

| Was? (Lernfelder der Fachrichtungen Versicherung und Finanzen) | | Wo? (Sachinformationen zu den Lernfeldern und Lernsituationen) | | |
|---|---|---|--|---------------------------|
| Wann? (Ausbildungsjahr) | 1 Die Berufsausbildung mitgestalten und auf die Rolle als Arbeitnehmer vorbereiten 2 Versicherungsverträge anbahnen 3 Kunden beim Abschluss von Hausratversicherungen beraten und Verträge bearbeiten 4 Kunden beim Abschluss von Wohngebäudeversicherungen beraten und Verträge bearbeiten 5 Eine Versicherungsagentur gründen 6 Den Kapitalbedarf im Alter, bei Tod und Erwerbsminderung ermitteln und bei der Auswahl der Vorsorgemaßnahmen beraten 7 Verträge in der Lebens- und Unfallversicherung bearbeiten 8 In einer Versicherungsagentur arbeiten 9 Kunden über die Absicherung im Krankheits- und Pflegefall beraten. Versicherungsaufsicht 10 Kunden gegen Schadenersatzforderungen absichern und die Durchsetzung ihrer Rechte ermöglichen 11 Kunden beim Abschluss von Kraftfahrtversicherungen beraten und Verträge bearbeiten 12 Eine Agentur steuern 13 Wirtschaftliche Einflüsse auf den Versicherungsmarkt analysieren und beurteilen Fachrichtung Versicherung: 14 Kunden über Finanzprodukte informieren 15 Schaden- und Leistungsbearbeitung durchführen Fachrichtung Finanzberatung: 14 Kunden über Finanzprodukte informieren 15 Finanzanlagen vermitteln | 1. Ausbildungsjahr | Band 1: A Ausbildung und Arbeit Band 1: B Versicherungsvertrag Band 2: A Hausratversicherung A 1–6 Band 2: B Wohngebäudeversicherung B 1–2,9 Band 1: C Agenturgründung D Agenturbetrieb Band 2: C Vorsorgemaßnahmen und Lebensversicherung C 1–3 Band 2: C Lebensversicherung C 4–9 D Unfallversicherung D 1–6 Band 1: D Agenturbetrieb D 1–3,3,5 D 4,6–8,3,3 Band 2: E Krankenversicherung E 1–7 Band 1: F Versicherungsaufsicht F 1–4 Band 3: A Haftpflichtversicherung B Rechtsschutzversicherung Band 3: C Kraftfahrtversicherung Band 1: E Agentursteuerung Band 3: G Versicherungsmarkt Band 3: E Finanzprodukte Band 3: D Schaden- und Leistungsbearbeitung Band 3: E Finanzprodukte Band 3: F Anlage in Finanzprodukten | |
| | | | 2. Ausbildungsjahr | |
| | | | | 3. Ausbildungsjahr |
| | | | | |

EUROPA-FACHBUCHREIHE
für wirtschaftliche Bildung

Versicherungen und Finanzen 2

7. Auflage

von

Herbert Eichenauer, Rolf Schmalohr, Uwe Thews

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

Europa-Nr.: 22905



Autoren:

| | |
|---------------------------------------|------------|
| Dipl.-Hdl. Herbert Eichenauer | Mannheim |
| Dipl.-Kfm., Dipl.-Hdl. Rolf Schmalohr | Düsseldorf |
| Dipl.-Hdl. Uwe Thews | Berlin |

Lektorat:

Rolf Schmalohr

Korrekturen und Aktualisierungen zu Band 2 finden Sie auf www.europa-lehrmittel.de/22905.html unter dem gleichlautenden Auswahlpunkt.

7. Auflage 2019, korrigierter Nachdruck 2020

Druck 5 4 3

Alle Drucke derselben Auflage sind parallel einsetzbar, da bis auf die Behebung von Druckfehlern untereinander unverändert.

ISBN 978-3-8085-2290-5

Alle Rechte vorbehalten. Das Werk ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der gesetzlich geregelten Fälle muss vom Verlag schriftlich genehmigt werden.

© 2019 by Verlag Europa-Lehrmittel, Nourney, Vollmer GmbH & Co. KG, 42781 Haan-Gruiten
www.europa-lehrmittel.de

Umschlag, Satz und Grafiken: Typework Layoutsatz & Grafik GmbH, 86167 Augsburg
Umschlagkonzept: tiff.any GmbH, 10999 Berlin
Umschlagfoto: © Silke Koch – Fotolia.com
Druck: Medienhaus Plump GmbH, 53619 Rheinbreitbach

Vorwort

Das **Programm »Versicherungen und Finanzen – Proximus 4«** besteht aus umfassenden Lehr- und Lernbüchern, die sich am aktuellen Rahmenlehrplan und der ab August 2014 gültigen teilnovellierten Ausbildungsordnung für den Ausbildungsberuf Kaufmann/Kauffrau für Versicherungen und Finanzen orientieren.

Es ist geeignet für den Einsatz

- in der **Ausbildung zum Kaufmann/zur Kauffrau für Versicherungen und Finanzen**
- im **Studium an Berufsakademien und Fachhochschulen** (aufgrund der vielen Zusatzinformationen)
- als umfassendes **Nachschlagewerk in der Praxis**.

Der vorliegende **Band 2** (7. Auflage) deckt die **Lernfelder 3, 4, 6, 7 und 9** ab.

Die in diesem Band behandelten **Lernfelder sind unter folgenden Kapitelüberschriften** dargestellt:

- **Hausratversicherung**
- **Wohngebäudeversicherung**
- **Vorsorgemaßnahmen und Lebensversicherung**
- **Unfallversicherung**
- **Krankenversicherung**

Folgende Merkmale kennzeichnen das Programm »Versicherungen und Finanzen«:

- **Lernsituationen** am Ende jedes Hauptabschnitts
- **Zusätzliche Aufgaben** innerhalb der Lernfelder
- **Hinweise auf Gesetze und Paragraphen** am Rand des Textes
- **Zusatzinformationen** im Kleindruck
- **Lernfeldkompass** im vorderen Buchdeckel

Die 7. Auflage dieser Buchreihe ist auf das vom Berufsbildungswerk der Versicherungswirtschaft herausgegebene Werk **Proximus 4 Privatkunden – Bedingungen und Tarife** ausgerichtet.

Proximus 4 dient als einheitliches Bedingungswerk für die überbetriebliche **Aus- und Weiterbildung** sowie für die Vorbereitung und Durchführung folgender **Prüfungen**:

- **Kaufmann für Versicherungen und Finanzen/Kauffrau für Versicherungen und Finanzen**
- **Geprüfter Versicherungsfachmann IHK/Geprüfte Versicherungsfachfrau IHK**
- **Geprüfter Fachwirt für Versicherungen und Finanzen/Geprüfte Fachwirtin für Versicherungen und Finanzen**

In die Neuauflage von Band 2 wurden Änderungen der wirtschaftlichen Daten und gesetzlichen Rahmenbedingungen bis Ende Februar 2019 eingearbeitet.

Ihr Feedback ist uns wichtig. Für Anregungen und konstruktive Kritik sind wir jederzeit dankbar. Bitte senden Sie uns diese unter lektorat@europa-lehrmittel.de.

