



Stoffplan  
des  
Grundlagenteils  
der berufsbegleitenden  
nichtakademischen Fortbildung  
"Masterconsultant in Finance®"  
zur Erlangung der Abschlüsse  
"Finanzwirt (bbw)®"  
und  
"Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)"





# Inhaltsverzeichnis

Einleitung .....	1
Grundlagen der VWL / BWL (IV/2004) .....	3
Bankprodukte für private Haushalte (III/2003) .....	9
Kundenberatung und Arbeitsorganisation (IV/2003) .....	15
Bausparen / Immobilien (I/2004) .....	21
Recht und Steuern (II/2004) .....	27
Versicherungsprodukte für private Haushalte (III/2004) .....	35

## Einleitung

Die berufsbegleitende nichtakademische Fortbildung **Masterconsultant in Finance**<sup>®</sup> soll durch einen intensiven Einblick in die wirtschaftlichen, rechtlichen und sozialen Zusammenhänge die Sicherheit der Teilnehmer in ihren Aussagen und Begründungen für die Kundenberatung erhöhen sowie die fachliche Kompetenz verstärken. Durch die Berücksichtigung der europäischen Finanzwirtschaft soll ferner die zukunftsorientierte Vermittlung von Fachwissen sichergestellt und der Europäisierung des Finanzdienstleistungsmarktes Rechnung getragen werden.

Daraus leiten sich folgende **Zielsetzungen** ab:

Die Fortbildung **Masterconsultant in Finance**<sup>®</sup> vermittelt fachlich fundierte Kenntnisse in der Anlageberatung, die zur Beurteilung vertriebsspezifischer Finanzdienstleistungen und unterschiedlicher Produktlinien erforderlich sind. Die in der Fortbildung befindlichen Teilnehmer erhalten übergreifende Fachkenntnisse, um zukünftigen Anforderungen in den sich ständig ändernden Marktsituationen gerecht zu werden.

Im **Grundlagenteil** bekommen die Teilnehmer die Kenntnisse und Fertigkeiten vermittelt, die sie dazu befähigen sollen, die wirtschaftliche Situation privater Haushalte zu analysieren und diese sachgerecht zu beraten. Ziel ist es, privaten Haushalten konzeptionell abgestimmte Produkte zur Daseinsfürsorge und -absicherung sowie zur Geld- und Kapitalanlage zu vermitteln. Die Teilnehmer sollen die Grundlagen von Versicherungen, Geld-, Kapital- sowie Sachanlagen kennenlernen, mit deren Inhalten vertraut sein und die Umsetzung in ihre Berufstätigkeit in der Anlage- und Versicherungsberatung beherrschen. Dazu gehören ein grundlegendes Verständnis für volks- und betriebswirtschaftliche Zusammenhänge, die Fähigkeit zu einer effizienten Arbeitsorganisation sowie Grundlagen des bürgerlichen und Handelsrechts, des Steuerrechts und der Finanzmathematik. Die Teilnehmer sollen diese Kenntnisse in bezug auf ihre Berufstätigkeit in der Finanzdienstleistung umsetzen können. Sie erhalten in den verschiedenen Fächern die Grundlagen und die wesentlichen Rechenverfahren aus der Prozent-, Zins- und Zinseszins- sowie der Tilgungsrechnung. Diese sollen sie in der Praxis anwenden können.

Der Grundlagenteil bereitet auf die Abschlüsse "Finanzwirt (bbw)" und "Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)" vor.

Insgesamt umfaßt der Grundlagenteil 6 Themengebiete, die im folgenden kurz vorgestellt werden.

- 1) Im Fach „**Grundlagen der Volks- und Betriebswirtschaftslehre**“ sollen die Teilnehmer die allgemeinen Grundlagen der Volkswirtschaft und der sozialen Marktwirtschaft in Verbindung mit ihrer Berufstätigkeit in der Finanzdienstleistung kennenlernen. Darüberhinaus werden die allgemeinen Grundlagen des betriebswirtschaftlichen Denkens und Handelns sowie die betriebswirtschaftliche Aufgabenstellung vermittelt. Diese Kenntnisse sollen die Teilnehmer in typischen Situationen für ihr eigenes Geschäft der Finanzdienstleistung anwenden können.
- 2) Im Fach „**Bankprodukte für private Haushalte**“ sollen die Teilnehmer einen Überblick über die Geschäfte der Kreditinstitute, die Bedeutung des Geld- und Kapitalmarktes sowie Formen, Inhalte und steuerliche Aspekte von Bankprodukten erhalten. Auf dieser Grundlage sollen die Teilnehmer beurteilen können, welches Bankprodukt unter Berücksichtigung von Chancen und Risiken und der Bedürfnisse des Anlegers vermittelt werden kann.



- 3) Im Fach „Kundenberatung und Arbeitsorganisation“ werden den Teilnehmern zum einen kunden- und bedarfsorientierte Aspekte aller Fachinhalte auf der Basis einer Privathaushaltsanalyse, gerichtet auf eine nachhaltige Kundenberatung und -betreuung, vermittelt. Zum anderen sollen die Teilnehmer die Einsatz- und Nutzungsmöglichkeiten der Neuen Medien im Finanzdienstleistungssektor kennenlernen.
- 4) Im Fach „Bausparen und Immobilien“ sollen die Teilnehmer einen Überblick über das Bausparen, die eigengenutzte Immobilie und die Immobilie als Kapitalanlage erhalten sowie mögliche Finanzierungsformen und deren Vor- und Nachteile kennenlernen sowie deren Einsatz grob beurteilen können. Desweiteren sollen die Teilnehmer den Grundstücksbegriff, grundstücksgleiche Rechte und die Einteilung des Grundbuches sowie die eintragungsfähigen Rechte vermittelt bekommen.
- 5) Im Fach „Recht und Steuern“ sollen die Teilnehmer die Struktur der Rechtsordnung, die allgemeinen Grundlagen des Bürgerlichen Gesetzbuches und des Handels- und Gesellschaftsrechts kennenlernen, um die wichtigsten Regeln des Rechts auf praktische Fälle in ihrer Berufstätigkeit anwenden zu können. Sie lernen die Grundbegriffe und -zusammenhänge des allgemeinen Steuerrechts kennen und sollen die wesentlichen Steuerarten vermittelt bekommen, die für die Besteuerung von Geld- und Kapitalanlagen sowie für die eigene Bemessungsgrundlage der steuerlichen Situation des selbständigen Vermittlers erforderlich sind.
- 6) Im Fach „Versicherungsprodukte für private Haushalte“ sollen die Teilnehmer die grundlegenden Aufgaben und Geschäfte der Versicherungen kennenlernen. Sie sollen einen vertieften Einblick in das Thema Privatkunden-Versicherungen erwerben, die Analyse von Daseinsvorsorge- und Absicherungslücken beherrschen und den daraus resultierenden Versicherungsbedarf feststellen können. Ferner sollen die Teilnehmer die gesetzlichen Bestimmungen, die steuerliche Behandlung und die Beiträge zur gesetzlichen Sozialversicherung beurteilen können.

#### Grundlagen der VWL / BWL (IV/2004)

1.	Die Volkswirtschaftslehre .....	VWL/BWL.01.2
1.1.	Grundlagen .....	VWL/BWL.01.2
1.2.	Ursachen und Prinzipien des Wirtschaftens .....	VWL/BWL.01.2
1.2.1.	Die Bedürfnisse der Menschen .....	VWL/BWL.01.2
1.2.2.	Die Befriedigung der Bedürfnisse durch Güter .....	VWL/BWL.01.4
1.2.3.	Das Wirtschaftlichkeitsprinzip .....	VWL/BWL.01.5
1.3.	Die Produktionsfaktoren .....	VWL/BWL.01.6
2.	Märkte und Preisbildung .....	VWL/BWL.02.2
2.1.	Die Nachfrage .....	VWL/BWL.02.2
2.2.	Das Angebot .....	VWL/BWL.02.3
2.3.	Das Marktgleichgewicht .....	VWL/BWL.02.4
2.4.	Die Stabilität des Marktgleichgewichts .....	VWL/BWL.02.6
3.	Der Wirtschaftskreislauf .....	VWL/BWL.02.6
3.1.	Das Kreislaufmodell für die privaten Haushalte und Unternehmen .....	VWL/BWL.02.7
3.2.	Die erste Erweiterung: Vermögensbildung .....	VWL/BWL.02.8
3.3.	Die zweite Erweiterung: Der Staat .....	VWL/BWL.03.2
3.3.1.	Die Rolle der öffentlichen Haushalte im Wirtschaftskreislauf .....	VWL/BWL.03.3
3.3.2.	Die Aufgaben der Finanzpolitik .....	VWL/BWL.03.4
3.3.3.	Die Funktionsweise öffentlicher Haushalte .....	VWL/BWL.03.5
3.3.3.1.	Steuern und Abgaben .....	VWL/BWL.03.5
3.3.3.2.	Die Wirkung von Steuern .....	VWL/BWL.03.7
3.3.3.3.	Transferleistungen .....	VWL/BWL.03.8
4.	Volkswirtschaftliche Gesamtrechnung .....	VWL/BWL.04.2
4.1.	Die Entstehungsrechnung .....	VWL/BWL.04.3
4.2.	Die Verwendungsrechnung .....	VWL/BWL.04.4
4.3.	Die Verteilungsrechnung .....	VWL/BWL.04.5
4.4.	Leistung und Mängel der volkswirtschaftlichen Gesamtrechnung .....	VWL/BWL.04.7
4.5.	Umstellung der VGR auf ESVG .....	VWL/BWL.04.8



