



EUROPA-FACHBUCHREIHE  
für wirtschaftliche Bildung

# Spezielle Versicherungslehre

von

Herbert Eichenauer, Dr. Viktor Lüpertz, Peter Köster, Rolf Schmalohr

VERLAG EUROPA-LEHRMITTEL · Nourney, Vollmer GmbH & Co.  
Düsselberger Straße 23 · 42781 Haan-Gruiten

Europa-Nr.: 90610

# Inhaltsverzeichnis

<b>A</b>	<b>Sachversicherung</b>	
<b>1</b>	<b>Überblick über die Sachversicherung</b>	19
<b>1.1</b>	<b>Sachversicherung als Schadenversicherung</b>	19
<b>1.2</b>	<b>Abgrenzung der Geschäftsbereiche</b>	21
1.2.1	Privater Geschäftsbereich	21
1.2.2	Gewerblicher Geschäftsbereich	21
1.2.3	Landwirtschaftlicher Geschäftsbereich	22
1.2.4	Industrieller Geschäftsbereich	22
<b>1.3</b>	<b>Lernkontrollen zu 1</b>	23
<b>2</b>	<b>Verbundene Wohngebäudeversicherung</b>	24
<b>2.1</b>	<b>Grundlagen</b>	24
2.1.1	Wirtschaftliche Entwicklung	24
2.1.2	Vertragsgrundlagen und Anwendungsbereich der Wohngebäudeversicherung	24
2.1.3	Lernkontrollen zu 2.1	25
<b>2.2</b>	<b>Versicherte Sachen</b>	26
2.2.1	Wohngebäudeversicherung	26
2.2.2	Feuer-Rohbauversicherung	28
2.2.3	Lernkontrollen zu 2.2	28
<b>2.3</b>	<b>Versicherte Gefahren und Schäden</b>	29
2.3.1	Brand, Blitzschlag, Explosion, Flugkörper	30
2.3.2	Leitungswasser	33
2.3.3	Rohrbruch- und Frostschäden	35
2.3.4	Sturm, Hagel	37
2.3.5	Elementarschäden	38
2.3.6	Ausschlüsse	39
2.3.6.1	Nicht versicherte Sachen	39
2.3.6.2	Nicht versicherte Schäden	39
2.3.7	Lernkontrollen zu 2.3	41
<b>2.4</b>	<b>Versicherte Kosten und versicherter Mietausfall</b>	43
2.4.1	Kostenschaden	43
2.4.2	Mietausfallschaden	44
2.4.3	Lernkontrollen zu 2.4	45
<b>2.5</b>	<b>Versicherungswert und Versicherungsvertrag</b>	46
2.5.1	System der Gleitenden Neuwertversicherung	46
2.5.1.1	Vertragsgestaltung	46
2.5.1.2	Ermittlung der Versicherungssumme 1914	47
2.5.1.3	Tarifierung	50
2.5.1.4	Prämienberechnung	51
2.5.2	Neuwert, Zeitwert, gemeiner Wert als Versicherungswert	52
2.5.3	Sicherheitsvorschriften	52
2.5.4	Lernkontrollen zu 2.5	53
<b>2.6</b>	<b>Versicherungsfall</b>	54
2.6.1	Eintritt des Versicherungsfalles	54
2.6.2	Obliegenheiten im Versicherungsfall	54
2.6.3	Entschädigungsberechnung	54
2.6.4	Sachverständigenverfahren	56

2.6.5	Fälligkeit der Leistung . . . . .	57
2.6.6	Schutz der Realgläubiger . . . . .	57
2.6.7	Lernkontrollen zu 2.6. . . . .	57
<b>2.7</b>	<b>Ergänzungen des Versicherungsschutzes</b> . . . . .	<b>58</b>
2.7.1	Mietverlustversicherung . . . . .	58
2.7.2	Glasversicherung . . . . .	59
<b>3</b>	<b>Hausratversicherung</b>	
<b>3.1</b>	<b>Grundlagen</b> . . . . .	<b>60</b>
3.1.1	Wirtschaftliche Entwicklung . . . . .	60
3.1.2	Rechtsgrundlagen und Versicherungsmöglichkeiten . . . . .	60
3.1.3	Produktneuerungen seit der Einführung des EG-Binnenmarktes . . . . .	60
<b>3.2</b>	<b>Deckungsumfang nach den VHB 92</b> . . . . .	<b>62</b>
3.2.1	Versicherte Sachen . . . . .	62
3.2.2	Versicherte Gefahren und Schäden . . . . .	63
3.2.2.1	Brand, Blitzschlag, Explosion, Luftfahrzeug . . . . .	63
3.2.2.2	Einbruchdiebstahl, Raub, Vandalismus . . . . .	64
3.2.2.3	Leitungswasser . . . . .	67
3.2.2.4	Sturm, Hagel . . . . .	68
3.2.2.5	Elementarschäden . . . . .	68
3.2.3	Ausschlüsse . . . . .	69
3.2.3.1	Nicht versicherte Sachen . . . . .	69
3.2.3.2	Nicht versicherte Schäden . . . . .	69
3.2.4	Versicherte Kosten . . . . .	71
3.2.5	Versicherungsort . . . . .	72
3.2.6	Wohnungswechsel . . . . .	73
3.2.7	Außenversicherung . . . . .	74
3.2.8	Lernkontrollen zu 3.2. . . . .	74
<b>3.3</b>	<b>Besonderheiten des Versicherungsvertrages</b> . . . . .	<b>77</b>
3.3.1	Versicherungswert und Versicherungssumme . . . . .	77
3.3.1.1	Neuwert und gemeiner Wert . . . . .	77
3.3.1.2	Versicherungssumme und Vorsorgebetrag . . . . .	78
3.3.1.3	Unterversicherungsverzicht . . . . .	78
3.3.1.4	Obligatorische Summenanpassung . . . . .	78
3.3.2	Prämienberechnung und Prämienatzanpassung . . . . .	79
3.3.3	Lernkontrollen zu 3.3. . . . .	81
<b>3.4</b>	<b>Entschädigungsleistung</b> . . . . .	<b>81</b>
3.4.1	Feststellung der Schadenhöhe an versicherten Sachen . . . . .	81
3.4.2	Höhe der Entschädigung für versicherte Sachen . . . . .	82
3.4.2.1	Schadenhöhe und Versicherungswert als Bestimmungsfaktoren . . . . .	82
3.4.2.2	Entschädigung und Versicherungswert von Wertsachen . . . . .	82
3.4.3	Entschädigung versicherter Kosten . . . . .	84
3.4.4	Anrechnung einer Unterversicherung . . . . .	84
3.4.5	Glasversicherung zur Ergänzung des Versicherungsschutzes . . . . .	86
3.4.6	Lernkontrollen zu 3.4. . . . .	87
<b>4</b>	<b>Versicherungen für Gewerbe, Landwirtschaft und Industrie</b>	
<b>4.1</b>	<b>Einteilung der Wagnisgruppen</b> . . . . .	<b>89</b>
4.1.1	Einfache Wagnisse . . . . .	89
4.1.2	Landwirtschaftliche Wagnisse . . . . .	90
4.1.3	Industrielle Risiken . . . . .	90
<b>4.2</b>	<b>Geschäfts-/Betriebsgebäudeversicherung</b> . . . . .	<b>90</b>
4.2.1	Vertragsgrundlagen . . . . .	90