Inhaltsverzeichnis

A Hausratversicherung

| | | |
|------------|--|----|
| 1 | Risikodeckung für den privaten Haushalt | 15 |
| 1.1 | Versicherungsmöglichkeiten und Rechtsgrundlagen | 15 |
| 1.2 | Wirtschaftliche Bedeutung der Hausratversicherung | 16 |
| 2 | Deckungsumfang nach den Allgemeinen Hausrat Versicherungsbedingungen (VHB 2016) | 17 |
| 2.1 | Versicherte Sachen | 17 |
| 2.1.1 | Sachinbegriff »Gesamter Hausrat« | 17 |
| 2.1.2 | Definitionen gem. VHB 2016 zu den versicherten Sachen | 18 |
| 2.1.3 | Nicht versicherte Sachen | 22 |
| 2.2 | Versicherte Gefahren und Schäden | 25 |
| 2.2.1 | Brand | 26 |
| 2.2.2 | Blitzschlag und Überspannung durch Blitz | 28 |
| 2.2.3 | Explosion, Verpuffung, Implosion | 30 |
| 2.2.4 | Schäden durch Luftfahrzeuge | 31 |
| 2.2.5 | Einbruchdiebstahl, Vandalismus und Raub | 31 |
| 2.2.6 | Leitungswasser | 38 |
| 2.2.7 | Naturgefahren Sturm, Hagel | 42 |
| 2.2.8 | Versicherung weiterer Naturgefahren (Elementargefahren) durch gesonderte Vereinbarung | 45 |
| 2.3 | Nicht versicherte Schäden | 46 |
| 2.4 | Räumlicher Geltungsbereich | 57 |
| 2.4.1 | Versicherungsort | 57 |
| 2.4.2 | Außenversicherung | 58 |
| 2.4.3 | Hausrat außerhalb der ständigen Wohnung | 61 |
| 2.4.4 | Wohnungswechsel | 61 |
| 2.5 | Versicherte Kosten und Aufwendungsersatz | 67 |
| 2.5.1 | Versicherte Kosten | 67 |
| 2.5.2 | Aufwendungsersatz und Schadenermittlungskosten | 70 |
| 2.6 | Klauselvereinbarungen | 73 |
| 2.7 | Glasversicherung | 76 |
| 3 | Versicherungswert, Prämienkalkulation und Prämienfestsetzung | 79 |
| 3.1 | Versicherungswert und Versicherungssumme | 79 |
| 3.1.1 | Neuwert und gemeiner Wert | 79 |
| 3.1.2 | Versicherungssumme und Vorsorgebetrag | 79 |
| 3.1.3 | Unterversicherungsverzicht | 80 |
| 3.1.4 | Obligatorische Summenanpassung | 80 |
| 3.2 | Grundzüge der Prämienkalkulation | 82 |
| 3.2.1 | Vorbetrachtung: Merkmale des Versicherungsbegriffs | 82 |
| 3.2.2 | Prämienbestandteile und Kalkulation der Risikoprämie | 84 |
| 3.2.3 | Versicherungstechnisches Risiko | 88 |
| 3.3 | Tarifierung des zu versichernden Risikos | 91 |
| 3.3.1 | Risikomerkmale und Tarifaufbau | 91 |
| 3.3.2 | Prämienberechnung | 94 |

| | | |
|------------|---|-----|
| 3.4 | Neuordnung und vorzeitige Beendigung des Versicherungsvertrages | 96 |
| 3.4.1 | Vorbetrachtung: Versicherungsperiode und zeitanteilige Tageberechnung | 96 |
| 3.4.2 | Gründe für eine Neuordnung | 97 |
| 3.4.3 | Verfahren der Prämienberechnung bei einer Neuordnung | 97 |
| 3.4.4 | Vorzeitige Beendigung des Versicherungsvertrages | 98 |
| 4 | Obliegenheitsverletzungen während der Vertragsdauer | 101 |
| 4.1 | Regelungen zur Gefaherrhöhung nach VVG | 101 |
| 4.1.1 | Inhalt der Obliegenheit | 101 |
| 4.1.2 | Voraussetzungen | 102 |
| 4.1.3 | Verletzungsfolgen | 104 |
| 4.2 | Besondere gefaherrhöhende Umstände in der Hausratversicherung | 107 |
| 4.3 | Obliegenheit vor Eintritt des Versicherungsfalles (Sicherheitsvorschrift) | 109 |
| 5 | Versicherungsfall und Entschädigung | 112 |
| 5.1 | Obliegenheiten bei und nach Eintritt des Versicherungsfalles | 112 |
| 5.1.1 | Abwendung und Minderung des Schadens | 112 |
| 5.1.2 | Anzeige des Versicherungsfalles | 113 |
| 5.1.3 | Auskunfts- und Belegpflicht | 113 |
| 5.1.4 | Rechtsfolgen der Verletzung einer Obliegenheit bei Eintritt des Versicherungsfalles | 114 |
| 5.2 | Entschädigungsleistung | 116 |
| 5.2.1 | Formelle und materielle Deckungsprüfung | 116 |
| 5.2.2 | Ermittlung von Versicherungswert und Schadenart | 117 |
| 5.2.2.1 | Versicherungswert als Grundlage der Entschädigungsberechnung | 117 |
| 5.2.2.2 | Feststellung der Schadenart an versicherten Sachen | 118 |
| 5.2.3 | Entschädigung für versicherte Sachen | 118 |
| 5.2.3.1 | Schadenart und Versicherungswert als Bestimmungsfaktoren der Schadenhöhe | 118 |
| 5.2.3.2 | Entschädigung und Versicherungswert von Wertsachen | 119 |
| 5.2.3.3 | Entschädigungsgrenze im Rahmen der Außenversicherung | 122 |
| 5.2.3.4 | Ersatz der Umsatzsteuer (Mehrwertsteuer) | 122 |
| 5.2.4 | Entschädigung versicherter Kosten und Aufwendungsersatz | 122 |
| 5.2.5 | Anrechnung einer Unterversicherung | 125 |
| 5.2.6 | Fälligkeit der Leistung | 126 |
| 5.2.7 | Fortfall oder Einschränkung der Leistungspflicht aus besonderen Gründen | 126 |
| 6 | Verjährung von Versicherungsansprüchen | 130 |
| 6.1 | Wesen der Verjährung | 130 |
| 6.2 | Verjährung von Ansprüchen aus Versicherungsverträgen | 130 |
| 6.3 | Hemmung und Neubeginn | 131 |
| | Lernsituationen | 132 |