5.	<b>Geld und Kredit</b> .....	VWL/BWL.05.2
5.1.	<b>Der Geldbegriff</b> .....	VWL/BWL.05.2
5.2.	<b>Die Geldfunktionen</b> .....	VWL/BWL.05.2
5.2.1.	Geld als Tauschmittel .....	VWL/BWL.05.2
5.2.2.	Geld als Recheneinheit .....	VWL/BWL.05.3
5.2.3.	Geld als Wertaufbewahrungsmittel .....	VWL/BWL.05.3
5.3.	<b>Geldnachfrage</b> .....	VWL/BWL.05.4
5.4.	<b>Die Geldschöpfung</b> .....	VWL/BWL.05.4
5.5.	<b>Geldmengendefinition</b> .....	VWL/BWL.05.6
5.6.	<b>Das Geldmengenziel der EZB</b> .....	VWL/BWL.05.8
6.	<b>Wirtschaftspolitische Ziele in der Sozialen Marktwirtschaft</b> .....	VWL/BWL.06.2
6.1.	<b>Die Vollbeschäftigung</b> .....	VWL/BWL.06.3
6.1.1.	Der Begriff Arbeitslosigkeit .....	VWL/BWL.06.3
6.1.2.	Konjunkturelle und strukturelle Arbeitsmarktprobleme .....	VWL/BWL.06.5
6.1.3.	Die Auswirkungen der Arbeitslosigkeit .....	VWL/BWL.06.5
6.2.	<b>Die Geldwertstabilität</b> .....	VWL/BWL.06.6
6.2.1.	Der Inflationsbegriff .....	VWL/BWL.06.7
6.2.2.	Erscheinungsformen der Inflation .....	VWL/BWL.06.8
6.2.3.	Ursachen von Geldwertstörungen .....	VWL/BWL.07.2
6.2.4.	Wirkungen der Inflation .....	VWL/BWL.07.3
6.3.	<b>Das außenwirtschaftliche Gleichgewicht</b> .....	VWL/BWL.07.5
6.3.1.	Gründe für Außenhandel .....	VWL/BWL.07.6
6.3.2.	Die Bedeutung der außenwirtschaftlichen Einflüsse .....	VWL/BWL.07.8
6.4.	<b>Stetiges Wirtschaftswachstum</b> .....	VWL/BWL.08.2
6.4.1.	Die Wachstumsbegriffe .....	VWL/BWL.08.2
6.4.2.	Der Wachstumsprozeß .....	VWL/BWL.08.3
7.	<b>Die Konjunktur</b> .....	VWL/BWL.08.5
7.1.	<b>Der Konjunkturbegriff</b> .....	VWL/BWL.08.6
7.2.	<b>Konjunkturphasen und Konjunkturzyklus</b> .....	VWL/BWL.09.2
7.2.1.	Der Aufschwung .....	VWL/BWL.09.2
7.2.2.	Der Boom .....	VWL/BWL.09.3
7.2.3.	Die Rezession .....	VWL/BWL.09.3
7.2.4.	Die Depression .....	VWL/BWL.09.3

8.	<b>Währung und Außenwirtschaft</b> .....	VWL/BWL.09.4
8.1.	<b>Die Zahlungsbilanz</b> .....	VWL/BWL.09.5
8.1.1.	Die Leistungsbilanz .....	VWL/BWL.09.6
8.1.2.	Die Kapitalbilanz .....	VWL/BWL.09.6
9.2.	<b>Konsequenzen von Leistungsbilanzstörungen</b> .....	VWL/BWL.10.2
9.3.	<b>Währungspolitik</b> .....	VWL/BWL.10.3
9.3.1.	Devisen und Devisenkurse .....	VWL/BWL.10.3
9.3.2.	Das System der flexiblen Wechselkurse .....	VWL/BWL.10.5
9.3.3.	Das Festkurssystem .....	VWL/BWL.10.6
9.4.	<b>Umsetzung auf den Finanzdienstleistungsmarkt</b> .....	VWL/BWL.10.7
10.	<b>Wirtschafts- und Konjunkturpolitik</b> .....	VWL/BWL.11.2
10.1.	<b>Ordnungs- und Prozeßpolitik</b> .....	VWL/BWL.11.2
10.1.1.	Geldpolitik .....	VWL/BWL.11.2
10.1.2.	Fiskalpolitik .....	VWL/BWL.11.3
10.1.3.	Außenwirtschafts- und Währungspolitik .....	VWL/BWL.11.4
10.2.	<b>Gesamtwirtschaftliche Stabilisierungspolitik</b> .....	VWL/BWL.11.4
10.3.	<b>Probleme der gesamtwirtschaftlichen Stabilisierungspolitik</b> .....	VWL/BWL.11.6
11.	<b>Gegenstand der Betriebswirtschaftslehre</b> .....	VWL/BWL.12.2
12.	<b>Der Finanzdienstleistungsmarkt</b> .....	VWL/BWL.12.3
12.1.	Verkäufer-, Käufermarkt .....	VWL/BWL.12.4
12.2.	Deregulierte / liberalisierte Märkte .....	VWL/BWL.12.4
12.3.	<b>Die Unternehmenstypen auf dem Finanzdienstleistungs- markt</b> .....	VWL/BWL.12.5
12.3.1.	Formen der Zusammenarbeit im Finanzvertrieb .....	VWL/BWL.12.7
12.3.2.	Organisationsformen des unabhängigen Finanzvertriebes .....	VWL/BWL.12.7
12.3.2.1.	Makler und Handelsvertreter .....	VWL/BWL.12.8
12.3.2.2.	Strukturvertriebe .....	VWL/BWL.12.8
13.	<b>Der Betrieb</b> .....	VWL/BWL.13.2
13.1.	<b>Betriebliche Zielsetzungen</b> .....	VWL/BWL.13.2
13.2.	<b>Der betriebliche Gewinn und seine Ermittlung</b> .....	VWL/BWL.13.3
13.3.	<b>Der betriebliche Leistungsprozeß</b> .....	VWL/BWL.14.2
13.3.1.	Die Beschaffung .....	VWL/BWL.14.2
13.3.2.	Der Absatz .....	VWL/BWL.14.3



13.3.3.	Besonderheiten des Dienstleistungssektors gegenüber den produzierenden Sektoren .....	VWL/BWL.14.4
13.4.	<b>Die betriebliche Organisation .....</b>	<b>VWL/BWL.14.5</b>
13.5.	<b>Die betrieblichen Produktionsfaktoren .....</b>	<b>VWL/BWL.15.2</b>
13.5.1.	Die menschliche Arbeitsleistung .....	VWL/BWL.15.3
13.5.2.	Die Betriebsmittel .....	VWL/BWL.15.4
13.5.3.	Die Werkstoffe .....	VWL/BWL.15.5
14.	<b>Die Elemente des Dienstleistungsmarketing .....</b>	<b>VWL/BWL.16.2</b>
14.1.	<b>Die Personalpolitik .....</b>	<b>VWL/BWL.16.2</b>
14.2.	<b>Der Marketing-Mix .....</b>	<b>VWL/BWL.16.3</b>
14.2.1.	Die Produktpolitik .....	VWL/BWL.16.4
14.2.2.	Die Preispolitik .....	VWL/BWL.16.7
14.2.3.	Die Kommunikationspolitik .....	VWL/BWL.17.2
14.2.4.	Die Distributionspolitik .....	VWL/BWL.17.5
14.2.5.	Umsetzung für den Finanzdienstleistungsmarkt .....	VWL/BWL.17.7
15.	<b>Grundlagen der betrieblichen Finanzwirtschaft .....</b>	<b>VWL/BWL.18.2</b>
15.1.	<b>Finanzwirtschaftliches Zielsystem .....</b>	<b>VWL/BWL.18.2</b>
15.1.1.	Ziele der betrieblichen Finanzwirtschaft .....	VWL/BWL.18.3
15.1.2.	Entstehung von Kapitalbedarf .....	VWL/BWL.19.2
15.1.3.	Aufgabe der Finanzplanung .....	VWL/BWL.19.4
15.1.4.	Einteilungsmöglichkeiten von Finanzierungsarten .....	VWL/BWL.19.5
15.2.	<b>Finanzierungsgrundsätze und –regeln .....</b>	<b>VWL/BWL.20.2</b>
15.2.1.	Allgemeine Finanzierungsgrundsätze .....	VWL/BWL.20.3
15.2.2.	Vertikale Finanzierungsregel (Kapitalstrukturregel) .....	VWL/BWL.20.6
15.2.3.	Horizontale Finanzierungsregel (Kapital-Vermögensstrukturregel) .....	VWL/BWL.20.6
16.	<b>Finanzierungsformen .....</b>	<b>VWL/BWL.21.2</b>
16.1.	<b>Grundlagen der Außenfinanzierung .....</b>	<b>VWL/BWL.21.2</b>
16.1.1.	Arten, Merkmale und Bestimmungsfaktoren .....	VWL/BWL.21.2
16.1.2.	Grundlagen der Kreditfinanzierung .....	VWL/BWL.21.4
16.1.2.1.	Handelskredite .....	VWL/BWL.21.4
16.1.2.2.	Bankkredite .....	VWL/BWL.21.4
16.1.3.	Beteiligungsfinanzierung .....	VWL/BWL.22.2
16.1.3.1.	Beteiligungsfinanzierung bei Einzelunternehmen .....	VWL/BWL.22.2
16.1.3.2.	Beteiligungsfinanzierung bei Personengesellschaften .....	VWL/BWL.22.2
16.1.3.3.	Beteiligungsfinanzierung bei Kapitalgesellschaften .....	VWL/BWL.22.2

16.1.3.3.1.	Beteiligungsfinanzierung bei einer GmbH .....	VWL/BWL.22.3
16.1.3.3.2.	Beteiligungsfinanzierung bei einer AG .....	VWL/BWL.22.3
16.1.3.4.	Mischformen von Beteiligungs- und Kreditfinanzierungen .....	VWL/BWL.22.6
16.2.	<b>Grundlagen der Innenfinanzierung .....</b>	<b>VWL/BWL.23.2</b>
16.2.1.	Die Rückflußfinanzierung .....	VWL/BWL.23.2
16.2.2.	Die Überschußfinanzierung .....	VWL/BWL.23.4
16.2.3.	Bildung von offenen Rücklagen .....	VWL/BWL.23.4
16.2.4.	Die Bildung von stillen Reserven .....	VWL/BWL.23.5
16.2.5.	Finanzierung durch sonstige Geldfreisetzungen .....	VWL/BWL.23.6
17.	<b>Das betriebliche Rechnungswesen .....</b>	<b>VWL/BWL.24.2</b>
17.1.	<b>Grundlagen des Jahresabschlusses .....</b>	<b>VWL/BWL.24.2</b>
17.1.1.	Rechtliche Grundlagen des Rechnungswesens .....	VWL/BWL.24.3
17.1.2.	Grundsätze ordnungsgemäßer Buchführung .....	VWL/BWL.24.5
17.2.	<b>Der Jahresabschluß .....</b>	<b>VWL/BWL.24.5</b>
17.2.1.	Jahresabschluß nach HGB .....	VWL/BWL.24.5
17.2.1.1.	Die Inventur .....	VWL/BWL.24.5
17.2.1.2.	Die Bilanz .....	VWL/BWL.24.6
17.2.1.3.	Die Gewinn- und Verlustrechnung (GuV) .....	VWL/BWL.24.7
17.2.1.4.	Anhang und Lagebericht .....	VWL/BWL.24.8
17.2.1.5.	Jahresabschlußprüfung .....	VWL/BWL.24.8
17.2.2.	Jahresabschluß nach IAS / GAAP .....	VWL/BWL.25.2
17.2.2.1.	GAAP / IAS .....	VWL/BWL.25.2
17.2.2.2.	Historischer Hintergrund .....	VWL/BWL.25.2
17.2.2.3.	Wesentliche Inhalte .....	VWL/BWL.25.3
17.2.2.4.	Rechtsgrundlage .....	VWL/BWL.25.3
17.2.2.5.	Ziele und Prinzipien der Rechnungslegung nach IAS .....	VWL/BWL.25.4
17.2.2.6.	Jahresabschluß und Bewertung .....	VWL/BWL.25.5
17.2.2.7.	Drei Möglichkeiten für Konzernabschlüsse .....	VWL/BWL.25.5
17.2.2.8.	Gläubigerschutz vs. Anlegerinteresse .....	VWL/BWL.25.6
17.2.2.9.	IAS vs HGB - Allgemeines und Grundlegendes .....	VWL/BWL.25.6
17.2.2.9.1.	Normsetzung .....	VWL/BWL.25.6
17.2.2.9.2.	Vorschriften zur Rechnungslegung .....	VWL/BWL.25.6
17.2.2.9.3.	Geltungsbereich .....	VWL/BWL.25.7
17.2.2.9.4.	Ziel / Zweck der Rechnungslegung .....	VWL/BWL.25.7
17.2.2.9.5.	Einfluß des Steuerrechts auf die Rechnungslegung .....	VWL/BWL.25.7
17.2.2.9.6.	Ausschüttungsbemessungsfunktion .....	VWL/BWL.25.7



