	Mitversicherung von Vermögensschäden	286
5.5.3	Ausschlüsse nach RBE-Privat	287
5.5.3.1	Ausschluss von Gefahren außerhalb des täglichen Lebens einer Privatperson	287
5.5.3.2	Ausschluss von Kraft-, Luft-oder Wasserfahrzeugen (Benzinklauseln)	289
5.5.3.3	Kraft-, Luft-und Wasserfahrzeuge, die nicht unter die Benzinklauseln fallen ..	291
5.6	Versicherungsbeginn und Beitrag (Prämie)	300
5.6.1	Beginn des Versicherungsschutzes	300
5.6.2	Tarifmerkmale und Beitragsberechnung	300
5.6.3	Beitragsregulierung	302
5.6.4	Beitragsangleichung	302
5.7	Versicherungsfall	307
5.7.1	Obliegenheiten im Versicherungsfall	307
5.7.2	Schadenbearbeitung	308
6	Risikobewältigung durch Rechtsschutzversicherung	312
6.1	Gründe für den Abschluss einer Rechtsschutzversicherung	312
6.2	Örtlicher Geltungsbereich	315

7	Inhalt der Rechtsschutzversicherung	318
7.1	Leistungsumfang	318
7.1.1	Rechtsanwaltsgebühren	318
7.1.2	Gerichtskosten	320
7.1.3	Nebenkosten in Zivil- bzw. Strafsachen	322
7.1.4	Deckungssummen	323
7.1.5	Kostenschutz für eine »erforderliche« Rechtsverfolgung	323
7.1.6	Abgrenzung zur Haftpflichtversicherung	324
7.2	Leistungsarten der Rechtsschutzversicherung	325
7.2.1	Schadenersatz-Rechtsschutz	326
7.2.2	Rechtsschutz im Strafrecht und im strafrechtsähnlichen Bereich	326
7.2.3	Verwaltungs-Rechtsschutz in Verkehrssachen	328
7.2.4	Wohnungs- und Grundstücksrechtsschutz	328
7.2.5	Rechtsschutz in Vertrags- und Sachenrecht	329
7.2.6	Arbeits-Rechtsschutz	330
7.2.7	Sozial-Rechtsschutz vor Gerichten und in vorgerichtlichen Widerspruchsverfahren	331
7.2.8	Steuer-Rechtsschutz vor Gerichten und in vorgerichtlichen Einspruchs- und Widerspruchsverfahren	331
7.2.9	Beratungs-Rechtsschutz im Familien-, Lebenspartnerschafts- und Erbrecht	333
7.2.10	Weitere Leistungsarten	334
7.3	Ausgeschlossene Rechtsangelegenheiten	335
7.4	Voraussetzungen für den Anspruch auf Rechtsschutz	338
7.4.1	Wartezeiten für bestimmte Leistungsarten	338
7.4.2	Rechtsschutzfall (Versicherungsfall)	339
7.4.3	Schadenmeldung	341
8	Vertragsformen der Rechtsschutzversicherung (Risikoarten)	344
8.1	Zusammenhang zwischen Risikoarten und Leistungsarten	344
8.2	Verkehrs-Rechtsschutz	344
8.3	Fahrer-Rechtsschutz	347
8.4	Privat-Rechtsschutz für Selbstständige und Privat- bzw. Berufs- Rechtsschutz für Nichtselbstständige	348
8.5	Privat-, Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz für Nichtselbstständige	350
	Lernsituationen zu Lernfeld 10	354
C	Kraftfahrtversicherung (Lernfeld 11)	
1	Versicherungsarten	358
1.1	Kraftfahrtrisiken und Bedeutung der Kraftfahrtversicherung	358
1.1.1	Risiken im Zusammenhang mit dem Kraftfahrzeug	358
1.1.2	Wirtschaftliche Bedeutung der Kraftfahrtversicherung	359
1.2	Arten und Rechtsgrundlagen der Kraftfahrtversicherung	360
1.2.1	Versicherungsarten	360
1.2.2	Rechtsquellen	361
1.3	Geltungsbereich der Kraftfahrtversicherung	362