B Wohngebäudeversicherung

| | | |
|------------|--|-----|
| 1 | Risikodeckung für ein Wohngebäude | 136 |
| 1.1 | Vertragsgrundlagen und Anwendungsbereich der Wohngebäudeversicherung | 137 |
| 1.2 | Ergänzende Versicherungsverträge | 138 |
| 1.3 | Wirtschaftliche Bedeutung der Wohngebäudeversicherung | 139 |
| 2 | Deckungsumfang der Wohngebäudeversicherung nach VGB 2016 | 140 |
| 2.1 | Versicherte Sachen | 140 |
| 2.1.1 | Gebäude und Gebäudebestandteile | 140 |
| 2.1.2 | Gebäudezubehör und weitere Grundstücksbestandteile | 141 |
| 2.1.3 | Nicht versicherte Sachen | 142 |
| 2.1.4 | Zusätzlich versicherbare Sachen | 143 |
| 2.1.5 | Übersicht: Zuständigkeit der Hausrat- bzw. Wohngebäudeversicherung für nachträglich in das Gebäude eingefügte bzw. im Gebäude ausgetauschte Sachen | 144 |
| 2.2 | Versicherte Gefahren und Schäden | 147 |
| 2.2.1 | Gefahren nach Ziffer 1.1 VGB 2016 (Brand etc.) | 148 |
| 2.2.2 | Leitungswasser | 148 |
| 2.2.3 | Naturgefahren Sturm, Hagel | 152 |
| 2.2.4 | Versicherung weiterer Naturgefahren (Elementargefahren) durch gesonderte Vereinbarung | 152 |
| 2.3 | Nicht versicherte Schäden | 153 |
| 2.4 | Versicherte Kosten, versicherter Mietausfall und Aufwendungsersatz | 160 |
| 2.4.1 | Versicherte Kosten | 160 |
| 2.4.2 | Versicherte Mehrkosten in der Gleitenden Neuwertversicherung | 161 |
| 2.4.3 | Mietausfallschaden | 162 |
| 2.4.4 | Aufwendungsersatz und erweiterter Aufwendungsersatz | 163 |
| 2.4.5 | Entschädigungsgrenzen bei Kostenschäden und Aufwendungsersatz | 164 |
| 2.5 | Klauselvereinbarungen | 167 |
| 2.6 | Ergänzende Versicherungsverträge | 169 |
| 2.6.1 | Glasversicherung | 169 |
| 2.6.2 | Mietverlustversicherung | 170 |
| 2.6.3 | Feuerrohbauversicherung | 170 |
| 2.6.4 | Sonstige Versicherungen | 170 |
| 2.7 | Versicherungswert und Versicherungsvertrag (VGB 2016 Privat – Wert 1914) | 173 |
| 2.7.1 | System der Gleitenden Neuwertversicherung | 173 |
| 2.7.1.1 | Vertragsgestaltung | 173 |
| 2.7.1.2 | Zutreffende Beantwortung von Antragsfragen nach Größe, Ausbau und Ausstattung des Gebäudes im Summenermittlungsbogen | 175 |
| 2.7.1.3 | Unterversicherungsverzicht | 177 |
| 2.7.2 | Tarifierung des zu versichernden Risikos | 178 |
| 2.7.2.1 | Tarifprämie und Versicherungssteuer | 178 |
| 2.7.2.2 | Tarifmerkmale | 179 |
| 2.7.2.3 | Prämienberechnung mit dem Anpassungsfaktor | 180 |
| 2.7.2.4 | Zuschläge, zusätzliche Einschüsse und Nachlässe | 182 |
| 2.7.3 | Gleitender Zeitwert und Gemeiner Wert als Versicherungswert | 184 |
| 2.7.4 | Neuordnung und vorzeitige Beendigung des Versicherungsvertrages | 186 |

| | | |
|------------|---|-----|
| 2.7.5 | Obliegenheiten vor dem Versicherungsfall (Sicherheitsvorschriften) | 187 |
| 2.7.6 | Veräußerung und Vererbung eines versicherten Gebäudes | 188 |
| 2.7.6.1 | Formen des Eigentumswechsels | 188 |
| 2.7.6.2 | Zeitpunkt des Eigentumsübergangs | 189 |
| 2.7.6.3 | Auswirkungen auf den Versicherungsvertrag | 189 |
| 2.7.6.4 | Bestimmungen zur Veräußerung der versicherten Sache im VVG | 190 |
| 2.8 | Versicherungsfall | 195 |
| 2.8.1 | Eintritt des Versicherungsfalles | 195 |
| 2.8.2 | Obliegenheiten im Versicherungsfall | 195 |
| 2.8.3 | Entschädigungsberechnung | 196 |
| 2.8.4 | Anrechnung einer Unterversicherung | 200 |
| 2.8.5 | Sachverständigenverfahren | 202 |
| 2.8.6 | Fälligkeit und Verzinsung der Entschädigung | 202 |
| 2.8.7 | Schutz der Realgläubiger | 203 |
| 2.9 | Wohngebäudeversicherung nach »Wert 1914« (sog. »Summenmodell«) und nach dem »Wohnflächenmodell« im Vergleich | 208 |
| 2.9.1 | Versicherungswert | 208 |
| 2.9.2 | Ermittlung und Anpassung der Prämie | 208 |
| 2.9.3 | Entschädigungsberechnung | 209 |
| | Lernsituationen | 210 |

C Vorsorgemaßnahmen und Lebensversicherung

| | | |
|------------|---|-----|
| 1 | Notwendigkeit privater Vorsorge | 217 |
| 1.1 | Vorsorge für das Alter | 217 |
| 1.2 | Risiko des vorzeitigen Todes | 220 |
| 1.3 | Risiko der verminderten Erwerbsfähigkeit | 221 |
| 1.4 | Grundlagen der Rentenberechnung | 221 |
| 1.4.1 | Merkmale der gesetzlichen Rentenversicherung | 221 |
| 1.4.2 | Rentenformel und Rentenberechnung | 222 |
| 1.5 | Versorgungslücken | 225 |
| 1.5.1 | Lücken in der Altersversorgung | 225 |
| 1.5.2 | Lücken in der Hinterbliebenenversorgung | 226 |
| 1.5.3 | Lücken bei vorzeitigem Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit | 226 |
| 2 | Bausteine für die Altersvorsorge | 231 |
| 2.1 | Dreischichtenmodell | 231 |
| 2.2 | Basisvorsorge | 231 |
| 2.2.1 | Gesetzliche Rente | 232 |
| 2.2.2 | Basisrente | 232 |
| 2.2.3 | Steuerliche Behandlung der Basisvorsorge | 234 |
| 2.2.3.1 | Steuerliche Neuregelung im Zusammenhang mit dem Alterseinkünftegesetz 2005 | 234 |
| 2.2.3.2 | Altersvorsorgebeiträge als Sonderausgaben | 235 |
| 2.2.3.3 | Besteuerung der Renten aus der Basisvorsorge | 237 |
| 2.3 | Kapitalgedeckte Zusatzvorsorge | 239 |
| 2.3.1 | Kapitalgedeckte Altersvorsorge (Riester-Rente bzw. Zulagen-Rente) | 239 |
| 2.3.1.1 | Altersvorsorgeverträge im Überblick | 239 |

