

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Profil Proximus Versicherung AG – über 125 Jahre Erfahrung	VII
Leserhinweise	XIII
Abkürzungsverzeichnis	XXIII
Abbildungsverzeichnis	XXVII
Tabellenverzeichnis	XXIX
Kapitel 1 Ergebnisse von Marketingmaßnahmen im Prozess der Produktentwicklung	1
1 Marktgegebenheiten	3
1.1 Gesellschaftliche und politische Rahmenbedingungen	5
1.2 Nachfragestruktur der Lebensversicherung insbesondere der betrieblichen Altersversorgung	6
1.2.1 Lebensversicherung für private und gewerbliche Versicherungsnehmer	6
1.2.2 Demografischer Wandel	8
1.3 Angebotsstruktur	10
2 Bestehende Deckungskonzepte	11
2.1 Das 3-Schichten-Modell	11
2.1.1 Erste Schicht: Basisversorgung	12
2.1.2 Zweite Schicht: Zusatzversorgung	14
2.1.3 Dritte Schicht: Sonstige Kapitalanlageprodukte	17
2.2 Tarifformen im 3-Schichten-Modell	17
2.2.1 Risikolebensversicherung	17
2.2.2 Berufsunfähigkeitsversicherung	18
2.2.3 Rentenversicherung	18
2.2.4 Kapitallebensversicherung	18
2.2.5 Fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherung	19
3 Betriebliche Rentenversicherung	22
3.1 Die fünf Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung	22
3.1.1 Direktversicherung	24
3.1.2 Pensionszusage und Rückdeckungsversicherung	57
3.1.2.1 Pensionszusage	57
3.1.2.2 Betriebliche Altersversorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH	71

3.1.3	Unterstützungskasse	77
3.1.4	Pensionskasse	91
3.1.5	Pensionsfonds	98
4	Einführung in das Betriebsrentengesetz (BetrAVG)	105
4.1	Rechtliche Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung	105
4.2	Stellung des Arbeitgebers und des Arbeitnehmers	107
4.3	Unverfallbarkeit	113
4.4	Insolvenzversicherung	132
4.5	Anpassung laufender Leistungen	132
5	Steuerliche Auswirkungen beim Arbeitgeber und beim Arbeitnehmer	138
5.1	Entscheidend für die Produktabgrenzung: Basiswissen Einkommensteuer	138
5.1.1	Die persönliche Steuerpflicht in der Einkommensteuer	138
5.1.2	Einkünfte in der Einkommensteuer	139
5.1.3	Die sieben Einkunftsarten in der Einkommensteuer	141
5.1.4	Altersentlastungsbetrag (§ 24a EStG)	146
5.1.5	Sonderausgaben (§§ 10 ff EStG)	146
5.1.6	Außergewöhnliche Belastungen (§§ 33 ff EStG)	148
5.1.7	Freibeträge in der Einkommensteuer	149
5.1.8	Ermittlung des zu versteuernden Einkommens	150
5.1.9	Einkommensteuertarif	151
5.1.10	Durchschnitts- und Grenzsteuersatz	151
5.1.11	Kirchensteuer und Solidaritätszuschlag	152
5.1.12	Einzel- und Ehegattenveranlagung	152
5.1.13	Formen der Einkommensteuer-Vorauszahlung	153
5.1.14	Kapitalertragsteuer	157
5.1.15	Erhebung der Einkommensteuer	157
5.2	Sozialversicherungspflicht bei (Alters-)Vorsorgeleistungen	158
	Aufgaben zur Selbstüberprüfung	160
Kapitel 2	Kriterien der Produktgestaltung unter Berücksichtigung rechtlicher und kalkulatorischer Rahmenbedingungen	163
1	Finanzierung von Vorsorgemaßnahmen	165
1.1	Umlageverfahren	165
1.2	Kapitaldeckungsverfahren	166
2	Die gesetzliche Rentenversicherung	167
2.1	Rechtsgrundlagen	169
2.2	Träger und Organisation	169
2.3	Versicherter Personenkreis	170
2.4	Höhe der Beiträge	171