4.2.2	Umfang des Versicherungsschutzes	91
4.2.2.1	Versicherte Sachen	91
4.2.2.2	Versicherte Gefahren und Schäden	91
4.2.2.3	Versicherte Kosten	92
4.2.2.4	Besondere Gefahrenausschlüsse	93
4.2.3	Versicherungswert und Entschädigung	95
4.2.4	Besondere Vertragsformen	96
4.2.4.1	Gleitende Neuwertversicherung von Wohn-, Geschäfts- und landwirtschaftlichen Gebäuden	96
4.2.4.2	Wertzuschlag für Gebäude	96
4.2.5	Gefahrenmerkmale und Prämienberechnung	97
4.2.5.1	Subjektives und objektives Risiko	97
4.2.5.2	Tarifierung	98
4.2.6	Ergänzungen des Versicherungsschutzes	98
4.2.6.1	Mietverlustversicherung	98
4.2.6.2	Glasversicherung	98
4.2.7	Lernkontrollen zu 4.2.	99
<b>4.3</b>	<b>Geschäfts-(Inhalts-)versicherung</b>	<b>100</b>
4.3.1	Anwendungsbereich und Vertragsgrundlagen	100
4.3.2	Umfang des Versicherungsschutzes	100
4.3.2.1	Versicherte Sachen und Gefahren	100
4.3.2.2	Versicherte Schäden und Kosten	102
4.3.3	Vertragsgestaltung	103
4.3.3.1	Positionsweise Versicherung und Vorsorgeversicherung	103
4.3.3.2	Summarische Versicherung	104
4.3.3.3	Einzeldeklaration und Pauschaldeklaration	104
4.3.3.4	Summenanpassungsklausel	106
4.3.3.5	Wertzuschlag für Einrichtung	106
4.3.3.6	Stichtagsversicherung für Vorräte	106
4.3.3.7	Bruchteilversicherung	107
4.3.3.8	Erstrisikoversicherung	107
4.3.4	Versicherungswert und Entschädigung	108
4.3.5	Klein-BU-Versicherung	109
4.3.6	Lernkontrollen zu 4.3.	110
<b>4.4</b>	<b>Landwirtschaftliche Feuerversicherung</b>	<b>112</b>
4.4.1	Vertragsgrundlagen	112
4.4.2	Gegenstand der Versicherung	112
4.4.2.1	Landwirtschaftliche Gebäude	112
4.4.2.2	Landwirtschaftliche Feuer-Inhaltsversicherung	113
4.4.3	Versicherungsort	113
4.4.4	Lernkontrollen zu 4.4.	114
<b>4.5</b>	<b>Industrielle Versicherung</b>	<b>114</b>
4.5.1	Industrie-Feuer-Versicherung	114
4.5.1.1	Geltungsbereich und Vertragsgrundlagen	114
4.5.1.2	Antrag und Positionenerläuterung	115
4.5.1.3	Versicherungsort und Außenversicherung	116
4.5.1.4	Möglichkeiten zur Vermeidung einer Unterversicherung	117
4.5.1.5	Prämienrichtlinien (PRL) und Prämienberechnung	118
4.5.2	Feuer-Betriebsunterbrechungsversicherung	119
4.5.3	EC-Sachversicherung für Industrie und Handelsbetriebe	121
4.5.4	EC-BU-Versicherung	122
4.5.5	Feuerhaftungsversicherung	122
4.5.6	Lernkontrollen zu 4.5.	123