2	Versicherungspflicht in der Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung	364
2.1	Bedeutung und Umfang der Versicherungspflicht	364
2.1.1	Versicherungspflicht für In- und Ausländer	364
2.1.2	Befreite Fahrzeughalter	365
2.1.3	Annahmезwang (Kontrahierungszwang)	366
2.1.4	Deckungssummen	368
2.1.5	Nachweis des Bestehens der Versicherung	368
2.1.5.1	Versicherungsbestätigung	368
2.1.5.2	Internationale Versicherungskarte (Grüne-Karte-System)	369
2.1.5.3	Grenzversicherungsschein	369
2.2	Vorschriften zum Schutz des Verkehrsofifers	369
2.2.1	Direkthaftung	370
2.2.2	Nachhaftung	373
2.2.3	Entschädigungsfonds	373
2.2.4	Sonstige Vorschriften	375
2.3	Zuständigkeiten und internationale Vereinbarungen für die Regulierung von Unfällen mit Ausländern	375
2.3.1	Schadenregulierung im Rahmen des Grüne Karte-Systems	376
2.3.2	Gemeinschaft der Grenzversicherer	377
2.3.3	Schadenregulierungsbeauftragte in den EU-Vertragsstaaten	377
2.3.4	Auskunftsstelle und Zentralruf der Autöversicherer	378
2.3.5	Entschädigungsstelle für Schäden aus Auslandsunfällen	379
3	Tarifierung und Versicherungsvertrag	385
3.1	Tarifmerkmale	385
3.1.1	Vorbetrachtung	385
3.1.2	Merkmale für die Beitragsberechnung in der Kfz-Haftpflichtversicherung (KH-Versicherung)	386
3.1.2.1	Art, Verwendung und Beschaffenheit des Fahrzeugs	387
3.1.2.2	Tarifgruppe und Schadenfreiheitsrabattsystem	389
3.1.3	Tarifaufbau in der Kaskoversicherung	393
3.1.4	Individuelle Tarifmerkmale nach AKB 2008 für PKW	396
3.2	Beitragsberechnung	398
3.2.1	Tarife, Tabellen und Verzeichnisse für die Beitragsberechnung	398
3.2.2	Beitragsberechnungen	398
3.2.3	Unterjährige Versicherungen	402
3.2.4	Versicherer- und Fahrzeugwechsel	404
3.2.5	Übernahme des Schadenverlaufs von einer anderen Person	405
3.2.6	Rückstufung im Schadensfall	406
3.3	Beginn und Dauer der Kraftfahrtversicherung	407
3.3.1	Versicherungsbeginn	407
3.3.2	Vorläufige Deckung und Versicherungsbestätigung	408
3.3.3	Vorübergehende Stilllegung (Außerbetriebsetzung) eines Kraftfahrzeuges	411
3.3.4	Vertragsdauer (Laufzeit) und Verlängerungsklausel	412
3.4	Kündigung des Versicherungsvertrages	413
3.4.1	Ordentliche Kündigung	413
3.4.2	Außerordentliche Kündigung	414
3.5	Veräußerung des Fahrzeuges	415