2.5	Leistungsarten und Leistungsberechnung	172
2.5.1	Grundlagen der Rentenberechnung: Rentenformel	172
2.5.2	Rentenrechtliche Zeiten und Wartezeiten	176
2.5.3	Versorgungsausgleich	178
2.5.4	Rentenanpassungen	178
2.5.5	Steuer auf Renten	179
2.6	Ansprüche und Voraussetzungen einzelner Rentenarten	180
2.6.1	Altersrente	180
2.6.2	Erwerbsminderungsrente	181
2.6.3	Hinterbliebenenrenten	183
2.7	Renteninformation	185
3	Insolvenzversicherung	187
3.1	Gesetzlicher Insolvenzschutz	187
3.1.1	Pensions-Sicherungs-Verein aG	187
3.1.2	Insolvenzgeschützte Betriebsrenten	187
3.2	Beitragspflicht der Arbeitgeber	188
3.3	Beitragssatz	188
3.4	Leistungspflicht des PSVaG	189
3.4.1	Eintritt des Sicherungsfalls	189
3.4.2	Leistungshöhe	190
3.4.3	Sonderregelung bei Entgeltumwandlung	190
3.4.4	Inanspruchnahme von Rückdeckungsversicherungen im Insolvenzfall	190
4	Private Lebensversicherung auf Renten- und Kapitalbasis	191
4.1	Bestimmungen des Aufsichtsrechts und der Einfluss der BaFin	191
4.1.1	Solvency-II-Richtlinie	191
4.1.2	Europäische Aufsichtsbehörde EIOPA	192
4.1.3	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	192
4.1.4	Aufgaben und Ziele der Versicherungsaufsicht	193
4.1.5	Aufgabenteilung zwischen Bund und Ländern	193
4.1.6	Reichweite der Versicherungsaufsicht	193
4.1.7	Voraussetzungen zur Erlaubniserteilung	194
4.1.8	Laufende Aufsicht	194
4.1.9	Eingriffsmöglichkeiten (§§ 298 ff. VAG)	195
4.1.10	Sicherungsfonds (§§ 221 ff. VAG)	196
4.1.11	Kundenbeschwerden	196
4.1.12	Ausübung der Geschäftstätigkeit als Lebensversicherer	197
4.2	Allgemeine Rechtsgrundlagen	198
4.2.1	Angebotsgestaltung und Verkauf der Basis-Rente	198
4.2.1.1	Produktmerkmale der Basis-Rente	198
4.2.1.2	Steuer- und sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Basis-Rente	201

4.2.2	Angebotsgestaltung und Verkauf der Riester-Rente	205
4.2.2.1	Produktmerkmale der Riester-Rente	205
4.2.2.2	Steuer- und sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Riester-Rente	206
4.2.3	Rentenlücken im Alter durch Produktkombinationen schließen	216
4.2.4	Angebotsgestaltung und Verkauf der Altersvorsorgeprodukte der 3. Schicht	216
4.2.5	Steuer- und sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Altersvorsorgeprodukte der 3. Schicht	218
4.2.6	Angebotsgestaltung und Verkauf der Vorsorgeprodukte bei Erwerbsminderung, Berufs- und Erwerbsunfähigkeit	225
4.3	Besondere Rechtsgrundlagen	227
4.3.1	Rechtliche Position des Kunden als Vertragspartner	227
4.3.2	Zustandekommen des Lebensversicherungsvertrags: Vertragsabschlussmodelle	229
4.3.3	Umfang der mitzuteilenden Informationen vor Vertragsabschluss	231
4.3.3.1	VVG-Informationspflichtenverordnung (VVG-InfoV)	232
4.3.3.2	Verordnung über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP-Verordnung)	235
4.3.3.3	Altersvorsorge-Produktinformationsblatt-Verordnung (AltvPIBV)	235
4.3.3.4	VAG-Informationspflichtenverordnung (VAG-InfoV)	236
4.4	Allgemeine und Besondere Versicherungsbedingungen	237
4.4.1	Welchen Zweck haben die Versicherungsbedingungen und wem nützen sie?	237
4.4.2	Bedingungsratings	238
4.4.3	Verbandsbedingungen	239
4.5	Kapitalanlage	239
4.5.1	Kapitalanlage aus Kundensicht	239
4.5.2	Kapitalanlage aus Unternehmenssicht	242
4.5.2.1	Kapitalanlagevorschriften	242
4.5.2.2	Bewertungsvorschriften	246
4.5.2.3	Bewertungsreserven	248
4.5.2.4	Überschussbeteiligung	249
4.5.2.5	Geldwäsche	250
4.5.2.6	Liquiditätsplanung	250
4.5.2.7	Asset-Liability-Management	251
4.5.2.8	Solvabilitätsspanne, Solvabilitätskapitalanforderung und Solvenzkapital	252
4.5.2.9	Unternehmensbesteuerung	256