17.2.2.10.	IAS vs HGB - Abschlußbestandteile und Gliederung .....	VWL/BWL.25.8
17.2.2.10.1.	Abschlußbestandteile .....	VWL/BWL.25.8
17.2.2.10.2.	Vorjahresangaben .....	VWL/BWL.25.8
17.2.2.10.3.	Gliederungsschemata .....	VWL/BWL.25.9
17.2.2.11.	Ausblick auf zukünftige Entwicklungen .....	VWL/BWL.25.9
<b>17.3.</b>	<b>Die betriebswirtschaftlichen Kennzahlen .....</b>	<b>VWL/BWL.26.2</b>
17.3.1.	Ermittlung der Finanzierungsstruktur .....	VWL/BWL.26.3
17.3.2.	Ermittlung des Vermögensaufbaus .....	VWL/BWL.26.3
17.3.3.	Ermittlung der Liquidität .....	VWL/BWL.26.4
17.3.4.	Ermittlung der Rentabilität .....	VWL/BWL.26.5
17.3.5.	Der Cash-Flow .....	VWL/BWL.26.6
<b>18.</b>	<b>Die betriebliche Kostenkalkulation .....</b>	<b>VWL/BWL.27.2</b>
<b>18.1.</b>	<b>Die Kostenartenrechnung .....</b>	<b>VWL/BWL.27.3</b>
<b>18.2.</b>	<b>Die Kostenstellenrechnung .....</b>	<b>VWL/BWL.27.3</b>
<b>18.3.</b>	<b>Die Kostenträgerrechnung .....</b>	<b>VWL/BWL.27.4</b>
<b>18.4.</b>	<b>Umsetzung für den Finanzvertrieb .....</b>	<b>VWL/BWL.27.6</b>



## Bankprodukte für private Haushalte (III/2003)

<b>1.</b>	<b>Aufgaben der Kreditinstitute</b>
<b>1.1.</b>	<b>Geschäfte der Kreditinstitute</b>
1.1.1.	Zahlungsverkehrsgeschäfte
1.1.2.	Aktivgeschäfte der Kreditinstitute
1.1.3.	Passivgeschäfte der Kreditinstitute
1.1.4.	Wertpapiergeschäfte der Kreditinstitute
1.1.5.	Sonstige Bankgeschäfte
<b>1.2.</b>	<b>Geld - und Kapitalmarkt</b>
1.2.1.	Zinsstrukturen
1.2.2.	Wertpapiere im weiteren Sinne
<b>1.3.</b>	<b>Börsenhandel</b>
1.3.1.	Was ist die Börse?
1.3.2.	Der volkswirtschaftliche Nutzen der Börse
1.3.3.	Der Weg einer Order
1.3.4.	Marktsegmente und Indizes
1.3.4.1.	Prime Standard und General Standard
1.3.4.2.	Die deutschen Aktienindizes
1.3.4.1.1.	Der DAX
1.3.4.2.2.	Die weiteren Aktienindizes
1.3.4.3.	Anlagesicherheit durch rechtliche Umgestaltung
1.3.5.	Globalisierung und Fusionen in der Börsenlandschaft
<b>1.4.</b>	<b>Festverzinsliche Wertpapiere (Schuldverschreibungen)</b>
1.4.1.	Der Staat als Schuldner
1.4.1.1.	Bundesobligationen
1.4.2.	Bankschuldverschreibungen und Industrieobligationen
1.4.3.	Allgemeine Hinweise zu Wertpapieren
1.4.4.	Aktiengeschäfte
<b>1.5.</b>	<b>Preisbildung an der Börse</b>
1.5.1.	Einheitskurs / Kassakurs
1.5.2.	Kurszusätze / Kurshinweise
1.5.3.	Variable Notierung / Fortlaufende Notierung
<b>1.6.</b>	<b>Vergleich von festverzinslichen Wertpapieren und Aktien</b>



- 2. **Anlagegeschäfte der Kreditinstitute**
- 2.1. **Einlagemöglichkeiten und -arten**
- 2.2. **Steuerliche Behandlung der Einlagen**
  - 2.2.1. Steuerliche Behandlung von Sichteinlagen
  - 2.2.2. Solidaritätszuschlag
  - 2.2.3. Steuerliche Behandlung von Termineinlagen
  - 2.2.4. Steuerliche Behandlung von Spareinlagen
  - 2.2.5. Zinserträge aus verschiedenen Anlageformen: steuerliche Behandlung
- 2.3. **Sparbriefe (Sparkassenbriefe)**
  - 2.3.1. Steuerliche Behandlung von Sparbriefen
- 3. **Effekten**
- 3.1. **Festverzinsliche Wertpapiere (Gläubigereffekten)**
  - 3.1.1. Steuerliche Behandlung von festverzinslichen Anleihen
- 3.2. **Daueremissionen des Bundes**
  - 3.2.1. Charakteristika der Daueremissionen des Bundes
  - 3.2.2. Steuerliche Behandlung der Daueremissionen des Bundes
- 3.3. **Sonderformen der Gläubigereffekten**
  - 3.3.1. Floating Rate Notes (FRN)
  - 3.3.2. Sonderformen der FRN
    - 3.3.2.1. Floater mit Floor (Zinsuntergrenze)
    - 3.3.2.2. Floater mit Cap (Zinsobergrenze)
    - 3.3.2.3. Floater mit Auf-/Abschlag
    - 3.3.2.4. Fixed Floater
  - 3.3.3. Steuerliche Behandlung der FRN
  - 3.3.4. Disagioanleihen: Anleihen mit Emissionsabschlag
  - 3.3.5. Steuerliche Behandlung der Disagioanleihen
  - 3.3.6. Kombizinsanleihen
  - 3.3.7. Steuerliche Behandlung der Kombizinsanleihe
  - 3.3.8. Zerobonds (Nullkuponanleihe)
  - 3.3.9. Steuerliche Behandlung der Nullkuponanleihen
  - 3.3.10. Wandelanleihen
  - 3.3.11. Steuerliche Behandlung der Wandelanleihen
  - 3.3.13. Genußrechte (Genußscheine)
  - 3.3.14. Steuerliche Behandlung der Genußrechte
  - 3.3.15. Optionsanleihen

- 3.3.16. Grundsätzliche Hinweise zu Optionsscheinen
- 3.3.17. Optionsscheinunterteilung
- 3.3.18. Optionsscheinpositionen
- 3.3.19. Optionsscheinvarianten
- 3.3.20. Steuerliche Behandlung
- 3.3.21. Abschließende Bewertung
- 3.4. **Die Einlagensicherung in der Europäischen Union (EU)**
  - 3.4.1. Die Entschädigungseinrichtung deutscher Banken (EdB)
  - 3.4.2. Der Einlagensicherungsfonds deutscher Banken
  - 3.4.3. Die Einlagensicherung der Sparkassen
  - 3.4.4. Die Einlagensicherung der Genossenschaftsbanken
- 3.5. **Geplante Änderungen der Zinsbesteuerung ab 01.01.2004**
  - 3.5.1. Die geplante EU-Zinsbesteuerung
  - 3.5.2. Die geplante Zinsabgeltungssteuer in Deutschland
  - 3.5.3. Die geplante Steueramnestieregelung
- 3.6. **Teilhaberrechte / Aktien**
  - 3.6.1. Kapitalerhöhungen
    - 3.6.1.1. Kapitalerhöhung gegen Einlage
    - 3.6.1.2. Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln
    - 3.6.1.3. Bedingte Kapitalerhöhung
    - 3.6.1.4. Genehmigtes Kapital
  - 3.6.2. Wertpapieremission
  - 3.4.3. Besteuerung bei Aktien und Optionen
- 3.7. **Beurteilung von Aktien**
  - 3.7.1. Fundamentalanalyse
  - 3.7.2. Technische Analyse
  - 3.7.3. Chartanalyse
- 3.8. **Verwahrungsmöglichkeiten von Effekten**
  - 3.8.1. Tafelgeschäfte/Selbstverwahrung
  - 3.8.2. Selbstverwahrung
  - 3.8.3. Steuerliche Behandlung von Tafelpapieren
  - 3.8.4. Depotverwahrung
- 4. **Anlage in Investmentzertifikate**
  - 4.1. **Entwicklung und Wesensmerkmale des Investmentsparens**
  - 4.2. **Wertpapierfondsarten und ihre Unterscheidungs ..... Kriterien**



- 4.2.1. Investmentfonds nach Vermögenswerten
- 4.2.1.1. Rentenfonds
- 4.2.1.2. Laufzeitfonds
- 4.2.1.3. Kurzläuferfonds
- 4.2.1.4. Geldmarktfonds
- 4.2.1.5. Aktienfonds
- 4.2.1.6. Spezialitätenfonds
- 4.2.1.7. Gemischte Fonds
- 4.2.1.8. Offene Immobilienfonds
- 4.2.1.9. Altersvorsorge-Sondervermögen (AS-Fonds)
- 4.2.2. Offene und geschlossene Fonds
- 4.2.3. Ausschüttende und thesaurierende Fonds
- 4.3. Anlagemöglichkeiten im Bereich der Wertpapierfonds**
- 4.3.1. Investment-Anlagekonto
- 4.3.2. Auszahlpläne
- 4.3.2.1. Auszahlplan bei Erhaltung des Kapitals
- 4.3.2.2. Auszahlplan bei Kapitalverzehr
- 4.3.3. Der Cost-Average-Effekt
- 4.3.3.1. Voraussetzungen
- 4.3.3.2. Umgekehrter Cost-Average-Effekt
- 4.4. Ausgabe- und Rücknahmepreise für Invest .....mentzertifikate**
- 4.4.1. Berechnung des Anteilspreises
- 4.5. Wertentwicklung und Ertragsformen bei Wertpapierfonds**
- 4.5.1. Die Performance
- 4.5.2. Ertragsformen der Wertpapierfonds
- 4.6. Besteuerung von Erträgen aus Wertpapierfonds**
- 4.6.1. Steuerliche Behandlung der Erträge aus Aktienfonds
- 4.6.2. Besondere Regelungen
- 4.7. Die staatliche Aufsicht über Kapitalanlage ..... gesellschaften**
- 4.7.1. Grundsätze des KAGG
- 4.7.2. Kontrollfunktionen der Depotbank
- 4.7.3. Publizitätsvorschriften für Wertpapierfonds
- 5. EUREX**
- 5.1. Aktienoptionen**
- 5.2. Standardisierung von Aktienoptionen an der EUREX**