<b>B</b>	<b>Personenversicherung</b>	
<b>1</b>	<b>Lebensversicherung</b>	
<b>1.1</b>	<b>Lebensversicherung als Vorsorge-, Kapitalanlage- und Finanzierungsform</b>	125
<b>1.2</b>	<b>Möglichkeiten der Bedarfsdeckung durch Lebensversicherung</b>	126
1.2.1	Grundformen der Kapital-Lebensversicherung	126
1.2.1.1	Kapitalversicherungen auf den Todes- und Erlebensfall (gemischte Lebensversicherung)	127
1.2.1.2	Termfixversicherung	127
1.2.1.3	Heirats- und Aussteuerversicherung	128
1.2.1.4	Lebenslängliche Todesfallversicherung	128
1.2.1.5	Risikoversicherung (temporäre Todesfallversicherung)	129
1.2.2	Ausgewählte Tarif- und Produktvarianten im Bereich der Kapital-Lebensversicherung	129
1.2.2.1	Kapitalversicherung mit voneinander abweichenden Todes- und Erlebensfallsummen	129
1.2.2.2	Kapitalversicherung mit Teilauszahlung	130
1.2.2.3	Lebensversicherung auf verbundene Leben	130
1.2.2.4	Kapitalversicherung auf den Todes-, Erlebens- und Krankheitsfall (Dread-Disease-Deckung)	131
1.2.2.5	Fondsgebundene Lebensversicherung	131
1.2.2.6	Vermögensbildende Lebensversicherung	132
1.2.2.7	Dynamische Lebensversicherung	133
1.2.2.8	Nachversicherungsgarantie	135
1.2.2.9	Risikoversicherung als Restschuldversicherung	135
1.2.3	Private Rentenversicherungen	136
1.2.3.1	Merkmale der privaten Rentenversicherung	136
1.2.3.2	Altersrentenversicherung	137
1.2.3.3	Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung (SBV)	139
1.2.3.4	Pflegerentenversicherung	140
1.2.4	Zusatzversicherungen	141
1.2.4.1	Unfalltod-Zusatzversicherung (UZV)	141
1.2.4.2	Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) und Pflegerenten-Zusatzversicherung	142
1.2.5	Kollektivversicherung (Gruppen- und Sammelversicherung)	143
1.2.6	Kundenorientierte Produktvielfalt im EG-Binnenmarkt	143
1.2.7	Kapital- und Rentenversicherungen im Überblick	145
1.2.8	Lernkontrollen zu 1.2.	147
<b>1.3</b>	<b>Zustandekommen des Lebensversicherungsvertrages</b>	151
1.3.1	Rechtsgrundlagen	151
1.3.2	Beteiligte Personen	151
1.3.2.1	Versicherer und Versicherungsvermittler	151
1.3.2.2	Versicherungsnehmer und Beitragszahler	152
1.3.2.3	Versicherte Person (Versicherter)	153
1.3.3	Vertragsabschluß	153
1.3.3.1	Antragstellung	153
1.3.3.2	Antragsprüfung und Risikobeurteilung	155
1.3.3.3	Antragsannahme und risikoeinschränkende Maßnahmen	155
1.3.3.4	Versicherungsbeginn	156
1.3.3.5	Rücktritts- und Widerspruchsrecht	158
1.3.4	Lernkontrollen zu 1.3.	159

<b>1.4</b>	<b>Lebensversicherungsbeitrag (Zahlung, Kalkulation und Verwendung)</b>	160
1.4.1	Beitragszahlung . . . . .	160
1.4.1.1	Laufender und einmaliger Beitrag . . . . .	160
1.4.1.2	Erst- und Folgebeitrag . . . . .	161
1.4.2	Beitragskalkulation . . . . .	162
1.4.2.1	Rechnungsgrundlagen . . . . .	162
1.4.2.2	Beitragsbestandteile . . . . .	163
1.4.3	Beitragsverwendung . . . . .	168
1.4.3.1	Deckungskapital . . . . .	168
1.4.3.2	Deckungsstock (Vermögensanlage) . . . . .	172
1.4.4	Beitrag, Kapitalanlagen und versicherungstechnische Rückstellungen im Überblick . . . . .	174
1.4.5	Lernkontrollen zu 1.4. . . . .	176
<b>1.5</b>	<b>Überschüsse in der gemischten Lebensversicherung</b>	180
1.5.1	Überschußentstehung . . . . .	180
1.5.1.1	Risikoüberschüsse . . . . .	180
1.5.1.2	Zinsüberschüsse . . . . .	180
1.5.1.3	Kostenüberschüsse . . . . .	181
1.5.2	Überschußverteilung . . . . .	181
1.5.2.1	Abrechnungsverbände . . . . .	181
1.5.2.2	Direktgutschrift . . . . .	181
1.5.2.3	Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB) . . . . .	182
1.5.2.4	Schlußüberschußanteil . . . . .	183
1.5.3	Überschußverwendung . . . . .	183
1.5.3.1	Erhöhung der Versicherungssumme (Bonussystem) . . . . .	184
1.5.3.2	Verzinsliche Ansammlung . . . . .	184
1.5.3.3	Abkürzung der Versicherungsdauer . . . . .	184
1.5.3.4	Verrechnung mit den Folgebeiträgen . . . . .	185
1.5.4	Lernkontrollen zu 1.5. . . . .	187
<b>1.6</b>	<b>Rechte dritter Personen an der Lebensversicherung</b>	188
1.6.1	Bezugsrecht . . . . .	188
1.6.1.1	Wesen des Bezugsrechts . . . . .	188
1.6.1.2	Vergleich zwischen widerruflichem und unwiderruflichem Bezugsrecht . . . . .	190
1.6.2	Verpfändung und Abtretung . . . . .	191
1.6.2.1	Wesen der Verpfändung . . . . .	191
1.6.2.2	Wesen der Abtretung . . . . .	193
1.6.2.3	Vergleich zwischen Abtretung und Verpfändung . . . . .	194
1.6.3	Pfändung und Überweisung . . . . .	195
1.6.4	Konkurs des Versicherungsnehmers . . . . .	196
1.6.5	Lernkontrollen zu 1.6. . . . .	196
<b>1.7</b>	<b>Änderungen und vorzeitige Beendigung des Versicherungsvertrages</b>	198
1.7.1	Möglichkeiten zur Überbrückung von Zahlungsschwierigkeiten . . . . .	198
1.7.1.1	Maßnahmen bei vorübergehenden Zahlungsschwierigkeiten . . . . .	198
1.7.1.2	Maßnahmen bei dauernden Zahlungsschwierigkeiten . . . . .	199
1.7.2	Vorauszahlung auf die Versicherungssumme (»Policendarlehen«) . . . . .	199
1.7.3	Umwandlung in eine beitragsfreie Versicherung . . . . .	200
1.7.4	Kündigung und Rückkaufswert . . . . .	201
1.7.4.1	Kündigung durch den Versicherungsnehmer . . . . .	201
1.7.4.2	Kündigung durch den Versicherer . . . . .	202
1.7.5	Rücktritt, Anfechtung, Nichtigkeit . . . . .	203
1.7.6	Lernkontrollen zu 1.7. . . . .	204
<b>1.8</b>	<b>Versicherungsfall in der Lebensversicherung</b>	206
1.8.1	Anzeige und Nachweis des Versicherungsfalls . . . . .	206