5	Kalkulatorische Risiken	258
5.1	Bedeutung der technischen Geschäftspläne für die private Lebensversicherung	258
5.2	Aufgaben des Verantwortlichen Aktuars	260
5.3	Beitragskalkulation: Risikobeitrag – Sparbeitrag – Kostenanteil	264
5.3.1	Risikofaktoren	264
5.3.2	Ausscheideordnungen	264
5.3.3	Risiko- und Sparbeitrag	266
5.3.4	Kostenanteil	268
5.4	Zillmerung	270
5.5	Nettobeitrag – Bruttobeitrag	271
5.5.1	Was sind die anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik?	271
5.5.2	Welchen Einfluss hat der Rechnungszins auf die Deckungsrückstellung?	273
5.5.3	Nettobeitrag, gezillmerter Nettobeitrag und Bruttobeitrag	275
5.6	Deckungskapital	276
5.6.1	Gilt die Äquivalenzgleichung auch während der Vertragslaufzeit?	276
5.6.2	Wie baut sich das Deckungskapital auf?	276
5.6.3	Wann wird der Rückkaufswert ausgezahlt?	278
5.6.4	Wertgleichheit in der bAV	279
5.7	Versicherungstechnische Rückstellungen	279
5.7.1	Beitragsüberträge	281
5.7.2	Deckungsrückstellung	281
5.7.3	Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle und Rückkäufe	283
5.7.4	Rückstellung für die erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung (RfB)	283
5.7.5	Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen	285
5.8	Überschussquellen	285
5.9	Überschussverteilung	288
5.9.1	Verursachungsorientierte Überschussverteilung	288
5.9.2	Verursachungsorientierte Zuordnung der Bewertungsreserven	291
5.9.3	Laufende Verzinsung und Gesamtverzinsung	292
5.10	Überschussverwendung	292
6	Tarife und Produkte	294
6.1	Einzeltarife – Kollektivtarife	294
6.2	Haupttarife – Zusatztarife	295
6.3	Produktsystematik	295
6.3.1	Risikoversicherungen	298

6.3.2	Kapitalversicherungen	302
6.3.3	Rentenversicherungen	304
6.3.4	Fondswissen kompakt	306
6.3.5	Steuerliche Anforderungen an die Produktgestaltung	310
6.3.6	Produktgestaltung und Verbraucherschutz: Besonderheiten von Versicherungsanlageprodukten	315
	Aufgaben zur Selbstüberprüfung	321
Kapitel 3	Regeln der Annahmepolitik im Hinblick auf die betriebswirtschaftlichen und vertrieblichen Auswirkungen	327
1	Annahmerichtlinien	329
1.1	Objektives und subjektives Risiko	334
1.2	Finanzielles Risiko	337
1.3	Annahmepolitik und die damit verbundenen Möglichkeiten der Vertragsgestaltung	339
1.3.1	Was ist ein Vertrag und wie kommt er zustande?	339
1.3.1.1	Antragsmodell	342
1.3.1.2	Invitatiomodell	343
1.3.1.3	Policenmodell	343
1.3.2	Welchen Einfluss hat die Annahmepolitik auf die Vertragsgestaltung?	345
1.4	Versicherung anormaler Risiken	347
1.4.1	Annahme des Antrags	347
1.4.1.2	Annahme mit Erschwerung	347
1.4.2	Vorläufiger Versicherungsschutz	349
1.5	Gestaltung des Antrags	350
1.5.1	Antragsinhalt	353
1.5.2	Widerrufsbelehrung	354
1.5.2.1	Widerrufsbelehrung seit dem 01.01.2008	354
1.5.2.2	Widerspruchsbelehrung vor dem 01.01.2008	356
2	Umsatz gegenüber Ertragsorientierung	357
2.1	Umsatzorientierung: Die Masse macht's	357
2.2	Ertragsorientierung: Klasse statt Masse	358
2.3	Umsatz- und Ertragsorientierung in Run-Off-Gesellschaften	358
2.4	Folgerungen für die Lebensversicherung	359
3	Auswirkung auf die Kapitalanlagepolitik des Unternehmens	361
3.1	Welche Auswirkungen hat die Annahmepolitik auf die Kapitalanlagepolitik des Unternehmens?	361
3.1.1	Besondere Produkte	361
3.1.2	Besondere Mittelzu- und -abflüsse	362