- 5.2.1. Sicherheitsleistungen des Stillhalters in Optionen
- 5.2.2. DAX - Optionen
- 5.2.3. Future auf den DAX
- 6. Finanzmathematische Anwendungen**
- 6.1. Die Zinsrechnung**
- 6.1.1. Die jährliche Verzinsung
- 6.1.2. Verzinsung mit Zinseszinsen
- 6.1.3. Berechnung der Durchschnittsverzinsung
- 6.1.4. Berechnung der Laufzeit
- 6.1.5. Die Einmalanlage in Investmentfonds
- 6.2. Unterjährige Verzinsung**
- 6.2.1. Unterjährige einfache Verzinsung
- 6.2.2. Unterjährige Verzinsung mit Zinseszinsen
- 6.2.3. Gemischte Verzinsung
- 6.3. Rentenrechnung**
- 6.3.1. Jährliche Rentenzahlungen bei jährlich nachschüssiger Verzinsung
- 6.3.2. Unterjährige Zahlungen bei jährlich nachschüssiger Verzinsung
- 6.3.3. Die Anlage vermögenswirksamer Leistungen
- 6.4. Die Spargbuchmethode**
- 6.4.1. Die 360-Tage-Methode
- 6.4.2. Die 365-Tage-Methode
- 7. Beurteilung von Chancen und Risiken**
- 7.1. Die Risiken einer Geldanlage**
- 7.1.1. Das Schwankungsrisiko/Kursrisiko
- 7.1.2. Das Wechselkursrisiko
- 7.1.3. Das Inflationsrisiko
- 7.1.4. Das Ausfallrisiko einzelner Wertpapiere
- 7.2. Die Wahl der richtigen Geldanlage**



## Kundenberatung und Arbeitsorganisation (IV/2003)

1. **Privathaushaltsanalyse**
  - 1.1. **Volkswirtschaftliche Einflüsse auf Konsum- und Sparentscheidungen privater Haushalte**
    - 1.1.1. Die Höhe des Einkommens
    - 1.1.2. Steuern und Sozialabgaben
    - 1.1.3. Erwartungshaltung
  - 1.2. **Rolle, Entwicklung und Verteilung des privaten Geldvermögens**
  - 1.3. **Lebensspezifische Bedarfsprofile privater Haushalte**
    - 1.3.1. Die Kaufentscheidung
    - 1.3.2. Käufermerkmale
    - 1.3.3. Produktmerkmale
    - 1.3.4. Anbietermerkmale
    - 1.3.5. Situative Merkmale
    - 1.3.6. Beispiele für die Bedarfsprofile einzelner Haushalte
2. **Die Zusammensetzung des Einkommens**
  - 2.1. **Das verfügbare Einkommen**
    - 2.1.1. Ermittlung des zu versteuernden Einkommens
    - 2.1.2. Ermittlung der Sozialabgaben
    - 2.1.3. Ermittlung des verfügbaren Einkommens
    - 2.1.4. Schätzung des verfügbaren Einkommens
  - 2.2. **Einkommensgruppen in Deutschland**
  - 2.3. **Die Verwendung des verfügbaren Einkommens**
    - 2.3.1. Feststellung der Ausgaben
    - 2.3.2. Feststellung der Minimumkosten eines Privathaushalts
  - 2.4. **Private Haushalte in der Krise**
    - 2.4.1. Einkommenssicherung
    - 2.4.2. Mögliche Gefahren
    - 2.4.3. Instrumente der Einkommens- und Vermögenssicherung
  - 2.5. **Das Sparziel**
  - 2.6. **Staatlich geförderte Vorsorge ("Riester-Rente")**
    - 2.6.1. Begünstigter Personenkreis
    - 2.6.2. Produktanforderungen
    - 2.6.3. Durchführung der Förderung



- 2.6.4. Beispiele für die staatliche Förderung der Eigenvorsorge ab dem Jahr 2008
- 3. **Finanzplanung für private Haushalte**
- 3.1. **Befriedigung der allgemeinen Bedürfnisse**
- 3.2. **Allgemeines Portfolio**
- 3.3. **Bedürfnisbefriedigung mit Hilfe des Portfolios**
- 3.4. **Anwendung der Portfolio-Theorie**
  - 3.4.1. Formulierung der strategischen Ziele
  - 3.4.2. Bestandsaufnahme
- 3.5. **Aufstellung eines Finanzplanes**
  - 3.5.1. Definition der strategischen Anlageziele
  - 3.5.2. Einbeziehung vorhandener Kapitalanlagen
  - 3.5.3. Der Finanzplan
    - 3.5.3.1. Ermittlung der jährlichen Liquidität
    - 3.5.3.2. Ansparung von Eigenkapital
    - 3.5.3.3. Umschichtung zugunsten des Sachvermögens
- 4. **Zielgruppengerechte Beratungs- und Verkaufsgesprächsführung**
- 4.1. **Kundenbedürfnisse und Abschlußmotive**
- 4.2. **Was für Bedürfnisse hat ein Mensch / Kunde?**
- 4.3. **Verschiedene Phasen der Beziehung zwischen dem Kunden und dem Vermittler**
  - 4.3.1. Kommunikationsmodelle
  - 4.3.2. Die Bedeutung des richtigen Fragens
  - 4.3.3. Die Gesprächseinleitung
  - 4.3.4. Nonverbale Kommunikation
  - 4.3.5. Die Einstellung zu sich selber
- 4.4. **Das Beratungsgespräch**
  - 4.4.1. Die Kontaktaufnahme
  - 4.4.2. Die Terminvereinbarung
  - 4.4.3. Der erste Termin
  - 4.4.4. Das kundengerechte Beratungsgespräch
  - 4.4.5. Die Abschlußentscheidung und Bestätigung
- 4.5. **Die Empfehlungnahme**
- 4.6. **Das Beratungsprotokoll**
- 4.7. **Service- und Bestätigungskontakte**

- 5. **Was bedeutet "Verkaufen"?**
- 5.1. **Der richtige oder falsche Umgang mit Einwänden**
  - 5.1.1. Die "Ja, aber"-Fälle
  - 5.1.2. Die Einwandvorwegbehandlung
  - 5.1.3. Wie sage ich etwas?
  - 5.1.4. Wie sage ich es meinem Kunden?
  - 5.1.5. Was ist eigentlich ein Kunde?
- 5.2. **Die Bedeutung der Sympathie**
- 6. **Die dauerhafte Kundenbetreuung**
  - 6.1. **Der Financial Consultant als Mittler zwischen Produktgeber und Kunde**
  - 6.2. **Qualitative Bestandskundenpflege**
  - 6.3. **Betreuungsanlässe**
    - 6.3.1. Die Veränderung der Kundensituation
    - 6.3.2. Vertragsabläufe
  - 6.4. **Kundenübernahme von Kollegen**
  - 6.5. **Kontaktaufnahme zu unbetreuten Kunden**
  - 6.6. **Kontakte bei privaten Anlässen**
  - 6.7. **Umgang mit Beschwerden und Stornierungen**
  - 6.8. **Umgang mit Abwerbungen**
- 7. **Selbstorganisation**
  - 7.1. **Vorgegebene und freie Organisationsgestaltung**
    - 7.1.1. Besuchs- und Tourenplanung
    - 7.1.2. Kundenorientierte Besuchszeiten
    - 7.1.3. Bürozeiten, Meetings, Schulungen
  - 7.2. **Zeitorganisation**
    - 7.2.1. Zeit und Unzufriedenheit
    - 7.2.2. Die persönliche Zeit
  - 7.3. **Zeitökonomie**
- 8. **Zeitmanagement - Regelkreis**
  - 8.1. **Ziele setzen**
    - 8.1.1. Die Bedeutung der Zielsetzung
    - 8.1.2. Der Zielsetzungsprozeß
      - 8.1.2.1. Das Ziel finden
      - 8.1.2.2. Die Mittel zur Zielerreichung



- 8.1.2.3. Die konkrete Zielformulierung
- 8.2. **Planung = Zeiteinteilung**
- 8.3. **Entscheiden = Prioritäten setzen**
- 8.3.1. Das Pareto-Prinzip (80 : 20 - Regel)
- 8.3.2. ABC-Analyse
- 8.3.3. Das Eisenhower-Prinzip
- 8.4. **Information und Kommunikation**
- 8.4.1. Rationelle Besprechungen
- 8.4.2. Rationelles Telefonieren
- 9. **Klassische Fachinformations-Quellen**
- 9.1. **Auswerten der Fachpresse**
- 9.2. **Informationen der Produktgeber, Tarifsoftware**
- 9.2.1. Systematisierung und Vergleich von Produktdaten
- 9.2.2. Unabhängige Tarifsoftware, vergleichende Software
- 9.2.3. Berechnungssoftware (Finanzmathematikprogramme)
- 9.2.4. Analyseprogramme
- 10. **Das Bundesdatenschutzgesetz**
- 11. **Neue Informations- und Kommunikationstechniken**
- 11.1. **Internet**
- 11.1.1. Voraussetzungen für den Zugang zum Internet
- 11.1.2. Die Informationsübertragung und -suche im Internet
- 11.1.2.1. Kommunikation im Internet
- 11.1.2.2. Suchen und Finden im Internet
- 11.1.2.2.1. "Trial and error-Methode"
- 11.1.2.2.2. Suchmaschinen
- 11.1.3. Virenschutz und Datensicherheit
- 11.2. **Intranet**
- 11.3. **Nutzen der neuen Informations- und Kommunikationstechniken**
- 11.3.1. Entwicklung des Internets
- 11.3.2. E-Mails und Netiquette
- 11.3.3. Der Internetauftritt
- 11.3.3.1. Aufbau einer Internetseite
- 11.3.3.1.1. Gründe für den Internetauftritt
- 11.3.3.1.2. Der aktive Auftritt im Net