1.8.2	Besonderheiten bei der Abwicklung des Versicherungsfalls . . . . .	206
1.8.2.1	Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht. . . . .	206
1.8.2.2	Unrichtige Altersangabe . . . . .	207
1.8.2.3	Selbsttötung . . . . .	207
1.8.2.4	Leistung bei inneren Unruhen oder Krieg. . . . .	207
1.8.3	Fälligkeit und Verjährung der Versicherungsleistung . . . . .	208
1.8.4	Lernkontrollen zu 1.8. . . . .	208
<b>1.9</b>	<b>Lebensversicherung und Steuern. . . . .</b>	<b>209</b>
1.9.1	Einkommensteuer . . . . .	209
1.9.1.1	Beiträge zur Lebensversicherung . . . . .	209
1.9.1.2	Leistungen der Lebensversicherung . . . . .	215
1.9.1.3	Einkommensteuerrechtliche Behandlung von Lebensversicherungs- verträgen im Einzelfall . . . . .	217
1.9.2	Vermögensteuer . . . . .	219
1.9.3	Erbschaft- und Schenkungssteuer . . . . .	220
1.9.3.1	Grundzüge der Erbschaft- und Schenkungssteuer . . . . .	220
1.9.3.2	Erbschaftsteuerversicherung . . . . .	221
1.9.4	Sonstige Steuern . . . . .	221
1.9.5	Lernkontrollen zu 1.9. . . . .	222
<b>1.10</b>	<b>Lebensversicherung und andere Formen der Altersvorsorge . . . . .</b>	<b>223</b>
1.10.1	Gesetzliche Rentenversicherung. . . . .	223
1.10.2	Betriebliche Altersversorgung. . . . .	226
1.10.2.1	Überblick . . . . .	226
1.10.2.2	Direktversicherung . . . . .	227
1.10.2.3	Rückdeckungsversicherung. . . . .	230
1.10.3	Lernkontrollen zu 1.10. . . . .	230
<b>1.11</b>	<b>Lebensversicherungen im Vergleich mit anderen Kapitalanlage- und Finanzierungsformen . . . . .</b>	<b>232</b>
1.11.1	Rendite der Lebensversicherung . . . . .	232
1.11.2	Lebensversicherung und Baufinanzierung . . . . .	233
1.11.2.1	Tilgungsversicherung (Hypothekenversicherung) . . . . .	233
1.11.2.2	Vergleich Annuitätendarlehen – Tilgungsversicherung/Festdarlehen . . . . .	235
1.11.3	Lernkontrollen zu 1.11 . . . . .	237
<b>2</b>	<b>Private Krankenversicherung (PKV)</b>	
<b>2.1</b>	<b>Einführung in die PKV . . . . .</b>	<b>238</b>
2.1.1	Entstehung und Bedeutung der PKV . . . . .	238
2.1.2	Zielgruppen der PKV . . . . .	240
2.1.3	Rechtsgrundlagen der privaten Krankenversicherung . . . . .	243
2.1.4	Lernkontrollen zu 2.1. . . . .	245
<b>2.2</b>	<b>Versicherungsarten und Leistungen. . . . .</b>	<b>246</b>
2.2.1	Krankheitskostenversicherung . . . . .	246
2.2.1.1	Gegenstand der Versicherung . . . . .	246
2.2.1.2	Leistungsarten . . . . .	248
2.2.1.3	Tarifformen . . . . .	250
2.2.1.4	Selbstbeteiligungssysteme . . . . .	252
2.2.2	Krankentagegeldversicherung . . . . .	252
2.2.2.1	Gegenstand und Leistungen . . . . .	252
2.2.2.2	Tarifformen . . . . .	253
2.2.3	Private Pflegepflichtversicherung. . . . .	253
2.2.3.1	Gegenstand der Versicherung . . . . .	253
2.2.3.2	Leistungsumfang in der privaten Pflegepflichtversicherung. . . . .	257
2.2.4	Sonstige Versicherungsarten . . . . .	260
2.2.4.1	Ambulante Ergänzungsversicherung . . . . .	260