| | | |
|------------|--|-----|
| 2.3.1.2 | Versicherungsprodukte als Altersvorsorgeverträge im Sinne des Altersvorsorge-Zertifizierungsgesetzes (Riester-Rente) | 241 |
| 2.3.1.3 | Staatliche Förderung | 242 |
| 2.3.2 | Betriebliche Altersversorgung | 245 |
| 2.3.2.1 | Betriebliche Altersversorgung durch Entgeltumwandlung | 246 |
| 2.3.2.2 | Direktversicherung | 248 |
| 2.3.2.3 | Direktzusage | 251 |
| 2.3.2.4 | Pensionskasse | 252 |
| 2.3.2.5 | Unterstützungskasse | 252 |
| 2.3.2.6 | Pensionsfonds | 252 |
| 2.3.2.7 | Vorschriften zum Schutz der Arbeitnehmeransprüche | 253 |
| 2.3.2.8 | Reine Beitragszusage nach dem Sozialpartnermodell | 255 |
| 2.4 | Kapitalanlageprodukte | 258 |
| 3 | Möglichkeiten der Bedarfs- und Risikodeckung durch verschiedene Formen der Lebensversicherung | 259 |
| 3.1 | Bedarfsanalyse | 259 |
| 3.1.1 | Motive für den Abschluss einer Lebensversicherung | 259 |
| 3.1.2 | Strategien der Vorsorge | 260 |
| 3.1.3 | Versicherungsprodukte für die Bedarfsdeckung | 261 |
| 3.2 | Private Rentenversicherung | 262 |
| 3.2.1 | Leibrentenversicherung mit sofort beginnen der Rentenzahlung | 263 |
| 3.2.2 | Leibrentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung | 264 |
| 3.3 | Arten der Kapitallebensversicherung | 265 |
| 3.3.1 | Kapitallebensversicherungen ohne Kapitalbildung | 265 |
| 3.3.1.1 | Risikoversicherung | 266 |
| 3.3.1.2 | Darlehensrestschuldversicherung | 267 |
| 3.3.2 | Kapitallebensversicherungen mit Kapitalbildung | 267 |
| 3.3.2.1 | Kapitalversicherung auf den Todes- und Erbensfall (gemischte Lebensversicherung) | 268 |
| 3.3.2.2 | Termfixversicherung | 269 |
| 3.3.2.3 | Lebenslängliche Todesfallversicherung | 270 |
| 3.4 | Weitere Versicherungsschutzangebote | 271 |
| 3.4.1 | Selbstständige Berufsunfähigkeits-Versicherung (SBV) | 271 |
| 3.4.2 | Unfall-Zusatzversicherung (UZV) | 273 |
| 3.4.3 | Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) | 273 |
| 3.4.4 | Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung | 274 |
| 3.5 | Besondere Vertragsformen | 274 |
| 3.5.1 | Dynamische Lebensversicherung | 274 |
| 3.5.2 | Fondsgebundene Lebens-/Rentenversicherung (FLV) | 276 |
| 3.5.3 | Rentenversicherung mit Indexorientierung (RVI) | 280 |
| 3.5.4 | Vermögensbildende Lebensversicherung | 285 |
| 3.5.5 | Kollektivversicherung (Gruppen- und Sammelversicherung) | 285 |
| 4 | Zustandekommen des Lebensversicherungsvertrages | 293 |
| 4.1 | Rechtsgrundlagen | 293 |
| 4.2 | Beteiligte Personen | 293 |
| 4.2.1 | Versicherer und Versicherungsvermittler | 293 |
| 4.2.2 | Versicherungsnehmer und Beitragszahler | 294 |
| 4.2.3 | Versicherte Person (Versicherter) | 294 |
| 4.3 | Vertragsabschluss | 295 |

| | | |
|------------|--|------------|
| 4.3.1 | Antragstellung | 295 |
| 4.3.2 | Antragsprüfung und Risikobeurteilung | 297 |
| 4.3.3 | Antragsannahme und risikoeinschränkende Maßnahmen | 297 |
| 4.3.4 | Beitragsberechnung | 299 |
| 4.3.4.1 | Beitragsarten | 299 |
| 4.3.4.2 | Beitragsbestandteile und Beitragskalkulation | 301 |
| 4.3.4.3 | Beitragsberechnung anhand von Tarifen | 306 |
| 4.3.5 | Versicherungsbeginn | 312 |
| 5 | Entstehung, Verteilung und Verwendung von Überschüssen in der Lebensversicherung | 318 |
| 5.1 | Beitragsverwendung | 318 |
| 5.1.1 | Deckungskapital | 318 |
| 5.1.2 | Kapitalanlagen | 321 |
| 5.2 | Überschussquellen | 326 |
| 5.2.1 | Risikoüberschüsse | 326 |
| 5.2.2 | Zinsüberschüsse | 326 |
| 5.2.3 | Kostenüberschüsse | 327 |
| 5.3 | Überschussbeteiligung und Überschussverteilung | 327 |
| 5.3.1 | Grundsatz | 327 |
| 5.3.2 | Beteiligung an den Bewertungsreserven | 327 |
| 5.3.3 | Abrechnungsverbände | 329 |
| 5.3.4 | Direktgutschrift | 329 |
| 5.3.5 | Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB) | 329 |
| 5.3.6 | Schlussüberschussanteil | 329 |
| 5.3.7 | Modellrechnung, Angabe der effektiven Kosten und jährliche Unterrichtung | 330 |
| 5.3.8 | Überblick über wesentliche Änderungen durch das Lebensversicherungsreformgesetz (LVRG) vom 01. August 2014 | 331 |
| 5.4 | Überschussverwendung | 333 |
| 5.4.1 | Erhöhung der garantierten Leistung (Bonussystem) | 333 |
| 5.4.2 | Verzinsliche Ansammlung | 334 |
| 5.4.3 | Abkürzung der Versicherungsdauer einer gemischten Lebensversicherung | 334 |
| 5.4.4 | Verrechnung mit den Folgebeiträgen oder Bardividende | 334 |
| 6 | Änderung und vorzeitige Beendigung des Lebensversicherungsvertrages | 337 |
| 6.1 | Möglichkeiten zur Überbrückung von Zahlungsschwierigkeiten | 337 |
| 6.1.1 | Maßnahmen bei vorübergehenden Zahlungsschwierigkeiten | 337 |
| 6.1.2 | Maßnahmen bei dauernden Zahlungsschwierigkeiten | 338 |
| 6.2 | Vorauszahlung auf die Versicherungssumme (»Policendarlehen«) | 339 |
| 6.3 | Umwandlung in eine beitragsfreie Versicherung | 339 |
| 6.4 | Kündigung und Rückkaufwert am Beispiel der gemischten Lebensversicherung | 340 |
| 6.4.1 | Kündigung durch den Versicherungsnehmer | 340 |
| 6.4.2 | Kündigung durch den Versicherer | 341 |
| 6.4.3 | Abrechnung bei vorzeitiger Beendigung des Versicherungsvertrages | 342 |
| 7 | Versicherungsfall in der Lebensversicherung | 347 |
| 7.1 | Anzeige und Nachweis des Versicherungsfalls | 347 |

| | | |
|------------|---|-----|
| 7.2 | Besonderheiten bei der Abwicklung des Versicherungsfalls am Beispiel der gemischten Lebensversicherung | 348 |
| 7.2.1 | Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht | 348 |
| 7.2.2 | Unrichtige Altersangabe | 348 |
| 7.2.3 | Selbsttötung | 348 |
| 7.2.4 | Leistung bei Wehrdienst, inneren Unruhen oder Krieg | 349 |
| 7.3 | Fälligkeit und Verjährung der Versicherungsleistung | 349 |
| 7.4 | Leistungsberechnung am Beispiel der gemischten Lebensversicherung | 350 |
| 8 | Rechte dritter Personen an der Lebensversicherung | 354 |
| 8.1 | Bezugsrecht | 354 |
| 8.1.1 | Wesen des Bezugsrechts | 354 |
| 8.1.2 | Vergleich zwischen widerruflichem und unwiderruflichem Bezugsrecht | 356 |
| 8.2 | Verpfändung und Abtretung | 357 |
| 8.2.1 | Wesen der Verpfändung | 357 |
| 8.2.2 | Wesen der Abtretung | 359 |
| 8.2.3 | Vergleich zwischen Abtretung und Verpfändung | 361 |
| 8.3 | Pfändung und Überweisung | 362 |
| 8.4 | Insolvenz des Versicherungsnehmers | 362 |
| 9 | Steuerliche Behandlung der Lebensversicherung als Kapitalanlage .. | 367 |
| 9.1 | Vorbetrachtung | 367 |
| 9.2 | Steuerliche Behandlung von Altverträgen | 367 |
| 9.3 | Besteuerung von Neuverträgen der Kapitallebensversicherung ab 2005 | 370 |
| 9.4 | Steuerliche Behandlung von Neuverträgen der privaten Rentenversicherung ab 2005 im Rahmen der Sonstigen Vorsorge ... | 373 |
| 9.5 | Lebensversicherungsbeiträge als Betriebsausgaben | 374 |
| | Lernsituationen | 377 |
| D | Unfallversicherung | |
| 1 | Vorsorge durch Private Unfallversicherung | 382 |
| 1.1 | Risikoanalyse und Versorgungslücken | 382 |
| 1.2 | Rechtsgrundlagen des Versicherungsvertrages | 383 |
| 1.3 | Wirtschaftliche Bedeutung der Privaten Unfallversicherung | 383 |
| 2 | Umfang des Versicherungsschutzes | 384 |
| 2.1 | Unfallbegriff | 384 |
| 2.2 | Erweiterung des Unfallbegriffs | 387 |
| 2.3 | Ausschlüsse | 387 |
| 2.3.1 | Ausgeschlossene Risiken | 387 |
| 2.3.2 | Ausgeschlossene Gesundheitsschäden | 388 |
| 2.4 | Leistungsarten | 391 |
| 2.4.1 | Invaliditätsleistung | 391 |
| 2.4.2 | Unfallrente 50/90 | 395 |