- 11.3.3.1.3. Wichtiges und Überflüssiges
- 11.3.4. **Online-Marketing**
- 11.3.4.1. Suchmaschinen
- 11.3.4.2. Bannerwerbung
- 11.3.4.3. Partnerprogramme
- 11.3.4.4. E-Mail-Werbung
- 11.3.4.5. Newsletter
- 11.3.4.6. Linktausch
- 11.3.4.7. Netzexterne Werbung
- 11.3.5. **E-Commerce**
- 11.3.5.1. Rechtliche Rahmenbedingungen
- 11.3.5.2. Zukunft des E-Commerce
- 11.4. **M-Commerce**
- 11.5. **Internetdienste**
- 11.6. **Online-Banking**
- 11.7. **Zusammenfassung und Ausblick**
- 12. **Honorarberatung**
- 12.1. **Grundlage der Honorarberatung**
- 12.2. **Rechtsberatungsgesetz**
- 12.3. **Abgrenzung der Honorarvermittlung gegenüber der Honorarberatung**
- 12.4. **Zielgruppenbildung bei Honorarberatung**
- 12.5. **Honorargestaltung**
- 12.6. **Innerbetriebliche Organisation und Verwaltung**
- 12.7. **Kaufmännische Gegenüberstellung Provision und Honorar**
- 12.8. **Wettbewerbsvorteile durch Honorarberatung**
- 12.9. **Abgrenzung: Financial Consulting vs. Financial Planning**



## Bausparen / Immobilien (I/2004)

1. **Bausparen**
  - 1.1. Ursprung und Entstehung
  - 1.2. Das Grundmodell des Bausparens
  - 1.3. **Bauspar motive und volkswirtschaftliche Einflüsse des Bausparens**
  - 1.4. **Die deutschen Bausparkassen**
  - 1.5. **Bausparsumme, -tarife und -vertrag**
    - 1.5.1. Antrag, Annahme und Vertragsbeginn
    - 1.5.2. Tarife und Abschlußgebühren
      - 1.5.2.1. Standardtarife
      - 1.5.2.2. Flexible Tarife (Optionstarife)
      - 1.5.2.3. Gemeinschaftsbausparvertrag
      - 1.5.2.4. Abschlußgebühren
      - 1.5.2.5. Bausparsumme
    - 1.5.3. Vertragsänderungen
      - 1.5.3.1. Vertragsteilungen
      - 1.5.3.2. Ermäßigung und Erhöhung der Bausparsumme
      - 1.5.3.3. Vertragzusammenlegung
      - 1.5.3.4. Übertragung eines Bausparvertrages
  - 1.6. **Die Bedeutung der Ansparphase**
    - 1.6.1. Regelsparbeiträge
    - 1.6.2. Sonderzahlungen
    - 1.6.3. Verzinsung des Guthabens
    - 1.6.4. Besteuerung von Bausparerträgen
    - 1.6.5. Bausparguthaben und Verwendungsmöglichkeiten
  - 1.7. **Zuteilungskriterien für Bauspardarlehen**
    - 1.7.1. Zuteilung und Zuteilungsmasse
    - 1.7.2. Voraussetzungen und Zuteilungsreihenfolge
    - 1.7.3. Zuteilungsverfahren und Wartezeit
  - 1.8. **Bewertungszahl**
    - 1.8.1. Die Saldenmethode
    - 1.8.2. Zuwachsmethode
    - 1.8.3. Zinsmethode
    - 1.8.4. Mischmethoden



- 1.9. Die staatliche Förderung und Bindungsfristen
  - 1.9.1. Wohnungsbauprämie
  - 1.9.2. Vermögensbildungsgesetz
  - 1.9.3. Kombination der Förderungsmöglichkeiten
  - 1.9.4. Der Bausparvertrag als Kapitalanlage
- 1.10. Rückzahlung des Bauspardarlehens
  - 1.10.1. Darlehenssumme
  - 1.10.2. Tilgungsbeitrag
  - 1.10.3. Verzinsung des Darlehens
  - 1.10.4. Sondertilgungen
  - 1.10.5. Darlehenslaufzeit
- 1.11. Darlehensgewährung
  - 1.11.1. Besicherung des Bauspardarlehens
  - 1.11.2. Zwischenfinanzierung der Bausparsumme
  - 1.11.3. Auszahlungsbestimmungen
- 2. Grundstück und Grundbuch
  - 2.1. Das Grundstück
    - 2.1.1. Der Begriff des Grundstücks
    - 2.1.2. Bestandteile und Zubehör des Grundstücks
      - 2.1.2.1. Die wesentlichen Grundstücksbestandteile
      - 2.1.2.2. Zubehör des Grundstücks
    - 2.1.3. Rechtliche Grundlagen
    - 2.1.4. Besonderheiten in der Grundstückszusammensetzung
    - 2.1.5. Grundstücksgleiche Rechte
      - 2.1.5.1. Wohnungs- und Teileigentum
      - 2.1.5.2. Erbbaurecht
        - 2.1.5.3. Erbbaurechtsvertrag
          - 2.1.5.3.1. Inhalte des Erbbaurechtsvertrages
          - 2.1.5.3.2. Erbbaugrundbuch
          - 2.1.5.3.3. Beleihung eines Erbbaurechts
        - 2.1.5.4. Gebäudegrundbuch
  - 2.2. Das Grundbuch
    - 2.2.1. Entstehung und Bedeutung des Grundbuches
    - 2.2.2. Das Grundbuchamt
    - 2.2.3. Einrichtung des Grundbuches
    - 2.2.4. Das Aussehen des Grundbuches

- 2.2.5. Einteilung des Grundbuches
  - 2.2.5.1. Aufschrift
  - 2.2.5.2. Bestandsverzeichnis
  - 2.2.5.3. Abteilung I des Grundbuches
    - 2.2.5.3.1. Grundstückseigentümer
    - 2.2.5.3.2. Eigentumsverhältnisse bei Grundstücken
  - 2.2.5.4. Abteilung III des Grundbuches
    - 2.2.5.4.1. Hypothek
      - 2.2.5.4.2. Grundschuld
        - 2.2.5.4.3. Rentenschuld
  - 2.2.6. Abteilung II des Grundbuches
    - 2.2.6.1. Lasten
      - 2.2.6.1.1. Grunddienstbarkeit §§ 1018 - 1029 BGB
      - 2.2.6.1.2. Beschränkt persönliche Dienstbarkeit §§ 1090 - 1093 BGB
      - 2.2.6.1.3. Dauerwohn- und Dauernutzungsrecht
      - 2.2.6.1.4. Nießbrauch §§ 1030 - 1089 BGB
      - 2.2.6.1.5. Reallasten §§ 1105 - 1112 BGB
      - 2.2.6.1.6. Leibgeding (Altenteil)
      - 2.2.6.1.7. Vorkaufsrechte §§ 1094 - 1104 BGB
      - 2.2.6.1.8. Erbbaurecht
    - 2.2.6.2. Verfügungsbeschränkungen
      - 2.2.6.2.1. Zwangsversteigerungs- und Zwangsverwaltungsvermerk
      - 2.2.6.2.2. Insolvenzvermerk
      - 2.2.6.2.3. Verfügungsbeschränkungen bei Vergleichsverfahren
      - 2.2.6.2.4. Nacherbenvermerk
      - 2.2.6.2.5. Testamentsvollstreckervermerk
      - 2.2.6.2.6. Nachlaßverwaltungsvermerk
      - 2.2.6.2.7. Sonstige Verfügungsbeschränkungen
  - 2.2.6.3. Vormerkungen
    - 2.2.6.3.1. Auflassungsvormerkung
    - 2.2.6.3.2. Vormerkung zur Einräumung dinglicher Rechte
  - 2.2.6.4. Widersprüche
- 2.2.7. Rangordnung der im Grundbuch eingetragenen Rechte
  - 2.2.7.1. Locusprinzip
  - 2.2.7.2. Prioritätsprinzip
  - 2.2.7.3. Gleichrang
  - 2.2.7.4. Rangänderung



- 2.2.7.5. Rangvorbehalt
- 2.2.7.6. Rangvormerkung
- 2.2.8. Gutgläubensschutz des Grundbuchs
- 2.2.9. Formales Grundbuchrecht
- 2.2.9.1. Antragsgrundsatz
- 2.2.9.2. Bewilligungsgrundsatz
- 2.2.9.3. Löschung von Rechten im Grundbuch
- 2.2.10. Der Eigentumserwerb an Grundstücken
- 2.2.10.1. Notarieller Abschluß des Kaufvertrages
- 2.2.10.2. Zuschlag im Zwangsversteigerungsverfahren
- 2.2.10.3. Erbschein
- 2.2.11. Der Grundstückskaufvertrag
- 2.2.11.1. Grundstückskaufvertrag ohne Auflassung
- 2.2.11.2. Grundstückskaufvertrag mit Auflassung
- 3. Wertermittlung von Immobilien**
- 3.1. Einleitung**
- 3.2. Bodenwert**
- 3.2.1. Informationsquellen
- 3.2.2. Reifegrade und Bebauungsmaß
- 3.2.3. Größe und Zuschnitt
- 3.2.4. Erschließung
- 3.2.5. Bodenbeschaffenheit
- 3.2.6. Baureifmachung
- 3.2.7. Unwirtschaftliche Bebauung
- 3.3. Sachwert**
- 3.3.1. Grundlagen
- 3.3.2. Das Sachwertverfahren in Einzelschritten
- 3.3.2.1. Erster Schritt: Neubauwert zum Indexstichjahr
- 3.3.2.2. Zweiter Schritt: Heutiger Neubauwert
- 3.3.2.3. Dritter Schritt: Gebäudewert
- 3.3.2.4. Vierter Schritt: Außenanlagen und innere Erschließung
- 3.3.2.5. Fünfter Schritt: Baunebenkosten
- 3.3.2.6. Sechster Schritt: Abschließender Sachwert
- 3.3.3. Raummeterpreise und Nutzungsdauer Basis 1913
- 3.3.4. Preisindex und Indexfortschreibung
- 3.3.5. Sachwertermittlung bei Nachkriegsbauten

- 3.3.6. Raummeterpreise und Nutzungsdauer Basis 1980
- 3.3.7. Der Sachwert am Gesamtbeispiel
- 3.4. Ertragswert**
- 3.4.1. Grundlagen
- 3.4.2. Liegenschaftszinsen
- 3.4.3. Das Ertragswertverfahren in Einzelschritten
- 3.5. Ermittlung von Mieten und Pachten**
- 3.5.1. Mieterhöhung
- 3.5.2. Vergleichsverfahren
- 3.6. Verkehrswert**
- 3.6.1. Vergleichswerte
- 3.6.2. Objektivitätskriterien
- 3.6.3. Verkehrswertmerkmale
- 3.6.4. Aggregationsverbot
- 3.7. Wertermittlung von Wohnungs- und Teileigentum**
- 4. Direktanlage in Immobilien**
- 4.1. Eigengenutzte Immobilien**
- 4.1.1. Mieten oder Kaufen ??
- 4.1.2. Bauen oder Kaufen ??
- 4.1.2.1. Alternativen des Eigentümererwerbs
- 4.1.2.2. Merkmale von Altbauten
- 4.1.2.3. Merkmale von Neubauten
- 4.1.2.4. Merkmale des Grundstücks
- 4.1.2.5. Beauftragung eines Maklers
- 4.2. Vermietete Immobilien**
- 4.2.1. Einfamilienhäuser
- 4.2.2. Zweifamilienhäuser
- 4.2.3. Mehrfamilienhäuser
- 4.3. Steuerliche Vergünstigungen**
- 4.3.1. Zuordnung der Kapitalanlage zum Privatvermögen
- 4.3.2. Zuordnung der Kapitalanlage zum Betriebsvermögen
- 4.3.3. Abschreibungsmöglichkeiten für neugebauten Wohnraum
- 4.3.3.1. Abschreibungen in den neuen Bundesländern
- 4.3.3.1.1. Fördergebietsgesetz
- 4.3.3.1.2. Lineare Abschreibungen nach EStG