2.2.4.2	Krankenhaus-Zusatzversicherung . . . . .	260
2.2.4.3	Krankenhaus-Tagegeldversicherung . . . . .	261
2.2.4.4	Pflegekrankenversicherung als Pflegeergänzungsversicherung . . . . .	261
2.2.4.5	Auslandsreisekrankenversicherung . . . . .	262
2.2.4.6	Kurversicherung . . . . .	262
2.2.4.7	Private studentische Krankenversicherung . . . . .	263
2.2.4.8	Anwartschaftsversicherung . . . . .	263
2.2.4.9	Gruppenversicherung . . . . .	264
2.2.4.10	Restschuldversicherung . . . . .	264
2.2.4.11	Sterbegeldversicherung . . . . .	264
2.2.5	Lernkontrollen zu 2.2. . . . .	265
<b>2.3</b>	<b>Versicherungsvertrag . . . . .</b>	<b>267</b>
2.3.1	Antrag, Widerrufs- bzw. Widerspruchsrecht, Bindefrist . . . . .	267
2.3.2	Risikoprüfung und -beurteilung . . . . .	268
2.3.2.1	Objektive Risikomerkmale . . . . .	269
2.3.2.2	Subjektive Risikomerkmale . . . . .	269
2.3.2.3	Risikobewertung . . . . .	270
2.3.2.4	Annahme- bzw. Ablehnungsentscheidung . . . . .	270
2.3.3	Risikobegrenzungen . . . . .	271
2.3.3.1	Begrenzung des subjektiven Risikos . . . . .	271
2.3.3.2	Leistungsausschlüsse . . . . .	271
2.3.4	Versicherungsbeginn und Wartezeiten . . . . .	272
2.3.5	Geltungsbereich der Versicherung . . . . .	276
2.3.6	Obliegenheiten in der privaten Kranken- und Pflegeversicherung . . . . .	277
2.3.7	Beendigung des Versicherungsverhältnisses . . . . .	279
2.3.7.1	Kündigungsmöglichkeiten in der Krankheitskosten-, Krankenhaus- tagegeld- und Krankentagegeldversicherung . . . . .	279
2.3.7.2	Kündigungsmöglichkeiten in der privaten Pflegepflichtversicherung . . . . .	280
2.3.8	Lernkontrollen zu 2.3. . . . .	281
<b>2.4</b>	<b>Versicherungsfall . . . . .</b>	<b>284</b>
2.4.1	Der gedehnte Versicherungsfall . . . . .	284
2.4.2	Leistungsabrechnung . . . . .	284
2.4.3	Lernkontrollen zu 2.4. . . . .	292
<b>2.5</b>	<b>Beitragskalkulation . . . . .</b>	<b>293</b>
2.5.1	Bestandteile der Beitragskalkulation . . . . .	293
2.5.1.1	Besonderheiten der Beitragskalkulation in der substitutiven Krankenversicherung . . . . .	293
2.5.1.2	Beitragskalkulation in der privaten Pflegepflichtversicherung . . . . .	294
2.5.2	Alterungsrückstellung . . . . .	295
2.5.3	Beitragsanpassung . . . . .	296
2.5.4	Beitragsentlastung für ältere Versicherte . . . . .	297
2.5.5	Tarifwechsel . . . . .	298
2.5.6	Beitragsrückerstattung . . . . .	298
2.5.7	Lernkontrollen zu 2.5. . . . .	299
<b>2.6</b>	<b>Gesetzliche Krankenversicherung (GKV) . . . . .</b>	<b>300</b>
2.6.1	Aufgaben der GKV . . . . .	300
2.6.2	Gesetzliche und private Krankenversicherung im Vergleich . . . . .	301
2.6.3	Unterschiede zwischen sozialer und privater Pflegepflichtversicherung . . . . .	304
2.6.4	Lernkontrollen zu 2.6. . . . .	305
<b>3</b>	<b>Private Unfallversicherung</b>	
<b>3.1</b>	<b>Grundlagen . . . . .</b>	<b>306</b>
3.1.1	Wirtschaftliche Bedeutung . . . . .	306
3.1.2	Rechtsquellen des Versicherungsvertrages . . . . .	306

<b>3.2</b>	<b>Umfang des Versicherungsschutzes</b> . . . . .	307
3.2.1	Unfallbegriff . . . . .	307
3.2.2	Erweiterung des Unfallbegriffs . . . . .	310
3.2.3	Ausschlüsse . . . . .	310
3.2.4	Nicht versicherbare Personen . . . . .	312
3.2.5	Leistungsarten . . . . .	313
3.2.5.1	Invaliditätsleistung . . . . .	313
3.2.5.2	Übergangsleistung . . . . .	316
3.2.5.3	Tagegeld . . . . .	316
3.2.5.4	Krankenhaus-Tagegeld . . . . .	316
3.2.5.5	Genesungsgeld . . . . .	317
3.2.5.6	Todesfalleistung . . . . .	317
3.2.5.7	Sonstige versicherbare Leistungen . . . . .	317
3.2.5.8	Einschränkung der Leistungspflicht . . . . .	318
3.2.6	Ständige Klauseln . . . . .	318
3.2.7	Lernkontrollen zu 3.2. . . . .	319
<b>3.3</b>	<b>Gestaltung des Versicherungsschutzes</b> . . . . .	321
3.3.1	Versicherungsformen . . . . .	321
3.3.1.1	Einzel-Unfallversicherung . . . . .	321
3.3.1.2	Standard-Unfallversicherung . . . . .	321
3.3.1.3	Kinder-Unfallversicherung . . . . .	321
3.3.1.4	Familien-Unfallversicherung . . . . .	322
3.3.1.5	Senioren-Unfallversicherung . . . . .	322
3.3.1.6	Unfallversicherung mit Prämienrückgewähr (UPR) . . . . .	323
3.3.1.7	Gruppen-Unfallversicherung . . . . .	323
3.3.1.8	Dynamische Unfallversicherung . . . . .	324
3.3.1.9	Sonstige Versicherungsformen . . . . .	324
3.3.2	Zielgruppenspezifische Tarifentwicklungen . . . . .	325
3.3.3	Lernkontrollen zu 3.3. . . . .	325
<b>3.4</b>	<b>Versicherungsvertrag und Leistungsfall</b> . . . . .	327
3.4.1	Zustandekommen des Vertrages . . . . .	327
3.4.2	Wagnisgruppen und Beitragsberechnung . . . . .	327
3.4.3	Beginn des Versicherungsschutzes . . . . .	328
3.4.4	Obliegenheiten während der Vertragsdauer. . . . .	329
3.4.5	Obliegenheiten nach Eintritt des Versicherungsfalles . . . . .	329
3.4.6	Feststellung der Leistungspflicht . . . . .	330
3.4.7	Fälligkeit der Leistung . . . . .	331
3.4.8	Steuerliche Behandlung von Beiträgen und Leistungen. . . . .	333
3.4.9	Lernkontrollen zu 3.4. . . . .	333
<b>3.5</b>	<b>Unterschiede zur gesetzlichen Unfallversicherung</b> . . . . .	335
3.5.1	Versicherungsverhältnis und Versicherungsträger . . . . .	335
3.5.2	Beiträge und Leistungen . . . . .	336
3.5.3	Lernkontrollen zu 3.5. . . . .	337