4	Umfang des Versicherungsschutzes der Kfz-Haftpflichtversicherung	423
4.1	Rechtsgrundlagen für den Schadenersatz (Haftungsanspruch eines Dritten)	423
4.1.1	Verschuldenshaftung	424
4.1.2	Gefährdungshaftung	424
4.1.3	Vertragliche Haftung kraft Gesetzes	427
4.1.4	Gesamtschuldnerische Haftung	428
4.2	Deckungsanspruch aus der KH-Versicherung)	428
4.2.1	Abgrenzung zum Haftungsanspruch	428
4.2.2	Gebrauch des Fahrzeuges als Schadenursache	429
4.2.3	Art der gedeckten Schäden	430
4.2.4	Versicherte Personen	431
4.2.5	Einschränkungen des Versicherungsschutzes	434
4.2.5.1	Ausschlüsse	434
4.2.5.2	Pflichten beim Gebrauch des Fahrzeugs	435
4.3	Abwicklung eines Versicherungsfalles	440
4.3.1	Obliegenheiten im Versicherungsfall	440
4.3.2	Leistungen an den Geschädigten	441
4.3.2.1	Sachschäden und Folgekosten	441
4.3.2.2	Personenschäden	446
4.3.3	Leistungsfreiheit im Innenverhältnis	448
5	Umfang des Versicherungsschutzes in der Kaskoversicherung	458
5.1	Umfang der Versicherung	458
5.1.1	Teilkasko	460
5.1.2	Vollkasko	464
5.2	Ersatzleistung	465
5.2.1	Obliegenheiten im Versicherungsfall	465
5.2.2	Selbstbeteiligung	466
5.2.3	Leistung bei Totalschaden, Zerstörung oder Verlust des Fahrzeuges	466
5.2.4	Leistung bei Beschädigung des Fahrzeuges	469
5.2.5	Entschädigung für mitversicherte Teile	470
5.2.6	Nicht ersatzpflichtige Schäden	470
5.3	Leistungserweiterungen durch Vereinbarung von KaskoPlus	473
5.3.1	Voraussetzungen für den Abschluss von KaskoPlus	473
5.3.2	Leistungserweiterungen durch TeilkaskoPlus	473
5.3.3	Leistungserweiterungen durch VollkaskoPlus	473
6	Verkehrsserviceversicherung in Form des Autoschutzbriefes (Auto-Plus)	479
6.1	Versicherte Personen, versicherte Fahrzeuge und versicherte Ereignisse	479
6.2	Leistungsumfang	481
7	Kfz-Unfallversicherung	484
7.1	Gegenstand der Versicherung	484
7.2	Versicherungsarten und versicherbare Leistungen	485
7.2.1	Insassenversicherung nach dem Pauschalsystem	485
7.2.2	Umfang der Leistungspflicht	486
	Lernsituationen zu Lernfeld 11	489

D Schaden- und Leistungsmanagement (Lernfeld 15)

1	Risk Management	492
1.1	Gefahren und wirtschaftliche Folgen	493
1.2	Möglichkeiten zur Risikoabschätzung und Risikobewältigung	494
1.2.1	Risikoidentifikation und Risikoanalyse	495
1.2.2	Risikobewertung	496
1.2.3	Risikobewältigung	498
2	Geschäftsprozesse im Schaden- und Leistungsmanagement	503
2.1	Prozessbeispiele	503
2.1.1	Meldung eines Kleinschadens bei der Versicherungsagentur	503
2.1.2	Schadenmeldung über die Schadenhotline	503
2.1.3	Schadenbearbeitung durch einen Schadensachbearbeiter	504
2.2	Phasen der Schadenbearbeitung	505
2.3	Schadenanlage	505
2.3.1	Konventionelle bzw. elektronische Schadenakte	505
2.3.2	Deckungs- und Haftungsprüfung	506
2.3.3	Bildung einer Schadenrückstellung (Reservensetzung)	507
2.4	Schadensbearbeitung	508
2.4.1	Sachstandsermittlung und Anspruchserfassung	508
2.4.2	Betrugsprüfung	509
2.4.3	Beurteilung des Schadens und Entschädigungsberechnung	510
2.5	Besonderheiten bei der Leistungsermittlung in der Sach-, Kraftfahrt- und Unfallversicherung	511
2.5.1	Sachversicherung: Abgrenzung Hausrat/Gebäude bei der Leistungspflicht	511
2.5.2	Sachversicherung: Zusammentreffen von Hausrat- und Wohngebäudeversicherung bei bestimmten Nässeschäden	512
2.5.3	Sachversicherung: Versicherungswert und Entschädigung von Wertsachen in der Hausratversicherung	513
2.5.4	Kraftfahrtversicherung: Entschädigungsberechnung in der Kaskoversicherung	515
2.5.5	Kraftfahrtversicherung: Zusammentreffen von Schadenersatzansprüchen bei Kfz-Haftpflicht- und Kaskoversicherung	518
2.5.6	Unfallversicherung: Mitwirkungsanteil und Vorinvalidität als Einflussfaktoren auf die Leistungshöhe	521
2.6	Schadenregulierung	522
2.6.1	Information des Versicherten bzw. Anspruchstellers und Fälligkeit der Leistung	522
2.6.2	Sachverständigenverfahren	523
3	Regress	531
3.1	Übergang von Ersatzansprüchen nach den Bestimmungen des VVG	531
3.2	Regress in der Sachversicherung	533
3.2.1	Regress beim Mieter bz'w. Wohnungseigentümer	533
3.2.2	Regressverzichtsabkommen der Feuerversicherer	534
3.3	Regress in der Kraftfahrtversicherung	536
3.3.1	Regress in der Kfz-Haftpflichtversicherung	536
3.3.2	Teilungsabkommen für bestimmte Kraftfahrzeug-Haftpflichtschäden	537
3.3.3	Regress des Kaskoversicherers	537