- 4.3.3.1.3. Abschreibung des Restwertes
- 4.3.3.2. Investitionszulagen
- 4.3.3.3. Abschreibung in den alten Bundesländern
- 4.3.3.3.1. Lineare Gebäudeabschreibung (§ 7 Abs. 4 EStG)
- 4.3.3.3.2. Degressive Gebäudeabschreibung (§ 7 Abs. 5 EStG)
- 4.3.4. Vermögensteuer
- 4.3.5. Erbschaft- und Schenkungsteuer
- 4.4. **Verlust von steuerlichen Vergünstigungen**
- 4.4.1. Veräußerung der Immobilie
- 4.4.1.1. Spekulationsgeschäft
- 4.4.1.2. Gewerblicher Grundstückshandel
- 4.4.2. Liebhaberei
- 4.4.3. Einkünfte aus Gewerbebetrieb
- 5. **Finanzmathematische Grundlagen**
- 5.1. **Tilgungsrechnung**
- 5.1.1. Tilgungsarten
- 5.1.2. Tilgung von Ratenkrediten
- 5.1.3. Tilgung von Annuitätendarlehen
- 5.1.4. Tilgung mit Prozentannuitäten
- 5.2. **Varianten der Zins- und Tilgungsverrechnung**
- 5.2.1. Annuitätendarlehen mit monatlicher Zahlungsweise und jährlicher Zins- und Tilgungsverrechnung
- 5.2.2. Annuitätendarlehen mit monatlicher Zahlungsweise und vierteljährlicher Zins- u. Tilgungsverrechnung
- 5.2.3. Annuitätendarlehen mit monatlicher Zahlungsweise und sofortiger Zins- und Tilgungsverrechnung
- 5.2.4. Annuitätendarlehen mit monatlicher Zahlungsweise u. vierteljährlicher Zins- u. sofortiger Tilgungsverrechnung
- 5.3. **Finanzmathematische Berechnungen für unterjährliche Annuitätendarlehen**
- 5.3.1. Berechnungen bei gleicher Länge der Zins- und Tilgungsperiode
- 5.3.2. Berechnungen bei unterschiedlicher Länge der Zins- und Tilgungsperiode
- 5.4. **Spezielle Tilgungsprobleme**

## Recht und Steuern (II/2004)

- 1. **Das deutsche Rechtssystem**
- 1.1. **Ein kurzer Abriss: Rechtsgeschichte**
- 1.2. **Rechtsstaatsprinzip**
- 1.3. **Privatrecht und Öffentliches Recht**
- 1.4. **Materielles und formelles Recht**
- 1.5. **Rechtspflege und Gerichtswesen**
- 1.5.1. Zuständigkeit der Gerichte
- 1.5.2. Strafverfahren
- 1.5.3. Zivilverfahren
- 1.5.4. Die freiwillige Gerichtsbarkeit
- 1.5.5. Die wichtigen Fristen im Zivil-, Bußgeld- und Verwaltungsgerichtsverfahren
- 2. **Grundlagen des bürgerlichen Rechts**
- 2.1. **Aufbau des Bürgerlichen Gesetzbuches**
- 2.2. **Rechtsfähigkeit, Handlungs- und Deliktsfähigkeit**
- 2.2.1. Rechtsfähigkeit
- 2.2.2. Handlungsfähigkeit
- 2.2.2.1. Geschäftsfähigkeit
- 2.2.2.2. Deliktsfähigkeit
- 2.3. **Das Rechtsgeschäft**
- 2.3.1. Zustandekommen eines Vertrages
- 2.3.2. Fehlerhafte Rechtsgeschäfte
- 2.3.3. Verjährung, §§ 194 ff. BGB
- 2.4. **Inhalt und Bedeutung des Schuldrechts**
- 2.5. **Der Begriff der Leistungsstörung**
- 2.6. **Leistungsstörungen in einem gegenseitigen Vertragsverhältnis**
- 2.6.1. Die Einrede des nicht erfüllten Vertrags (§ 320 BGB)
- 2.6.2. Unmöglichkeit der Leistung
- 2.6.2.1. Allgemeine Regeln zur Unmöglichkeit
- 2.6.2.2. Grundsatz: Erlöschen des Anspruchs auf die Gegenleistung
- 2.6.2.3. Ausnahme: Fortbestehen des Anspruchs auf die Gegenleistung
- 2.6.2.4. Rücktrittsrecht
- 2.6.3. Verzug



- 2.6.3.1. Allgemeine Regeln zum Verzug des Schuldners
- 2.6.3.1.1. Verzugsseintritt
- 2.6.3.1.2. Verschulden
- 2.6.3.1.3. Folgen des Schuldnerverzugs
- 2.6.3.2. Verzug beim gegenseitigen Vertrag
- 2.6.3.3. Verzug des Gläubigers
- 2.6.4. Sachmängelgewährleistung im Kaufrecht
- 2.6.4.1. Rechtsmängel
- 2.6.4.2. Sachmängel
- 2.6.4.3. Rechte des Käufers bei Mängeln
- 2.6.4.4. Verjährung
- 2.7. **Bereicherungsansprüche, §§ 812 ff. BGB**
- 3. **Grundlagen des Handelsvertreterrechts**
- 3.1. **Produktformen im Finanzdienstleistungsvertrieb**
- 3.2. **Berufstypen im Beratungs- und Vermittlungsgeschäft**
- 3.2.1. Der Anlagevermittler
- 3.2.1.1. Der Anlagevermittler als selbständiger Gewerbetreibender
- 3.2.1.2. Ständiges Betrauungsverhältnis für ein anderes Unternehmen
- 3.2.1.3. Vermittlungs- und Abschlussvollmacht
- 3.2.1.4. Konsequenzen der Handelsvertretereigenschaft
- 3.2.1.5. Rechtsverhältnis und Pflichtenkreis gegenüber dem Anleger
- 3.2.1.6. Die Kaufmannseigenschaft des Anlagevermittlers
- 3.2.1.7. Der Einfach- und Mehrfachagent
- 3.2.2. Der Anlageberater
- 3.2.3. Der Versicherungsberater
- 3.2.4. Der Makler
- 3.3. **Berufszugangs- und Berufsausübungsregelungen**
- 3.3.1. EU-Versicherungsvermittlerrichtlinie
- 3.3.2. EU-Wertpapierdienstleistungsrichtlinie ISD
- 3.3.3. EU-Richtlinie Fernabsatz von Finanzdienstleistungen
- 3.3.3.1. Informationspflichten
- 3.3.3.2. Widerrufsrecht
- 3.3.4. Reisegewerbe
- 3.3.5. Abwerbeverbot
- 3.4. **Haftung des Anlageberaters / Anlagevermittlers**
- 3.4.1. Vermögensbildungsprodukte

- 3.4.2. Kapitalanlageprodukte
- 3.4.3. Strafrechtliche Haftung
- 3.4.4. Vorbeugen ist besser... - das Beratungsprotokoll
- 3.5. **Formen der vertraglichen Regelungen**
- 3.5.1. Der Agenturvertrag
- 3.5.2. General- und Untervertretervertrag
- 3.5.3. Rahmenvertrag
- 3.6. **Vertragsinhalte**
- 3.6.1. Karriereplan und Provision
- 3.6.2. Bestimmungen des HGB
- 3.7. **Der Vertragsabschluss**
- 3.7.1. Der Handelsvertreter als natürliche Person
- 3.7.2. Der Handelsvertreter als Firma
- 3.7.3. Die Vertretungsgesellschaft
- 3.8. **Vertragsbeendigung**
- 3.9. **Der Ausgleichsanspruch**
- 4. **Die Vergütungssysteme im Finanzdienstleistungs ..... bereich**
- 4.1. **Das Provisionssystem**
- 4.1.1. Provisionsarten
- 4.1.1.1. Abschlussprovision
- 4.1.1.2. Anpassungsprovision
- 4.1.1.3. Erhöhte Erstprovision und laufende Folgeprovisionen
- 4.1.1.4. Leistungs-, Differenz- oder Superprovision
- 4.1.1.5. Bestandspflegeprovision
- 4.1.1.6. Garantieprovision
- 4.1.2. Bonifikationen
- 4.1.3. Provisionsvorschub und Provisionsauszahlung
- 4.1.4. Kontroll- und Sicherungsrechte des Vermittlers
- 4.1.4.1. Buchauszug
- 4.1.4.2. Bucheinsicht
- 4.2. **Das Honorarsystem**
- 4.2.1. Honorarberatung - Begriffsdefinition
- 4.2.2. Vermittlung gegen Honorar
- 4.2.3. Beratung gegen Honorar
- 4.2.3.1. Beratung als Teil der Vermittlung



- 4.2.3.2. Unzulässige Honorarberatungsmodelle
- 4.2.3.3. Rechtsfolgen
- 4.2.4. Sonstige Dienstleistungstätigkeiten gegen Honorar
- 5. **Grundlagen des Wettbewerbsrechts**
- 5.1. **Begriff und Wesen des Wettbewerbs**
- 5.1.1. Begriff des Wettbewerbs
- 5.1.2. Wirtschaftlicher Wettbewerb
- 5.1.3. Wirtschaftlicher Wettbewerb als Ordnungsprinzip
- 5.2. **Rechtsquellen des Wettbewerbsrechtes**
- 5.3. **Materielles Wettbewerbsrecht**
- 5.3.1. § 1 UWG - Generalklausel
- 5.3.1.1. Abwerben von Kunden
- 5.3.1.2. Abwerben von Beschäftigten
- 5.3.1.3. Vergleichende Werbung
- 5.3.2. § 14 UWG - Anschwärzung
- 5.3.3. § 3 UWG - Irreführende Werbung
- 5.3.4. Fallgruppen der §§ 1 und 3 UWG
- 5.3.4.1. Verstoß gegen § 1 UWG
- 5.3.4.2. Verstoß gegen § 3 UWG
- 5.3.5. Wettbewerbsrichtlinien der Versicherungswirtschaft
- 5.4. **Wettbewerbsprozeßrecht**
- 5.4.1. Außergerichtliches Verfahren
- 5.4.2. Gerichtliches Verfahren
- 5.4.2.1. Verfahren gegen einen Mitbewerber
- 5.4.2.2. Verfahren gegen einen selbst
- 5.4.3. Verjährung
- 6. **Bestimmungen des Gesellschaftsrechts**
- 6.1. **Die Personengesellschaften**
- 6.1.1. Die Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR) §§ 705 ff. BGB
- 6.1.2. Die offene Handelsgesellschaft (OHG) §§ 105 ff. HGB
- 6.1.3. Die Kommanditgesellschaft (KG) §§ 161 ff. HGB
- 6.1.4. Die stille Gesellschaft §§ 230 ff. HGB
- 6.1.5. Die Familiengesellschaft
- 6.1.5.1. Begriff der Familienpersonengesellschaft
- 6.1.5.2. Steuerliche Vorteile