## **C VERMÖGENSVERSICHERUNG**

### **1 Haftpflichtrecht und Haftpflichtversicherung**

<b>1.1</b>	<b>Rechtsgrundlagen der Haftpflicht</b> . . . . .	338
1.1.1	Haftpflichtbestimmungen und Haftungsarten . . . . .	338
1.1.2	Reine Verschuldenshaftung (Haftung aus unerlaubter Handlung) . . . . .	339
1.1.2.1	Voraussetzungen der Verschuldenshaftung . . . . .	339
1.1.2.2	Verschuldensarten . . . . .	339

1.1.2.3	Rechtsgutverletzung gemäß 823 Abs. 1 BGB . . . . .	340
1.1.2.4	Rechtswidrigkeit der Handlung . . . . .	342
1.1.2.5	Verletzung durch Handlung (»Verkehrssicherungspflicht«) . . . . .	343
1.1.2.6	Ursächlichkeit der Handlung für eingetretene Schäden . . . . .	345
1.1.2.7	Verletzung eines Schutzgesetzes gem. § 823 Abs. 2 BGB . . . . .	346
1.1.2.8	Deliktsfähigkeit . . . . .	347
1.1.3	Gesetzliche Haftung aus »vermutetem Verschulden« . . . . .	348
1.1.3.1	Begriff und gesetzliche Grundlagen . . . . .	348
1.1.3.2	Haftung des Gebäudebesitzers . . . . .	349
1.1.3.3	Haftung für Haustiere als »Nutztiere« . . . . .	
1.1.4	Haftpflcht ohne Verschulden (Gefährdungshaftung) . . . . .	350
1.1.4.1	Grundgedanke und Merkmale der Gefährdungshaftung . . . . .	350
1.1.4.2	Gesetzliche Anspruchsgrundlagen . . . . .	351
1.1.4.3	Verschuldens- und Gefährdungshaftung im Vergleich . . . . .	354
1.1.5	Vertragshaftung (Schadenersatz aus Vertragsverletzungen) . . . . .	355
1.1.5.1	Vertragliche Haftung »kraft Gesetzes« bzw. »Rechtsprechung« . . . . .	355
1.1.5.2	Durch Vertrag übernommene gesetzliche Haftpflcht . . . . .	356
1.1.5.3	Rein vertragliche Haftpflcht (Klauseln über verschärfte Haftung) . . . . .	356
1.1.5.4	Konkurrenz zwischen Delikts- und Vertragshaftung . . . . .	356
1.1.6	Haftung für das Handeln anderer Personen (fremdes Handeln) . . . . .	357
1.1.6.1	Haftung für den Erfüllungsgehilfen . . . . .	357
1.1.6.2	Haftung für den Verrichtungsgehilfen . . . . .	358
1.1.6.3	Gleichzeitige Haftung für Erfüllungs- und Verrichtungsgehilfen . . . . .	361
1.1.6.4	Haftung des Aufsichtspflichtigen für Minderjährige und sonstige Schutzbefohlene . . . . .	361
1.1.6.5	Amtshaftung . . . . .	363
1.1.7	Gemeinsame Haftung . . . . .	364
1.1.7.1	Gemeinschaftlich begangene unerlaubte Handlung . . . . .	364
1.1.7.2	Gesamtschuldnerische Haftung . . . . .	365
1.1.8	Umfang des zu ersetzenden Schadens . . . . .	366
1.1.8.1	Art des Schadenersatzes . . . . .	366
1.1.8.2	Materielle und immaterielle Personenschäden . . . . .	367
1.1.8.3	Sachschäden . . . . .	370
1.1.8.4	Reine Vermögensschäden . . . . .	371
1.1.8.5	Einschränkung der Leistungspflicht . . . . .	371
1.1.8.6	Verjährung von Schadenersatzansprüchen . . . . .	374
1.1.9	Lernkontrollen zu 1.1. . . . .	374
<b>1.2</b>	<b>Haftpflchtversicherung</b> . . . . .	<b>378</b>
1.2.1	Aufgaben, Bedeutung und Rechtsgrundlagen der Haftpflchtversicherung . . . . .	378
1.2.2	Gegenstand der Haftpflchtversicherung . . . . .	381
1.2.2.1	Wirksamkeit der Versicherung . . . . .	381
1.2.2.2	Zeitliche Festlegung des Versicherungsfalls . . . . .	381
1.2.2.3	Versicherte Schadenarten . . . . .	384
1.2.2.4	Ansprüche Dritter . . . . .	386
1.2.2.5	Versicherte Anspruchsgrundlagen . . . . .	387
1.2.3	Umfang des versicherten Risikos . . . . .	389
1.2.3.1	Risikobeschreibung . . . . .	389
1.2.3.2	Erhöhung und Erweiterung des versicherten Risikos . . . . .	390
1.2.3.3	Vorsorgeversicherung . . . . .	392
1.2.4	Umfang der Leistungspflicht des Haftpflchtversicherers . . . . .	396
1.2.4.1	Aufgaben des Versicherers im Rahmen der Leistungspflicht . . . . .	396
1.2.4.2	Summenmäßige Begrenzung des Leistungsumfangs . . . . .	399
1.2.5	Ausschlüsse . . . . .	401
1.2.5.1	Überblick . . . . .	401