3.2	Welche Auswirkungen hat die Kapitalanlagepolitik auf die Annahmepolitik des Unternehmens?	362
3.3	Auswirkungen der Annahmepolitik auf die Vertriebssteuerung	363
3.3.1	Von der Vertriebsstrategie zur Vertriebssteuerung	363
3.3.2	Der Dualismus von Umsatzzielen und Verbraucherschutz	366
	Aufgaben zur Selbstüberprüfung	367
Kapitel 4	Die Auswirkungen der Entwicklung neuer Produkte auf die betrieblichen Kernprozesse	369
1	Die Kundenberatung – Beratungs- und Dokumentationspflicht des Vermittlers	371
1.1	Kundenberatung	371
1.2	Kundenbindung	376
1.3	Beratungshinweise	376
1.4	Beratung des Arbeitgebers	378
1.5	Hinweise und Erläuterungen	380
1.5.1	Einwilligungserklärung, Erklärung zur Datenverarbeitung	380
1.5.2	Hinweise zur Annahmefrist	381
1.6	Der Versicherungsbeginn	381
1.7	Vereinbarung der Vertragsgrundlagen	381
1.8	Veränderungen rechtlicher Rahmenbedingungen im Verlauf der Vertragsdauer	382
1.9	Informationsrechte und Informationspflichten	383
1.10	Aufzeichnungspflichtige Informationen	384
1.11	Informationen des Arbeitgebers an den Versorgungsträger	385
1.12	Gesetze und Rechtsgrundsätze	385
2	Reaktion auf Veränderungen der Lebenssituation der Versicherungsnehmer im Verlauf der Vertragsdauer	386
2.1	Kurzfristige Zahlungsschwierigkeiten	386
2.2	Langfristige Zahlungsschwierigkeiten	387
3	Reaktion auf Veränderungen der rechtlichen Rahmenbedingungen während der Vertragsdauer	389
3.1	Kündigung durch den Versicherungsnehmer	390
3.2	Kündigung durch den Versicherer	390
4	Rücktritts- und Anfechtungsgründe in der Lebensversicherung	392
4.1	Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht	392
4.2	Der Versicherungsfall	393
	Aufgaben zur Selbstüberprüfung	397

Kapitel 5	Prozess der Markteinführung neuer Produkte, Mechanismen der Steuerung und des Controllings bei der Einführung	399
1	Gestaltung der Absatzpolitik bei Produktneueinführungen	401
1.1	Ableiten von Produktmaßnahmen aus strategischen Unternehmensentscheidungen	402
1.1.1	Festlegen der Produktstrategie	402
1.1.2	Zielmarktbestimmung	403
1.1.3	Festlegen von Zielgruppen	404
1.2	Gestaltung der Absatzpolitik	405
1.2.1	Produktpolitik	406
1.2.2	Preispolitik	407
1.2.3	Kommunikationspolitik	408
1.2.4	Vertriebspolitik	409
2	Ablauf der Produkteinführung und Auswirkungen auf bestehende Prozesse	415
2.1	Beteiligte im Unternehmen und deren Aufgaben	415
2.2	Ablauf des Produkteinführungsprozesses: von der Ideenfindung zur Verkaufsfreigabe	416
2.3	Auswirkung auf Geschäftsprozesse und Qualitätsmanagement	420
3	Controlling bei Produkteinführungen	423
3.1	Grundbegriffe und Aufgaben des Controlling im Unternehmen	423
3.1.1	Was bedeutet Controlling?	423
3.1.2	Einführung eines Controllings	424
3.2	Controlling-Routinen und Controlling-Daten bei Produkteinführungen	425
3.2.1	Controlling während der Produktentwicklung	426
3.2.2	Controlling während und nach der Produkteinführung	426
3.2.3	Verwendung von Ratings und Rankings	428
3.2.4	Besonderheiten des Versicherungscontrollings	431
3.2.5	Vertriebscontrolling	431
3.2.6	Controlling in der Praxis	434
4	Einführungskampagnen als begleitende Marketingmaßnahmen einer Produkteinführung	438
	Aufgaben zur Selbstüberprüfung	441
	Literaturverzeichnis	443
	Stichwortverzeichnis	445