4	Mehrfache Versicherung durch den Versicherungsnehmer	540
4.1	Anzeigepflicht	540
4.2	Haftung bei Mehrfachversicherung	540
4.3	Nebenversicherung	543
5	Risikoverteilung durch Mit- und Rückversicherung	545
5.1	Mitversicherung	545
5.2	Rückversicherung	546
5.2.1	Wesen der Rückversicherung	546
5.2.2	Formen der Rückversicherung	547
5.2.3	Arten der Rückversicherung	547
5.2.3.1	Rückdeckung auf der Basis der Versicherungssumme (Summenrückversicherung)	547
5.2.3.2	Rückdeckung auf der Basis des Schadens (Schadenrückversicherung)	551
5.3	Sonderformen	552
	Lernsituationen zu Lernfeld 15 (Fachrichtung Versicherung)	556

E Finanzprodukte (Lernfelder 14 und 15)

Abschnitte 1-5: Konto, Zahlungsverkehr und Geldanlagen

1	Geldanlageberatung	561
1.1	Anlagemotive und Anlageformen	561
1.1.1	Anlageziele	561
1.1.2	Anlageformen	565
1.1.3	Besteuerung von Kapitalerträgen (Abgeltungsteuer)	566
1.2	Rechtliche Aspekte der Anlageberatung	572
1.2.1	Pflichten nach dem Wertpapierhandelsgesetz	572
1.2.2	Dokumentation der Beratung	575
1.2.3	Beraterhaftung	578
1.2.4	Prospektmängel	578
1.3	Beratungs- und Verkaufsgespräch	579
2	Konto und Zahlungsverkehr	582
2.1	Kontoarten*	582
2.2	Zahlungsverkehr	584
2.2.1	Bareinzahlung und Geldwäschegesetz	585
2.2.2	Überweisungen	586
2.2.3	Lastschriften	587
2.2.3.1	Arten der Lastschriftverfahren	588
2.2.3.2	Widerspruch gegen Einzugsermächtigungslastschriften	588
2.2.3.3	Rücklastschrift	589
2.2.4	Schecks	589
2.2.5	Kartenzahlungen	591
2.2.5.1	Debitkarten	591
2.2.5.2	Geldkarte	593
2.2.5.3	Kreditkarte	593
2.2.6	Online-Banking	594
2.2.6.1	Verfahren	594
2.2.6.2	Authentifizierungsmöglichkeiten (elektronische Unterschriften)	595