| | | |
|------------------------|---|------------|
| 2.4.3 | Soforthilfe | 396 |
| 2.4.4 | Tagegeld | 397 |
| 2.4.5 | Krankenhaustagegeld, ambulante Operationen | 397 |
| 2.4.6 | Todesfalleistung | 398 |
| 2.4.7 | Kostenersatz für kosmetische Operationen | 398 |
| 2.4.8 | Weitere Leistungsarten | 399 |
| 2.4.8.1 | Such-, Bergungs- und Rettungskosten | 399 |
| 2.4.8.2 | Assistance-Leistungen bei Unfällen | 399 |
| 3 | Gestaltung des Unfallversicherungsschutzes | 402 |
| 3.1 | Einzel-Unfallversicherungen im Proximus Bedingungswerk | 402 |
| 3.1.1 | Kinder-Unfallversicherung nach Tarif 10 | 402 |
| 3.1.2 | Vollzeitschutz für Personen ab 17. bis einschließlich 67. Lebensjahr nach Tarif 30 | 403 |
| 3.1.3 | Senioren-Unfallversicherung nach Tarif 50 | 403 |
| 3.1.4 | Unfallversicherung für mehrere Personen durch Kombination der Proximus-Tarife | 404 |
| 3.2 | Ausgewählte weitere Versicherungsformen in der Praxis der Unfallversicherung | 405 |
| 3.2.1 | Unfallversicherung mit Prämienrückgewähr (UPR) | 405 |
| 3.2.2 | Gruppen-Unfallversicherung | 405 |
| 3.2.3 | Freizeit-Unfallversicherung | 406 |
| 3.2.4 | Luftfahrt-Unfallversicherung | 406 |
| 3.3 | Ermittlung des Versicherungsbedarfs | 409 |
| 3.4 | Zustandekommen des Vertrages | 409 |
| 3.5 | Gefahrengruppen und Prämienberechnung | 410 |
| 3.6 | Beginn des Versicherungsschutzes | 413 |
| 4 | Vertragsänderung | 416 |
| 4.1 | Umstellung des Kinder-Tarifs | 416 |
| 4.2 | Änderung der Berufstätigkeit bzw. Beschäftigung | 416 |
| 4.3 | Altersbedingte Tarifänderung | 417 |
| 5 | Leistungsfall | 418 |
| 5.1 | Obliegenheiten nach Eintritt des Versicherungsfalles | 418 |
| 5.2 | Feststellung der Leistungspflicht | 419 |
| 5.3 | Leistungsberechnungen | 420 |
| 5.3.1 | Invaliditätsentschädigung | 420 |
| 5.3.2 | Tagegeld, Krankenhaustagegeld und ambulante Operationen | 424 |
| 5.4 | Fälligkeit der Leistung | 425 |
| 6 | Gesetzliche Unfallversicherung | 431 |
| 6.1 | Leistungen der gesetzlichen Unfallversicherung | 431 |
| 6.1.1 | Aufgaben und Versicherungsträger | 431 |
| 6.1.2 | Versicherter Personenkreis | 431 |
| 6.1.3 | Eintritt des Versicherungsfalles | 432 |
| 6.1.4 | Umfang der Leistungen in der Gesetzlichen Unfallversicherung | 432 |
| 6.1.4.1 | Leistungsarten | 432 |
| 6.1.4.2 | Renten an Versicherte | 433 |
| 6.1.4.3 | Grundzüge der Berechnung der Verletztenrente | 434 |
| Lernsituationen | | 435 |

E Private Krankenversicherung

| | | |
|------------|--|-----|
| 1 | Überblick: Versicherungsschutz für Gesundheit und Pflege in Deutschland | 439 |
| 1.1 | Krankenversicherungspflicht und Träger der Krankenversicherung | 440 |
| 1.1.1 | Pflicht zum Beitritt in eine Krankenversicherung | 440 |
| 1.1.2 | Träger der Krankenversicherung | 441 |
| 1.2 | Gesetzliche Krankenversicherung (GKV) | 441 |
| 1.2.1 | Versicherte Personen | 441 |
| 1.2.2 | Leistungen | 441 |
| 1.2.3 | Beiträge | 442 |
| 1.3 | Private Krankenversicherung (PKV) | 442 |
| 1.3.1 | Versicherte Personen | 442 |
| 1.3.2 | Leistungen | 443 |
| 1.3.3 | Beiträge | 443 |
| 1.3.4 | Merkmale einer Substitutiven Krankenversicherung | 443 |
| 1.4 | Soziale Pflegeversicherung und private Pflegepflichtversicherung . . | 444 |
| 1.5 | Absicherung für Beamtinnen und Beamte im Krankheits- und Pflegefall durch Beihilfe und private Restkostenversicherung | 444 |
| 2 | Bedeutung, Rechtsgrundlagen und Zielgruppen der privaten Krankenversicherung (PKV) | 446 |
| 2.1 | Bedeutung | 446 |
| 2.2 | Rechtsgrundlagen der privaten Krankenversicherung | 447 |
| 2.2.1 | Gesetzliche Grundlagen | 447 |
| 2.2.2 | Vertragliche Grundlagen | 447 |
| 2.3 | Zielgruppen der privaten Krankenversicherung (PKV) | 448 |
| 2.3.1 | Nicht versicherungspflichtige Personen in der gesetzlichen Krankenversicherung | 448 |
| 2.3.2 | Fortfall der Versicherungspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung | 449 |
| 2.3.3 | Versicherungspflichtige Personen in der gesetzlichen Krankenversicherung | 452 |
| 2.3.4 | Exkurs: Befreiung von der Versicherungspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung | 452 |
| 3 | Versicherungsarten in der PKV | 456 |
| 3.1 | Einteilung der Versicherungsarten | 456 |
| 3.2 | Krankheitskostenversicherung | 457 |
| 3.2.1 | Gegenstand der Versicherung | 457 |
| 3.2.2 | Leistungsarten | 459 |
| 3.2.3 | Tarifformen der Krankheitskostenversicherung | 462 |
| 3.2.4 | Selbstbeteiligungssysteme | 469 |
| 3.3 | Krankentagegeldversicherung | 470 |
| 3.3.1 | Gegenstand und Leistungen | 470 |
| 3.3.2 | Tarifformen der Krankentagegeldversicherung | 473 |
| 3.4 | Private Pflegepflichtversicherung | 474 |
| 3.4.1 | Gegenstand der Pflegepflichtversicherung | 474 |
| 3.4.2 | Versicherbare Personen in der privaten Pflegepflichtversicherung . . | 478 |
| 3.4.3 | Gesetzliche Besonderheiten für die private Pflegepflichtversicherung | 479 |
| 3.4.4 | Leistungsumfang in der privaten Pflegepflichtversicherung | 482 |
| 3.4.5 | Ausblick | 486 |