1.2.5.2	»Unechte« Ausschlüsse . . . . .	402
1.2.5.3	»Echte« Risikoausschlüsse, die allein Sachschäden betreffen . . . . .	404
1.2.5.4	»Echte« Risikoausschlüsse, die auch Personenschäden betreffen . . . . .	411
1.2.5.5	Nichtbeseitigen gefahrdrohender Umstände . . . . .	416
1.2.6	Zweck und Besonderheiten der Privat-Haftpflichtversicherung (PHV) . . . . .	416
1.2.6.1	Mitversicherte Personen . . . . .	417
1.2.6.2	Gefahrenbereiche des täglichen Lebens (versichertes Risiko) . . . . .	419
1.2.6.3	Nicht versicherte Risiken . . . . .	421
1.2.6.4	Erweiterung des Versicherungsschutzes gegenüber den AHB . . . . .	424
1.2.7	Abwicklung eines Versicherungsfalls . . . . .	426
1.2.7.1	Obliegenheiten im Versicherungsfall . . . . .	426
1.2.7.2	Verletzungsfolgen . . . . .	427
1.2.7.3	Schadenbearbeitung . . . . .	427
1.2.8	Prämienberechnung . . . . .	428
1.2.8.1	Prämienregulierung . . . . .	428
1.2.8.2	Prämienangleichung . . . . .	429
1.2.9	Vertragsdauer, Kündigung und Risikowegfall . . . . .	430
1.2.9.1	Vertragsdauer und Kündigung . . . . .	430
1.2.9.2	Risikowegfall . . . . .	430
1.2.10	Lernkontrollen zu 1.2. . . . .	431
<b>2</b>	<b>Rechtsschutzversicherung</b>	
<b>2.1</b>	<b>Entwicklung der Rechtsschutzversicherung</b> . . . . .	439
<b>2.2</b>	<b>Gründe für den Abschluß einer Rechtsschutzversicherung</b> . . . . .	439
<b>2.3</b>	<b>Gegenstand der Rechtsschutzversicherung</b> . . . . .	441
2.3.1	Kostenschutz für eine »erforderliche« Rechtsverfolgung . . . . .	441
2.3.2	Abgrenzung zur Haftpflichtversicherung . . . . .	441
<b>2.4</b>	<b>Leistungsarten in der Rechtsschutzversicherung</b> . . . . .	442
2.4.1	Abgrenzung der Leistungsarten von den Risikoarten und Vertragsarten . . . . .	442
2.4.2	Leistungsarten im einzelnen . . . . .	443
2.4.2.1	Schadenersatz-Rechtsschutz . . . . .	443
2.4.2.2	Rechtsschutz im Strafrecht und im strafrechtsähnlichen Bereich . . . . .	445
2.4.2.3	Verwaltungs-Rechtsschutz in Verkehrssachen . . . . .	446
2.4.2.4	Wohnungs- und Grundstücks-Rechtsschutz . . . . .	446
2.4.2.5	Rechtsschutz in Vertrags- und Sachenrecht . . . . .	447
2.4.2.6	Arbeits-Rechtsschutz . . . . .	447
2.4.2.7	Sozialgerichts-Rechtsschutz . . . . .	448
2.4.2.8	Steuer-Rechtsschutz vor Gerichten . . . . .	449
2.4.2.9	Beratungs-Rechtsschutz im Familien- und Erbrecht . . . . .	449
<b>2.5</b>	<b>Ausgeschlossene Rechtsangelegenheiten</b> . . . . .	450
<b>2.6</b>	<b>Voraussetzungen für den Anspruch auf Rechtsschutz</b> . . . . .	452
2.6.1	Rechtsschutzfall (Versicherungsfall) . . . . .	452
2.6.2	Wartezeit . . . . .	452
<b>2.7</b>	<b>Örtlicher Geltungsbereich</b> . . . . .	453
<b>2.8</b>	<b>Formen des Versicherungsschutzes (Risikoarten)</b> . . . . .	454
2.8.1	Verkehrs-Rechtsschutz . . . . .	454
2.8.2	Privat-Rechtsschutz für Selbständige und Privat- bzw. Berufs-Rechtsschutz für Nichtselbständige . . . . .	456
2.8.3	Privat-, Berufs- und Verkehrs-Rechtsschutz für Nichtselbständige . . . . .	457
<b>2.9</b>	<b>Leistungsumfang der Rechtsschutzversicherung</b> . . . . .	457
2.9.1	Rechtsanwaltskosten . . . . .	457