- 6.1.5.3. Rechtliche Voraussetzungen
- 6.2. **Die Kapitalgesellschaften**
- 6.2.1. Die Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH)
- 6.2.2. Die Aktiengesellschaft (AG)
- 6.2.3. Die Kommanditgesellschaft a.A. (KG a.A.)
- 6.3. **Weitere Gesellschaftsformen**
- 6.3.1. Die eingetragenen Genossenschaften
- 6.3.2. Die Partnerschaftsgesellschaften
- 7. **Bestimmungen des Handelsrechts**
- 7.1. **Kaufmannseigenschaft**
- 7.2. **Firma**
- 7.3. **Kaufmännische Hilfspersonen**
- 7.4. **Handelsregister und Handelsfirma**
- 7.4.1. Eintragungspflicht
- 7.4.2. Folgen falscher Eintragungen
- 7.5. **Ein- und zweiseitige Handelsgeschäfte**
- 7.6. **Handelsbräuche**
- 8. **Familienrecht**
- 8.1. **Eheliches Güterrecht**
- 8.1.1. Der gesetzliche Güterstand: Die Zugewinngemeinschaft
- 8.1.1.1. Vorliegen der Zugewinngemeinschaft
- 8.1.1.2. Wesen der Zugewinngemeinschaft
- 8.1.1.3. Zugewinnausgleich
- 8.1.1.3.1. Ermittlung des Anfangsvermögens
- 8.1.1.3.2. Ermittlung des Endvermögens
- 8.1.2. Die Schlüsselgewalt
- 8.1.3. Einstehenmüssen für Schulden des Ehegatten
- 8.1.3.1. Gesetzliche Eigentumsvermutung § 1362 BGB
- 8.1.3.2. Abwehrmöglichkeiten
- 8.1.4. Gemeinsames Eigentum
- 8.1.5. Gütertrennung und Gütergemeinschaft
- 8.2. **Das Unterhaltsrecht**
- 8.2.1. Kindesunterhalt
- 8.2.1.1. Minderjährige Kinder
- 8.2.1.1.1. Unterhaltspflichtige Elternteile



- 8.2.1.1.2. Berechnung des Barunterhalts
- 8.2.1.1.3. Sonderbedarf
- 8.2.1.2. Volljährige Kinder
- 8.2.1.3. Nicht ausreichendes Einkommen
- 8.2.1.4. Gerichtliche Durchsetzung von Unterhaltsansprüchen
- 8.2.2. Ehegattenunterhalt
- 9. Erbrecht**
- 9.1. Gesetzliche Erbfolge**
- 9.1.1. Der Kreis der gesetzlichen Erben
- 9.1.1.1. Erb Reihenfolge nach Ordnungen
- 9.1.1.2. Reihenfolge der Ordnungen und innerhalb einer Ordnung
- 9.1.1.3. Höhe der Erbteile
- 9.2. Testamentarische Erbfolge**
- 9.3. Erbrecht des überlebenden Ehegatten**
- 9.3.1. Höhe des gesetzlichen Ehegattenerbteils
- 9.3.1.1. ... neben Verwandten der ersten Ordnung
- 9.3.1.2. ... neben Verwandten der zweiten Ordnung
- 9.3.1.3. ... neben Verwandten dritter Ordnung
- 9.3.2. Der Voraus des Ehegatten
- 9.4. Steuerliche Fragen**
- 10. Grundlagen des Steuerrechts**
- 10.1. Einführung**
- 10.2. Steuerpflicht des Gewerbetreibenden**
- 10.3. Die Buchführung**
- 10.4. Einkommensteuer**
- 10.4.1. Begriff der Überschulbermittlung
- 10.4.2. Betriebseinnahmen
- 10.4.2.1. Provisionseinnahmen
- 10.4.2.2. Sachzuwendungen
- 10.4.2.3. Veräußerungsgewinne
- 10.4.3. Betriebsausgaben
- 10.4.3.1. Kraftfahrzeugkosten
- 10.4.3.1.1. Absetzung für Abnutzung
- 10.4.3.1.2. Abschreibungsmethoden
- 10.4.3.1.3. Leasing

- 10.4.3.1.4. Luxusfahrzeuge
- 10.4.3.2. Reisekosten
- 10.4.3.3. Porto- und Telefonkosten
- 10.4.3.4. Büro- und Büromaterialkosten
- 10.4.3.5. Bewirtungen
- 10.4.3.6. Repräsentationskosten
- 10.4.3.7. Sonstige Kosten
- 10.4.4. Beispiel einer Überschulbermittlung
- 10.5. Gewerbesteuer**
- 10.6. Steuerliche Vorteile der GmbH**
- 10.7. Ermittlung der Einkommenssteuer**
- 10.7.1. Einkunftsarten
- 10.7.2. Ermittlung des Gesamtbetrages der Einkünfte und des Einkommens
- 10.7.3. Ermittlung des zu versteuernden Einkommens
- 10.7.3.1. Beispielrechnung für Verheiratete ohne Kinder
- 10.7.3.2. Beispielrechnung für Verheiratete mit Kindern
- 10.7.3.2.1. Kinderfreibetrag und Kindergeld
- 10.7.3.2.2. Haushaltsfreibetrag
- 10.7.3.2.3. Freibetrag für Betreuung/Erziehung/Ausbildung
- 10.8. Die Lohnsteuer**
- 10.8.1. Lohnsteuerklassen
- 10.8.2. Ermittlung des monatlichen Lohnsteuerabzugs
- 10.8.3. Berechnung von Zuschlagsteuern
- 10.8.4. Freibetrag vom Lohnsteuerabzug
- 10.8.5. Ermittlung der Abschulberzahlung / des Erstattungsanspruchs
- 10.9. Vermögenswirksame Leistungen**
- 10.9.1. Grundbegriffe
- 10.9.2. Anlagemöglichkeiten
- 10.9.3. Die Übertragung vermögenswirksamer Leistungen
- 10.9.4. Die Arbeitnehmer-Sparzulage
- 10.9.5. Die Sperrfrist
- 10.9.6. Verfahren, um die Arbeitnehmer-Sparzulage zu erhalten
- 10.10. Die Umsatzsteuer**
- 10.10.1. Der Vorsteuerabzug
- 10.10.2. Die Rechnung
- 10.10.3. Kleinunternehmer



- 10.10.4. Umsatzsteuervoranmeldung
- 10.10.5. Umsatzsteuer im Finanzdienstleistungsbereich

Versicherungsprodukte für private Haushalte (III/2004)

- 1. Die Bedeutung der Versicherung ..... PVers.01.2
  - 1.1. Die Entwicklung des Versicherungswesens ..... PVers.01.2
  - 1.2. Volks- und betriebswirtschaftliche Bedeutung des  
Versicherungswesens ..... PVers.01.5
  - 1.3. Definition des Begriffes "Versicherung" ..... PVers.01.6
  - 1.4. Gliederung der Versicherungswirtschaft und Möglichkeiten  
der Einteilung einer Versicherung ..... PVers.01.2
    - 1.4.1. Gliederung nach Individual- und Sozialversicherung ..... PVers.01.2
    - 1.4.2. Gliederung nach dem Gegenstand der Versicherung ..... PVers.01.3
      - 1.4.2.1. Personenversicherung ..... PVers.01.3
      - 1.4.2.2. Sach- und Güterversicherung ..... PVers.01.4
      - 1.4.2.3. Vermögensversicherung ..... PVers.01.5
    - 1.4.3. Gliederung nach der angewandten Versicherungstechnik ..... PVers.01.6
    - 1.4.4. Gliederung nach dem Grund des Vertragsabschlusses ..... PVers.01.6
    - 1.4.5. Gliederung nach Versicherungsweigen ..... PVers.01.7
    - 1.4.6. Gliederung nach Unternehmensformen ..... PVers.01.8
    - 1.4.7. Gliederung der Schadenversicherung ..... PVers.01.8
- 2. Die gesetzliche Sozialversicherung ..... PVers.03.2
  - 2.1. Entstehung der Sozialversicherung ..... PVers.03.2
    - 2.1.1. Neuordnung der Sozialversicherung in Deutschland ..... PVers.03.2
  - 2.2. Die Sozialversicherung in Deutschland ..... PVers.03.3
    - 2.2.1. Solidaritätsprinzip und Generationenvertrag ..... PVers.03.3
    - 2.2.2. Beitragsbemessungsgrenzen und -sätze ..... PVers.03.3
  - 2.3. Rentenversicherung ..... PVers.03.4
    - 2.3.1. Der Generationenvertrag ..... PVers.03.4
      - 2.3.1.1. Grundsicherung im Alter und bei Erwerbsminderung ..... PVers.03.4
    - 2.3.2. Träger ..... PVers.03.6
    - 2.3.3. Mitgliedschaft in der GRV ..... PVers.03.6
      - 2.3.3.1. Versicherungspflicht kraft Gesetz ..... PVers.03.7
      - 2.3.3.2. Freiwillige Versicherung ..... PVers.03.7
      - 2.3.3.3. Versicherungsfreiheit ..... PVers.03.7
  - 2.4. Rentenarten ..... PVers.04.2
    - 2.4.1. Altersrente ..... PVers.04.2