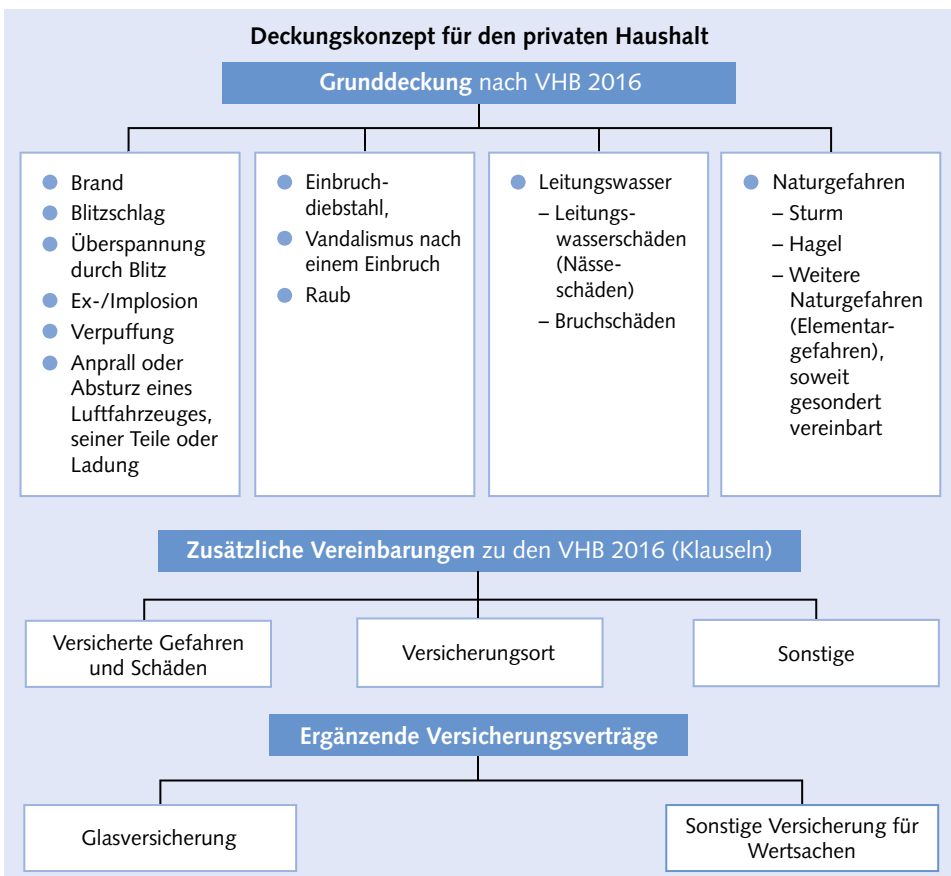
| | | |
|------------|---|-----|
| 3.5 | Zusatz- und Ergänzungsversicherungen | 487 |
| 3.5.1 | Ambulante Krankenergänzungsversicherung | 487 |
| 3.5.2 | Stationäre Krankenergänzungsversicherung | 487 |
| 3.5.3 | Krankenhaus-Tagegeldversicherung | 487 |
| 3.5.4 | Ergänzungsversicherungen zur Pflegepflichtversicherung | 488 |
| 3.5.4.1 | Vorbetrachtung | 488 |
| 3.5.4.2 | Ergänzungsversicherungen zur privaten und sozialen Pflegepflichtversicherung nach MB/EPV 2009 (Stand Jan. 2017) | 489 |
| 3.5.4.3 | Staatlich geförderte ergänzende Pflegeversicherung (GEPV) | 490 |
| 3.5.5 | Auslandskrankenversicherung | 492 |
| 3.6 | Sonstige Versicherungsarten | 494 |
| 3.6.1 | Private studentische Krankenversicherung | 494 |
| 3.6.2 | Anwartschaftsversicherung | 495 |
| 4 | Beratung, Informationspflichten, Risikoprüfung vor Vertragsabschluss | 502 |
| 4.1 | Beratung und Information | 502 |
| 4.1.1 | Bestandteile des Beratungsgesprächs | 502 |
| 4.1.2 | Informationspflichten | 503 |
| 4.2 | Risikoprüfung und -beurteilung | 506 |
| 4.2.1 | Risikomerkmale | 506 |
| 4.2.2 | Risikobewertung | 508 |
| 4.2.3 | Annahme- bzw. Ablehnungsentscheidung | 508 |
| 4.3 | Risikobegrenzungen | 511 |
| 4.3.1 | Begrenzung des subjektiven Risikos | 511 |
| 4.3.2 | Leistungsausschlüsse | 511 |
| 5 | Versicherungsvertrag und Besonderheiten | 516 |
| 5.1 | Beitrag | 516 |
| 5.1.1 | Tarife und Beitragsberechnung | 516 |
| 5.1.2 | Beitragskalkulation | 517 |
| 5.1.3 | Alterungsrückstellung | 521 |
| 5.1.4 | Portabilität von Alterungsrückstellungen | 523 |
| 5.1.5 | Überschussverwendung | 524 |
| 5.1.6 | Beitragsanpassung (Prämienänderungen) | 525 |
| 5.1.7 | Beitragsentlastung für ältere Versicherte | 526 |
| 5.1.8 | Tarifwechsel | 527 |
| 5.1.9 | Beitragsrückerstattung | 529 |
| 5.1.10 | Beitragszuschüsse zur Krankenversicherung für Arbeitnehmer | 531 |
| 5.1.11 | Steuerliche Behandlung der Beiträge zur Kranken- und Pflegepflichtversicherung | 532 |
| 5.2 | Versicherungsbeginn und Wartezeiten | 542 |
| 5.3 | Geltungsbereich der Versicherung | 546 |
| 5.4 | Obliegenheiten | 548 |
| 6 | Versicherungsfall | 555 |
| 6.1 | Der gedehnte Versicherungsfall | 555 |
| 6.2 | Grundlagen der Leistungsabrechnung | 558 |
| 6.2.1 | Honorarabrechnungen der Ärzte, Zahnärzte und Heilpraktiker | 559 |
| 6.2.2 | Abrechnung der Krankenhausleistungen | 563 |
| 6.3 | Leistungsberechnung | 571 |
| 6.4 | Zusammentreffen verschiedener Kostenträger | 573 |