3	Geldanlagen auf Konten	599
3.1	Tagesgeldeinlagen	599
3.2	Termineinlagen	599
3.3	Spareinlagen	600
3.3.1	Rechtsgrundlagen und Merkmale	600
3.3.2	Verfügungen über Spareinlagen	600
3.3.3	Sondersparformen	601
3.3.4	Verzinsungen von Spareinlagen	602
4	Anlage in Wertpapieren	603
4.1	Schuldverschreibungen	603
4.1.1	Rechtsnatur von Schuldverschreibungen	604
4.1.2	Kauf und Verkauf von Schuldverschreibungen	607
4.1.3	Rendite von Schuldverschreibungen	608
4.1.4	Spezielle Risiken von Schuldverschreibungen	612
4.2	Aktien	615
4.2.1	Rechtsnatur und Arten von Aktien	615
4.2.2	Kauf und Verkauf von Aktien	619
4.2.3	Renditeberechnung bei Aktien	620
4.2.4	Spezielle Risiken bei Aktien	623
4.3	Handel mit Wertpapieren	628
4.3.1	Merkmale und Aufgaben der Wertpapierbörsen	628
4.3.2	Preisbildung an Wertpapierbörsen	631
4.3.2.1	Präsenzhandel	631
4.3.2.2	Xetra-Handel	634
4.4	Abwicklung von Kundenaufträgen	636
5	Fondssparen	639
5.1	Das Fondsprinzip	639
5.2	Gesetzliche Regelungen	640
5.2.1	Bestimmungen über die Kapitalanlagegesellschaft	640
5.2.2	Rechte des Anteilsinhabers (Käufers)	642
5.2.3	Aufgaben der Depotbank	642
5.3	Fondsarten	643
5.4	Kosten der Fondsanlage (für Anteils Käufer) und Wertentwicklung	646
5.5	Besteuerung der Erträge aus Investmentanteilen	649
5.6	Beurteilung der Anlage in Investmentanteilscheinen	650
	Lernsituationen zu Lernfeld 14	654

Abschnitte 6-8: Verbraucherdarlehen und Immobilienfinanzierung

6	Verbraucherdarlehen (Verbrauchercredit) und Finanzierungsanlässe	656
6.1	Grundmerkmale eines Kredits	656
6.2	Privatkredite	657
6.2.1	Ratenkredit	657
6.2.2	Dispositionscredit	658
6.3	Beratungsinhalte beim Kreditgespräch	659
6.4	Schutzvorschriften beim Verbraucherdarlehen	660

6.5	Kreditsicherheiten	662
6.5.1	Merkmale und Grundsätze	662
6.5.2	Kreditsicherungsvertrag	662
6.5.3	Bürgschaft	664
6.5.4	Sicherungsabtretung	664
6.5.5	Pfandrecht	666
6.5.6	Sicherungsübereignung	669
7	Bausparen	673
7.1	Die Idee des Bausparens	673
7.2	Abschluss eines Bausparvertrages	675
7.3	Zeitlicher Ablauf eines Bausparvertrages	676
7.4	Zuteilungsvoraussetzungen für ein Bauspardarlehen	677
7.5	Verwendung des Bausparvertrages nach Zuteilung	679
7.6	Verfügung über Bausparmittel	680
7.7	Bausparen und vermögenswirksame Leistungen	680
7.7.1	Vermögenswirksame Leistungen (VL)	680
7.7.2	Wohnungsbauprämie	682
7.7.3	Förderung nach dem Eigenheimrentengesetz (EigRentG)	682
7.8	BauspartarifeT."	683
7.9	Flexibilität des Bausparens	684
8	Finanzierung privater Immobilien	689
8.1	Argumente für den Erwerb einer Immobilie	690
8.2	Gesamtinvestitionskosten bei neu erbauten Immobilien	691
8.3	Finanzierungsplanung	692
8.4	Kreditwürdigkeitsprüfung	693
8.5	Staatliche Förderung wohnungswirtschaftlicher Sparformen	693
8.6	Beleihungswertermittlungen	694
8.7	Finanzierungskonzepte	700
8.7.1	Darlehensvertrag und Verbraucherschutzvorschriften	700
8.7.2	Bauspardarlehen	703
8.7.3	Einbindung von Kapitallebensversicherungen	704
8.8	Grundbuch und Grundpfandrechte	706
8.8.1	Grundstück und Grundbuch	707
8.8.2	Lasten, Beschränkungen und Grundpfandrechte	709
8.9	Versicherungsmöglichkeiten während der Bauphase	711
8.9.1	Bauleistungsversicherung	711
8.9.2	Bauherren-Haftpflichtversicherung	712
8.9.3	Feuer-Rohbauversicherung	712
	Abkürzungsverzeichnis	' 718
	Sachwortverzeichnis T.	725