2.9.2	Gerichtskosten . . . . .	459
2.9.3	Nebenkosten in Zivil- bzw. Strafsachen . . . . .	459
2.9.4	Deckungssummen . . . . .	461
<b>2.10</b>	<b>Lernkontrollen zu 2</b> . . . . .	<b>461</b>
<b>D</b>	<b>Kraftfahrtversicherung</b>	
<b>1</b>	<b>Grundlagen der Kraftfahrtversicherung</b>	
<b>1.1</b>	<b>Arten der Kraftfahrtversicherung</b> . . . . .	<b>463</b>
<b>1.2</b>	<b>Rechtsquellen</b> . . . . .	<b>464</b>
<b>1.3</b>	<b>Geltungsbereich der Kraftfahrtversicherung</b> . . . . .	<b>465</b>
<b>1.4</b>	<b>Beginn und Dauer der Kraftfahrtversicherung</b> . . . . .	<b>465</b>
<b>1.5</b>	<b>Wirtschaftliche Bedeutung</b> . . . . .	<b>467</b>
<b>2</b>	<b>Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung</b>	
<b>2.1</b>	<b>Bedeutung und Umfang der Versicherungspflicht</b> . . . . .	<b>468</b>
2.1.1	Versicherungspflicht für In- und Ausländer . . . . .	468
2.1.2	Befreite Fahrzeughalter . . . . .	469
2.1.3	Annahmepflicht (Kontrahierungszwang) . . . . .	470
2.1.4	Deckungssummen . . . . .	471
2.1.5	Nachweis des Bestehens der Versicherung . . . . .	472
2.1.5.1	Versicherungsbestätigung . . . . .	472
2.1.5.2	Vorläufige Deckungszusage . . . . .	472
2.1.5.3	Grüne-Karte-System . . . . .	473
2.1.5.4	Grenzversicherungsschein . . . . .	474
2.1.6	Zulassungs- und Abmeldeverfahren . . . . .	474
2.1.7	Veräußerung des Fahrzeuges . . . . .	475
2.1.8	Lernkontrollen zu 2.1. . . . .	475
<b>2.2</b>	<b>Umfang des Versicherungsschutzes</b> . . . . .	<b>477</b>
2.2.1	Rechtsgrundlagen für den Schadenersatzanspruch . . . . .	477
2.2.1.1	Verschuldenshaftung . . . . .	477
2.2.1.2	Gefährdungshaftung . . . . .	478
2.2.1.3	Vertragliche Haftung kraft Gesetzes . . . . .	479
2.2.1.4	Gesamtschuldnerische Haftung . . . . .	479
2.2.2	Haftungs- und Deckungsanspruch . . . . .	479
2.2.3	Gebrauch des Fahrzeuges . . . . .	480
2.2.4	Art der gedeckten Schäden . . . . .	481
2.2.5	Versicherte Personen . . . . .	481
2.2.6	Einschränkungen des Versicherungsschutzes . . . . .	483
2.2.6.1	Ausschlüsse . . . . .	483
2.2.6.2	Obliegenheiten vor Eintritt des Versicherungsfalles . . . . .	484
2.2.7	Lernkontrollen zu 2.2. . . . .	488
<b>2.3</b>	<b>Vorschriften zum Schutze des Verkehrsoffers</b> . . . . .	<b>490</b>
2.3.1	Direkthaftung . . . . .	490
2.3.2	Nachhaftung . . . . .	491
2.3.3	Entschädigungsfonds . . . . .	491
2.3.4	Sonstige Vorschriften . . . . .	494
2.3.5	Lernkontrollen zu 2.3. . . . .	494
<b>2.4</b>	<b>Versicherungsfall</b> . . . . .	<b>495</b>
2.4.1	Obliegenheiten im Versicherungsfall . . . . .	495
2.4.2	Leistungen an den geschädigten Dritten . . . . .	496

2.4.2.1	Sachschäden und Folgekosten . . . . .	496
2.4.2.2	Personenschäden . . . . .	498
2.4.3	Leistungsfreiheit im Innenverhältnis . . . . .	499
2.4.4	Regreß des Versicherers . . . . .	501
2.4.5	Teilungsabkommen . . . . .	502
2.4.6	Lernkontrollen zu 2.4. . . . .	504
<b>3</b>	<b>Fahrzeugversicherung</b>	
<b>3.1</b>	<b>Umfang der Versicherung</b> . . . . .	<b>506</b>
3.1.1	Teilversicherung (Teilkasko) . . . . .	507
3.1.2	Vollversicherung (Vollkasko) . . . . .	510
3.1.3	Tarifvarianten in der Praxis . . . . .	512
3.1.4	Lernkontrollen zu 3.1. . . . .	512
<b>3.2</b>	<b>Ersatzleistung</b> . . . . .	<b>514</b>
3.2.1	Obliegenheiten im Versicherungsfall . . . . .	514
3.2.2	Leistungsobergrenze . . . . .	514
3.2.3	Zerstörung oder Verlust des Fahrzeuges . . . . .	514
3.2.4	Beschädigung des Fahrzeuges . . . . .	515
3.2.5	Selbstbeteiligung . . . . .	515
3.2.6	Nicht ersatzpflichtige Schäden . . . . .	516
3.2.7	Regreß des Kaskoversicherers . . . . .	518
3.2.8	Lernkontrollen zu 3.2. . . . .	518
<b>4</b>	<b>Kraftfahrtunfallversicherung</b>	
<b>4.1</b>	<b>Gegenstand der Versicherung</b> . . . . .	<b>520</b>
<b>4.2</b>	<b>Versicherungsarten und versicherbare Leistungen</b> . . . . .	<b>521</b>
4.2.1	Insassenversicherung . . . . .	521
4.2.2	Berufsfahrerversicherung . . . . .	522
4.2.3	Namentliche Versicherung sonstiger Personen . . . . .	522
4.2.4	Umfang der Leistungspflicht . . . . .	523
4.2.5	Lernkontrollen zu 4.2. . . . .	525
<b>5</b>	<b>Tarife</b>	
<b>5.1</b>	<b>Tarifierung in der Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung</b> . . . . .	<b>526</b>
5.1.1	Vorbetrachtung . . . . .	526
5.1.2	Tarifaufbau . . . . .	527
5.1.3	Tarifbestimmungen . . . . .	529
5.1.3.1	Gegenstand . . . . .	529
5.1.3.2	Tarifgruppen und Regionalklassen . . . . .	530
5.1.3.3	Einstufung in die Schadenfreiheitsklassen . . . . .	532
5.1.3.4	Rückstufung im Schadensfall . . . . .	533
5.1.3.5	Wiedereinstufung nach Unterbrechung des Versicherungsschutzes . . . . .	535
5.1.3.6	Versicherer- und Fahrzeugwechsel . . . . .	535
5.1.3.7	Anrechnung der Schadenfreiheit aus Verträgen Dritter . . . . .	535
5.1.4	Lernkontrollen zu 5.1. . . . .	536
<b>5.2</b>	<b>Tarifierung in der Fahrzeugversicherung</b> . . . . .	<b>537</b>
5.2.1	Grundsätze für die Beitragsfestsetzung . . . . .	537
5.2.2	Schadenfreiheitsrabattsystem . . . . .	538
5.2.3	Sonderkündigungsrechte des Versicherungsnehmers . . . . .	538
5.2.4	Lernkontrollen zu 5.2. . . . .	539
<b>5.3</b>	<b>Prämienzuschläge und -nachlässe für Pkw</b> . . . . .	<b>539</b>