| | | |
|------------|---|-----|
| 7 | Vertragsbeendigung | 582 |
| 7.1 | Übersicht und Rechtsquellen | 582 |
| 7.2 | Kündigungsmöglichkeiten in der Krankheitskosten-, Krankenhaustagegeld- und Krankentagegeldversicherung | 583 |
| 7.3 | Kündigungsmöglichkeiten in der privaten Pflegepflichtversicherung | 585 |
| 8 | Gesetzliche Krankenversicherung (GKV) und Soziale Pflegeversicherung (SPV) | 588 |
| 8.1 | GKV und SPV als Zweige der Sozialversicherung | 588 |
| 8.1.1 | Aufgaben der GKV | 588 |
| 8.1.2 | Aufgaben der SPV | 588 |
| 8.1.3 | Träger der GKV und SPV | 589 |
| 8.1.4 | Wesentliche Reformen der jüngeren Zeit | 589 |
| 8.2 | Bedeutende Rechengrößen in der gesetzlichen Kranken- und sozialen Pflegeversicherung | 591 |
| 8.2.1 | Beitragsbemessungsgrenze | 591 |
| 8.2.2 | Jahresarbeitsentgeltgrenze (JAEG), auch Versicherungspflichtgrenze genannt | 591 |
| 8.2.3 | Beitragssätze | 592 |
| 8.2.4 | Bezugsgröße | 592 |
| 8.2.5 | Sonstige | 593 |
| 8.3 | Versicherte Personen, Versicherungsverhältnis, Beiträge | 593 |
| 8.3.1 | Versicherungspflicht, freiwillig Versicherte, Familienversicherte | 593 |
| 8.3.2 | Versicherungsverhältnis und Beiträge | 597 |
| 8.3.3 | Wahltarife in der GKV | 599 |
| 8.3.4 | Kassenwahl und Kassenwechsel | 600 |
| 8.3.5 | Sachleistungsprinzip und Kostenerstattungsprinzip | 600 |
| 8.4 | Leistungen | 601 |
| 8.4.1 | Leistungen der GKV | 601 |
| 8.4.2 | Leistungsmerkmale der sozialen Pflegeversicherung | 607 |
| | Lernsituationen | 609 |
| | Abkürzungsverzeichnis | 611 |
| | Sachwortverzeichnis | 615 |

A Hausratversicherung

1 Risikodeckung für den privaten Haushalt

1.1 Versicherungsmöglichkeiten und Rechtsgrundlagen



► Rechtsgrundlagen

Der Deckungsumfang in der Hausratversicherung bestimmt sich

- nach den Allgemeinen Versicherungsbedingungen,
- nach den vereinbarten Klauseln.

Der weiteren Betrachtung liegen zugrunde:

VHB 2016

● **Allgemeine Hausrat Versicherungsbedingungen (VHB 2016 – Versicherungssummenmodell)**

Die Abkürzung »VHB« steht für »Verbundene Hausrat-Versicherungsbedingungen«, womit zum Ausdruck gebracht wird, dass mehrere Gefahrengruppen in der Hausratversicherung zusammengefasst sind, nämlich

- Brand/Blitzschlag/Explosion/Verpuffung/Implosion/Anprall oder Absturz eines Luftfahrzeuges, seiner Teile oder seiner Ladung,
- Einbruchdiebstahl, Raub oder der Versuch einer solchen Tat,
- Vandalismus nach einem Einbruch,
- Leitungswasser,
- Naturgefahren.

Der Zusatz 2016 steht für das Entwicklungsjahr der vorliegenden VHB.

Der Gesamtverband der Versicherungswirtschaft (GDV) bietet auf seiner Website im Downloadbereich neben den **VHB-Summenmodell** auch die **VHB-Quadratmetermodell** an.

Bei den VHB-Quadratmetermodell wird die VS wie folgt berechnet:

| |
|---|
| $\text{Versicherungssumme} = \text{Vereinbarter Betrag pro Quadratmeter Wohnfläche} \cdot \text{Quadratmeter Wohnfläche}$ |
|---|

Dieses Verfahren kann durch Vereinbarung der Klausel PK 7712 bei dem VHB-Summenmodell angewendet werden.

● **Zusätzliche Vereinbarungen zu den VHB-Versicherungssummenmodell (Klauseln)**

➤ **Versicherungsschutzgestaltung**

Die VHB 2016 bieten eine Grunddeckung für diejenigen Gefahren und Schäden, die jeden Hausrat bedrohen, wobei allerdings die Naturgefahren Überschwemmung, Rückstau, Erdbeben, Erdsenkung, Erdrutsch, Schneedruck, Lawinen und Vulkanausbruch (sog. weitere Elementargefahren) nur dann versichert sind, wenn dies gesondert vereinbart wurde. Vertragliche Vereinbarungen zu den VHB 2016 durch den Einschluss von Klauseln oder der Abschluss ergänzender Versicherungsverträge ermöglichen die Gestaltung eines individuellen Versicherungsschutzes.

Im Rahmen der Hausratversicherung bieten manche VR auch Dienstleistungen in Form der sog. »Home Assistance« an. Hierbei handelt es sich vor allem um Vermittlungsdienste, insbesondere von Handwerkern.

1.2 Wirtschaftliche Bedeutung der Hausratversicherung

Die Hausratversicherung ist zu einer der bedeutendsten Versicherungen für den privaten Bereich geworden.

Mit ca. 3,063 Mrd.€ Beitragseinnahme im Jahre 2017 stellt sie einen bedeutenden Sachversicherungszweig dar. Für Schäden wurden im Jahr 2017 ca. 1,267 Mrd.€ aufgewendet.

Neben Wohnungsbränden, Einbruchdelikten und Raub prägen vor allem hohe Leitungswasserschäden den Schadenverlauf in der Hausratversicherung.

2 Deckungsumfang nach den Allgemeinen Hausrat Versicherungsbedingungen (VHB 2016)

2.1 Versicherte Sachen

2.1.1 Sachinbegriff »Gesamter Hausrat«

»Versichert ist der gesamte Hausrat innerhalb des im Versicherungsschein bezeichneten Versicherungsortes.«

VHB 2016
7 S. 1

Gesamter Hausrat ist ein Sachinbegriff, d. h., unter diesem Begriff werden verschiedene Sachen zusammengefasst, ohne dass sie im Versicherungsvertrag einzeln benannt werden müssen.

Nach dem VVG erstreckt sich der Versicherungsschutz bei einer Sachinbegriffsversicherung auch auf die Sachen der Personen, mit denen der VN bei Eintritt des Schadens in häuslicher Gemeinschaft lebt oder die in einem Dienstverhältnis zum VN stehen und ihre Tätigkeit am Versicherungsort ausüben.

VVG
§ 89

Beispiele:

- Sachen des Ehepartners bzw. Lebenspartners, der Kinder (auch volljährige), der Eltern, die mit dem VN in häuslicher Gemeinschaft leben.
- Sachen der Haushaltshilfe des VN.

Durch die VHB 2016 wird diese VVG-Bestimmung dergestalt erweitert, dass auch fremdes Eigentum (z. B. Sachen eines Besuchers) im Haushalt des VN versichert ist, soweit es sich nicht um Eigentum von Mietern oder Untermietern handelt (siehe nachstehend A 2.1.2 und A 2.1.3).

VHB 2016
8.4

Hausrat, der wegen eines bevorstehenden oder eingetretenen Versicherungsfalles aus dem Versicherungsort entfernt und bei dieser Gelegenheit zerstört oder beschädigt wird oder abhanden kommt, ist versichert.

7 S. 2

Beispiel:

Um einen versicherten Rohrbruchschaden beseitigen zu können, wird Hausrat in einer nahegelegenen Lagerhalle unsachgemäß abgestellt und dabei beschädigt.

