

Matthias Beenken

# Praxiswissen Versicherungen

Bedarfsgerecht und ganzheitlich beraten



Frankfurt School  
Verlag

# Inhalt

1	Einführung .....	1
2	Privates Risikomanagement.....	3
2.1	Systematik der Risiken von Privathaushalten .....	4
2.1.1	Personenrisiken.....	6
2.1.2	Vermögensrisiken.....	9
2.1.3	Sachrisiken .....	10
2.1.4	Ausmaß der Existenzgefährdung.....	13
2.2	Lebensphasenkonzept .....	14
2.3	Ganzheitliche Beratung.....	17
2.3.1	Vermittlerstatus und statusbezogene Erstinformation .....	17
2.3.2	Beratungsgrundlage und Mitteilung .....	20
2.3.3	Beratungsanlass .....	21
2.3.4	Fragepflicht .....	22
2.3.5	Beratungspflicht .....	23
2.3.6	Begründungspflicht .....	23
2.3.7	Dokumentation .....	23
2.3.8	Vertragsinformationen.....	24
2.3.9	Verzichtsmöglichkeiten.....	25
2.3.10	Verkaufsprozess .....	26
2.4	Risikobewusstes Verhalten .....	27
3	Betriebliches Risikomanagement.....	31
3.1	Systematik der Risiken von Freiberuflern und Gewerbetreibenden.....	31
3.1.1	Personenrisiken.....	31
3.1.2	Vermögensrisiken.....	33
3.1.3	Sachrisiken .....	34
3.1.4	Ausmaß der Existenzgefährdung.....	35
3.2	Ganzheitliche Beratung.....	36
3.3	Risikobewusstes Verhalten .....	40
4	Private Versicherungen.....	43
4.1	Funktionsweise von Versicherungen .....	44
4.2	Wichtige Rechte aus Versicherungsverträgen.....	47
4.2.1	Versicherungsleistung .....	47
4.2.2	Beratung .....	49
4.2.3	Vertragsinformation .....	52
4.2.4	Widerrufs- und Widerspruchsrecht.....	54
4.2.5	Beschwerden.....	55

4.3	Wichtige Pflichten aus Versicherungsverträgen .....	55
4.3.1	Pflichten bei Antragstellung .....	56
4.3.2	Pflichten während des Vertragsverhältnisses.....	57
4.3.3	Pflichten im Versicherungsfall .....	60
4.4	Beantragung von Versicherungen .....	61
4.4.1	Versicherungsvermittler .....	61
4.4.2	Parteien beim Versicherungsvertragsverhältnis.....	63
4.4.3	Rechtlicher Charakter des Antrags .....	64
4.5	Angebotsbeurteilung .....	65
4.6	Beendigung von Versicherungsverträgen .....	67
4.6.1	Ablauf.....	67
4.6.2	Kündigung .....	68
4.6.3	Wagnisfortfall.....	69
4.6.4	Aufhebung.....	69
4.7	Geltendmachung von Schäden und Leistungen .....	70
4.8	Betreuung von Versicherungsverträgen .....	73
4.8.1	Jahresgespräch .....	74
4.8.2	Zahlungsschwierigkeiten .....	75
5	Rund um die Finanzierung.....	77
5.1	Bedarfsermittlung.....	77
5.2	Darlehensabsicherung durch Risikolebensversicherungen .....	81
5.3	Finanzierung mit der Kapitallebensversicherung .....	83
5.4	Schutz vor Tilgungsausfällen.....	86
5.4.1	Berufsunfähigkeitsversicherung .....	86
5.4.2	Arbeitslosigkeitsversicherung.....	88
5.5	Schutz der Sachwerte – Gebäudeversicherung .....	89
5.6	Schutz der Sachwerte – Hausratversicherung .....	93
5.7	Schutz der Sachwerte – Kraftfahrzeugversicherung .....	99
5.8	Schutz der Sachwerte – Bauversicherungen .....	102
5.9	Mietverlust .....	103
5.10	Betriebsversicherungen .....	104
5.10.1	Gewerbliche Gebäudeversicherung .....	105
5.10.2	Glasbruchversicherung .....	106
5.10.3	Inventarversicherung .....	107
5.10.4	Maschinenversicherung .....	111
5.10.5	Elektronikversicherung.....	111
5.10.6	Transportversicherung.....	112
5.10.7	Betriebsunterbrechung.....	113

---

6	Rund um die Altersvorsorge .....	115
6.1	System der Altersvorsorge in Deutschland .....	115
6.1.1	Kreis der Altersvorsorge-Berechtigten .....	117
6.1.2	Leistungen .....	117
6.1.3	Beiträge .....	122
6.1.4	Steuerliche Behandlung ab 2005 nach <sup>§</sup> AltEinkG .....	122
6.2	Bedarfsermittlung .....	122
6.3	Staatlich geförderte private Altersvorsorge .....	123
6.3.1	Personenkreis .....	123
6.3.2	Geförderte Produkte .....	124
6.3.3	Beiträge und Förderung .....	125
6.3.4	Sonstige Förderung der privaten Altersvorsorge .....	126
6.4	Staatlich geförderte betriebliche Altersvorsorge .....	127
6.4.1	Direktversicherung .....	127
6.4.2	Direktzusage .....	129
6.4.3	Unterstützungskasse .....	129
6.4.4	Pensionskasse .....	130
6.4.5	Pensionsfonds .....	131
6.5	Private Vorsorge mit Versicherungen .....	131
6.5.1	Rentenversicherung .....	132
6.5.2	Kapitallebensversicherung .....	134
6.5.3	Fondsgebundene Lebensversicherung .....	138
7	Rund um die Einkommenssicherung .....	139
7.1	Bedarfsermittlung .....	139
7.2	Krankenversicherung .....	141
7.2.1	Versicherte Personenkreise .....	142
7.2.2	Leistungen .....	143
7.2.3	Beiträge .....	147
7.2.4	Attraktivität im Vergleich .....	148
7.3	Pflegeversicherung .....	152
7.4	Unfallversicherung .....	154
7.4.1	Gesetzliche Unfallversicherung .....	155
7.4.2	Private Unfallversicherung .....	157

---

8	Rund um die Vermögenssicherung .....	163
8.1	Bedarfsermittlung.....	163
8.2	Haftpflichtversicherung .....	164
8.2.1	Haftungsgrundlagen.....	164
8.2.2	Leistungen .....	167
8.2.3	Vertragsformen.....	168
8.2.4	Kraftfahrthaftpflichtversicherung .....	169
8.2.5	Betriebs- und Berufshaftpflichtversicherungen .....	171
8.2.6	Vermögensschadenhaftpflicht .....	173
8.3	Rechtsschutzversicherung .....	173
8.4	Spezielle Ertragsausfalldeckungen.....	176
8.4.1	Vertrauensschadenversicherung .....	176
8.4.2	Kreditversicherung .....	177
9	Literaturhinweise .....	179
10	Checklisten.....	183
11	Über den Autor .....	187