Normalerweise gelten für vom Versicherungsort (vgl. A 2.4.1) vorübergehend entfernte Sachen die Bestimmungen zur Außenversicherung (vgl. A 2.4.2), die u. a. Entschädigungsgrenzen kennen. Im vorliegenden Beispiel kommen diese aber wegen des Versicherungsschutzes nach Ziff. 8.4 VHB 2016 nicht zum Tragen.

Ansonsten gelten für vom Versicherungsort vorübergehend entfernte Sachen die Bestimmungen zur Außenversicherung (vgl. A 2.4.2).

2.1.2 Definitionen gem. VHB 2016 zu den versicherten Sachen

VHB 2016

8.1

»Zum Hausrat gehören alle Sachen, die dem Haushalt des Versicherungsnehmers zur privaten Nutzung (Gebrauch bzw. Verbrauch) dienen.«

8.2

S.1

»Wertsachen einschließlich Bargeld gehören ebenfalls zum Hausrat.«

Zur privaten Nutzung in einem Haushalt zählen üblicherweise folgende Sachen:

- **Einrichtung** z. B. Möbel, Teppiche, Gardinen, Bilder;
- **Gebrauchsgüter** z. B. Geschirr, Besteck, Bettzeug, Bücher, elektrische Haushaltsgeräte, Foto- und optische Geräte, Musikanlagen;
- **Verbrauchsgüter** z. B. Nahrungs- und Genussmittel;
- **Bargeld, Wertsachen** z. B. Schmuck, Pelze.

Zum Hausrat zählen auch alle Sachen, die im Haushalt aufbewahrt und nur noch gelegentlich oder außerhalb der Wohnung genutzt werden.

Beispiele:

- Aussortierte funktionstüchtige Musikanlage in dem zur Wohnung gehörenden Kellerraum
- Campingausrüstung in dem zur Wohnung gehörenden Abstellraum
- Fahrrad, das in der Garage auf dem Wohnungsgrundstück abgestellt ist

9.7

Elektronisch gespeicherte Daten und Programme sind keine Sachen nach VHB 2016.

9.1

Nicht zum Hausrat zählen Gebäudebestandteile, soweit sie nicht ausdrücklich in den Versicherungsschutz eingeschlossen sind (siehe weiter unten).

► Entschädigungsgrenzen für Wertsachen

Für Wertsachen gelten Entschädigungsgrenzen.

18.3.1

Insgesamt ist die Entschädigung je Versicherungsfall für Wertsachen auf 20 % der VS begrenzt (**prozentuale Entschädigungsgrenze**).

Zusätzlich ist die Entschädigung begrenzt für folgende Wertsachen außerhalb eines anerkannten Wertschutzschranks (**betragsmäßig bestimmte Entschädigungsgrenzen**):

- für Bargeld, auf Karten oder sonstige Datenträger geladene Beträge auf 1 500,00 €
- für Urkunden, Sparbücher und sonstige Wertpapiere auf 3 000,00 €
- für Schmucksachen, Edelsteine, Perlen, Briefmarken, Telefonkartensammlungen, Münzen und Medaillen sowie alle Sachen aus Gold oder Platin auf 20 000,00 €

9.6

Existiert für Schmucksachen, Pelze, Kunstgegenstände, Musikinstrumente, bestimmte Waffen im Privatbesitz eine besondere Versicherung (sog. **Valorenversicherung**), sind sie nicht in der Hausratversicherung versichert.

► Mitversicherte Sachen

Für folgende Sachen stellen die VHB 2016 klar, dass sie zum versicherten Hausrat gehören:

- **Alle in das Gebäude eingefügte Sachen, die der Versicherungsnehmer als Mieter oder Wohnungseigentümer auf seine Kosten beschafft oder übernommen hat und für die er die Gefahr trägt.**

VHB 2016
8.3.1

Beispiele:

- Der Wohnungseigentümer lässt im Badezimmer ein Bidet einbauen.
- Der Mieter lässt mit Zustimmung des Vermieters auf seine Gefahr und Kosten die Wohnzimmerdecke mit Holz vertäfeln.
- Der Mieter lässt mit Zustimmung des Vermieters auf seine Gefahr und Kosten einen passgenauen Einbauschränk durch eine Tischlerei fertigen und einbauen.

Bei **Wohnungseigentum** besteht üblicherweise eine **Wohngebäudeversicherung**, deren Prämie die Eigentümergemeinschaft anteilig nach dem Miteigentumsanteil aufbringt. Fügt nun ein Wohnungseigentümer oder Mieter Sachen, die zu den versicherten Sachen in der Wohngebäudeversicherung nach den VGB 2016 zählen, in seine Wohnung ein, müsste die VS entsprechend erhöht werden. Um die daraus folgende Prämienerrhöhung, die alle Wohnungseigentümer treffen würde, zu vermeiden, sind solche Sachen in der Hausratversicherung und nicht in der Wohngebäudeversicherung versichert. Der Wohnungseigentümer (und auch ein Mieter, der solche Sachen einfügt), muss ggf. die VS seiner Hausratversicherung erhöhen.

Einbaumöbel (Einbauküchen, Einbauschränke usw.), die passgenau gefertigt sind, werden durch den Einbau infolge der dabei entstehenden festen Verbindung mit dem Gebäude zu Gebäudebestandteilen. Normalerweise zählen sie damit zu den versicherten Sachen nach VGB 2016, wenn sie nicht, wie in den obigen Beispielen, unter den Versicherungsschutz nach VHB 2016 fallen.

- **Serienmäßig produzierte Anbaumöbel und Anbauküchen**

8.3.2

Beispiele:

Der VN plant mithilfe des Küchenkatalogs und der zugehörigen Planungssoftware eines schwedischen Möbelherstellers seine neue Einbauküche, kauft dann die Teile und baut die Küche selber auf. Bei der Frage nach dem Versicherungsschutz klärt ihn sein Versicherungsvertreter darüber auf, dass es sich bei dieser Einbauküche um eine sog. Anbauküche nach den VHB 2016 handelt, die als mitversicherte Sache gilt. »Die von Möbelhäusern oder Küchenstudios angebotenen Einbauküchen sind meistens Anbauküchen nach VHB 2016«, bemerkt er hierzu noch.

Eine Vielzahl der in Haushalten anzutreffenden Küchen, Schrankwände, Raumteiler udgl. sind in den Räumen des Gebäudes eingebaut. Wurden als Einbauteile serienmäßig produzierte Elemente verwendet, handelt es sich nach den VHB 2016 nicht um Gebäudebestandteile, sondern um Hausrat, auch wenn ein gewisser Einbauaufwand zur Anpassung an die Gebäudeverhältnisse erforderlich war. Diese Teile sind nämlich nicht individuell nach den Raumverhältnissen gefertigt, sondern nur individuell kombiniert worden und werden deshalb von den VHB 2016 auch nur als **Anbaumöbel** bzw. **Anbauküchen** bezeichnet.

Bei der Ermittlung der VS ist der Wert solcher Anbaumöbel/-küchen zu berücksichtigen. Sind die Teile jedoch speziell für den jeweiligen Raum geplant, gefertigt und fest eingebaut worden (sog. **Einbaumöbel**), gelten sie als Gebäudebestandteile und zählen zu den versicherten Sachen der Gebäudeversicherung (vgl. B 2.1.2).