2.4.1.1.	Zusätzliche Altersvorsorge .....	PVers.04.2
2.4.2.	Rente wegen verminderter Erwerbsfähigkeit .....	PVers.04.2
2.4.2.1.	Rente bei teilweiser Erwerbsminderung .....	PVers.04.3
2.4.2.2.	Rente bei teilweiser Erwerbsminderung bei Berufsunfähigkeit von Personen, die vor dem 02.01.1961 geboren wurden .....	PVers.04.3
2.4.2.3.	Rente wegen voller Erwerbsminderung .....	PVers.04.3
2.4.2.4.	Hinzuverdienstgrenzen .....	PVers.04.3
2.4.3.	Große Witwen-/Witwerrente .....	PVers.04.4
2.4.4.	Kleine Witwen-/Witwerrente .....	PVers.04.4
2.4.5.	Abfindungen und Wiederaufleben der Witwen- oder Witwerrenten .....	PVers.04.4
2.4.6.	Vollwaisenrente .....	PVers.04.4
2.4.7.	Halbwaisenrente .....	PVers.04.5
2.4.8.	Fachbegriffe .....	PVers.04.5
2.4.9.	Berechnung der Rentenleistungen .....	PVers.04.5
2.4.10.	Rentenüberschlagsrechnung .....	PVers.04.7
2.5.	<b>Gesetzliche Unfallversicherung .....</b>	<b>PVers.04.7</b>
2.5.1.	Träger .....	PVers.04.7
2.5.2.	Mitgliedschaft .....	PVers.04.8
2.5.3.	Aufgaben .....	PVers.04.8
2.5.4.	Leistungen .....	PVers.04.8
2.6.	<b>Gesetzliche Krankenversicherung .....</b>	<b>PVers.05.2</b>
2.6.1.	Das Solidarprinzip .....	PVers.05.3
2.6.2.	Träger .....	PVers.05.3
2.6.3.	Mitgliedschaft .....	PVers.05.4
2.6.4.	Aufgaben und Leistung .....	PVers.05.4
2.6.5.	Geltungsbereich .....	PVers.05.6
2.6.6.	Beendigung der Mitgliedschaft .....	PVers.05.6
2.6.6.1.	Zuzahlungen in der Krankenversicherung für 2004 .....	PVers.05.6
2.6.6.2.	Geldleistungen in der Krankenversicherung für 2004 .....	PVers.05.6
2.7.	<b>Soziale Pflegeversicherung .....</b>	<b>PVers.05.7</b>
2.7.1.	Träger .....	PVers.05.7
2.7.2.	Mitgliedschaft .....	PVers.05.7
2.7.3.	Pflegebedürftigkeit .....	PVers.05.7
2.7.3.1.	Stufen der Pflegebedürftigkeit .....	PVers.05.8
2.7.4.	Leistungen .....	PVers.05.8
2.8.	<b>Arbeitslosenversicherung .....</b>	<b>PVers.06.2</b>

2.8.1.	Träger und gesetzliche Grundlagen .....	PVers.06.2	
2.8.2.	Aufgaben des Trägers .....	PVers.06.2	
2.8.3.	Mitgliedschaft .....	PVers.06.3	
2.8.4.	Leistungen und Voraussetzungen für den Bezug von Leistungen .....	PVers.06.3	
2.8.4.1.	Das Arbeitslosengeld .....	PVers.06.3	
2.8.4.2.	Arbeitslosenhilfe .....	PVers.06.4	
2.8.4.3.	Förderung der beruflichen Weiterbildung .....	PVers.06.5	
2.8.4.4.	Trainingsmaßnahmen .....	PVers.06.5	
2.8.4.5.	Unterstützung der Beratung und Vermittlung .....	PVers.06.5	
2.8.4.6.	Mobilitätshilfen .....	PVers.06.5	
2.8.4.7.	Eingliederungszuschüsse .....	PVers.06.6	
2.8.4.8.	Hilfen zur Gründung einer selbständigen Existenz .....	PVers.06.6	
2.8.4.9.	Einstellungszuschuß bei Neugründungen .....	PVers.06.6	
2.8.4.10.	Bekämpfung der Langzeitarbeitslosigkeit .....	PVers.06.6	
2.8.4.11.	Weitere Leistungen .....	PVers.06.7	
2.9.	<b>Die Sozialhilfe .....</b>	<b>PVers.06.7</b>	
2.9.1.	Aufgabe der Sozialhilfe .....	PVers.06.7	
2.9.2.	Formen der Sozialhilfe .....	PVers.06.7	
2.9.2.1.	Hilfe zum Lebensunterhalt .....	PVers.06.7	
2.9.2.2.	Einmalige Leistungen .....	PVers.06.8	
2.9.2.3.	Hilfe in besonderen Lebenslagen .....	PVers.06.8	
2.9.2.4.	Hilfe zur Arbeit .....	PVers.06.9	
2.9.2.5.	Hilfe zum Aufbau oder zur Sicherung der Lebensgrundlage .....	PVers.06.9	
2.9.2.6.	Hilfe für Behinderte .....	PVers.06.9	
2.9.3.	Keinen Anspruch auf Sozialhilfe .....	PVers.06.10	
2.9.4.	Sonderregelungen .....	PVers.06.10	
3.	<b>Grundlagen für das Zustandekommen eines Versicherungs-</b>	<b>vertrages .....</b>	<b>PVers.07.2</b>
3.1.	<b>Gesetzliche und vertragliche Grundlagen für den</b>	<b>Versicherungsvertrag .....</b>	<b>PVers.07.2</b>
3.1.1.	Das Bürgerliche Gesetzbuch (BGB) .....	PVers.07.2	
3.1.2.	Das Handelsgesetzbuch (HGB) .....	PVers.07.2	
3.1.3.	Das Versicherungsvertragsgesetz (VVG) .....	PVers.07.3	
3.1.4.	Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB) .....	PVers.07.3	
3.1.5.	Spezielle Bedingungen .....	PVers.07.4	
3.2.	<b>Abschluß des Versicherungsvertrages .....</b>	<b>PVers.07.5</b>	
3.2.1.	Der Versicherungsantrag .....	PVers.07.5	



3.2.1.1.	Inhalt des Versicherungsantrages .....	PVers.07.5
3.2.1.1.1.	Willenserklärungen .....	PVers.07.5
3.2.1.1.2.	Wissenserklärungen .....	PVers.07.6
3.2.1.1.3.	Schlußerklärung .....	PVers.07.6
3.2.1.1.4.	Das Bezugsrecht .....	PVers.07.6
3.2.1.2.	Bindung an den Antrag .....	PVers.07.7
3.2.1.3.	Widerruf, Rücktritt und Widerspruch zum Antrag .....	PVers.07.8
3.2.1.4.	Vorvertragliche Informationspflichten des Versicherers .....	PVers.07.8
3.2.2.	Annahme des Antrages .....	PVers.07.9
3.2.2.1.	Versicherungsschein/Versicherungspolice .....	PVers.07.9
3.2.2.2.	Abweichung im Versicherungsschein (Billigungsklausel) .....	PVers.07.10
3.3.	<b>Versicherungsbeginn .....</b>	<b>PVers.07.10</b>
3.3.1.	Arten des Versicherungsbeginns .....	PVers.07.10
3.3.2.	Einfache und erweiterte Einlösklausel .....	PVers.07.10
3.3.3.	Rückdatierung und Rückwärtsversicherung .....	PVers.07.11
3.3.4.	Vorläufige Deckungszusage .....	PVers.07.11
3.4.	<b>Erfüllung des Versicherungsvertrages .....</b>	<b>PVers.08.2</b>
3.4.1	Prämienzahlung durch den Versicherungsnehmer .....	PVers.08.2
3.4.1.1	Arten der Prämie .....	PVers.08.2
3.4.1.2.	Fälligkeit der Prämie .....	PVers.08.3
3.4.1.3.	Leistungsart .....	PVers.08.3
3.4.1.4.	Leistungszeit .....	PVers.08.4
3.4.1.5.	Folgen des Prämienzahlungsverzuges .....	PVers.08.4
3.4.1.5.1.	Zahlungsverzug bei der Erstprämie/Einmalprämie .....	PVers.08.4
3.4.1.5.2.	Zahlungsverzug bei der Folgeprämie .....	PVers.08.5
3.4.1.6.	Prämienanpassungsklausel .....	PVers.08.5
3.4.2.	Obliegenheiten des Versicherungsnehmers .....	PVers.08.6
3.4.2.1.	Arten von Obliegenheiten .....	PVers.08.6
3.4.2.1.1.	Obliegenheit vor Vertragsschluß .....	PVers.08.6
3.4.2.1.2.	Obliegenheiten nach Vertragsschluß .....	PVers.08.6
3.4.2.1.3.	Obliegenheiten nach einem Versicherungsfall: Anzeigepflicht (§ 33 VVG) .....	PVers.08.6
3.4.2.1.4.	Obliegenheiten nach einem Versicherungsfall: Auskunfts- und Belegpflicht (§ 34 VVG) .....	PVers.08.7
3.4.2.1.5.	Obliegenheiten nach einem Versicherungsfall: Schadenabwendungs- und Minderungspflicht (§ 62 VVG): .....	PVers.08.7
3.4.2.2.	Folgen der Obliegenheitsverletzung .....	PVers.08.7
3.4.2.2.1.	Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht .....	PVers.08.7

3.4.2.2.2.	Verletzung der Anzeigepflicht einer Gefahrerhöhung .....	PVers.08.8
3.4.2.2.3.	Verletzung vertraglicher Obliegenheiten .....	PVers.08.9
3.4.3.	Erbringung der Versicherungsleistung durch den Versicherer .....	PVers.09.2
3.4.3.1.	Zahlung der Versicherungssumme .....	PVers.09.2
3.4.3.2.	Ersatz des Schadens .....	PVers.09.2
3.4.3.3.	Besondere Entschädigungsformen .....	PVers.09.3
3.4.3.4.	Fälligkeit der Leistung .....	PVers.09.5
3.4.3.5.	Versagung der Leistung .....	PVers.09.5
3.4.3.6.	Klagefrist .....	PVers.09.6
3.4.3.7.	Verjährung .....	PVers.09.6
3.4.4.	Rechte und Pflichten Dritter .....	PVers.09.6
3.4.5.	Beendigung des Versicherungsvertrages .....	PVers.09.7
3.4.5.1.	Zeitablauf .....	PVers.09.7
3.4.5.2.	Wegfall des versicherten Interesses .....	PVers.09.8
3.4.5.3.	Tod des Versicherungsnehmers .....	PVers.09.8
3.4.5.4.	Kündigung .....	PVers.09.8
3.4.5.5.	Rücktritt .....	PVers.09.9
4.	<b>Die Private Krankenversicherung .....</b>	<b>PVers.10.2</b>
4.1.	<b>Rechtliche Bestimmungen .....</b>	<b>PVers.10.2</b>
4.2.	<b>Versicherungsformen in der privaten Krankenversicherung .....</b>	<b>PVers.10.3</b>
4.3.	<b>Tarifarten .....</b>	<b>PVers.10.4</b>
4.3.1.	Krankheitskosten - Vollversicherung .....	PVers.10.4
4.3.1.1.	Erstattungsfähige Aufwendungen .....	PVers.10.5
4.3.1.2.	Tarifformen der Krankheitskostenvollversicherung .....	PVers.10.5
4.3.1.3.	Selbsteteiligungssysteme .....	PVers.10.6
4.3.1.4.	Risikobeurteilung und Beitragsrhebung .....	PVers.10.7
4.3.1.5.	Beitragsrückerstattung .....	PVers.10.7
4.3.1.6.	Wartezeiten .....	PVers.10.8
4.3.1.7.	Tarifwechsel .....	PVers.10.8
4.3.1.8.	Einschränkung der Leistungspflicht .....	PVers.10.9
4.3.2.	Krankheitskostenzusatz- oder -teilversicherung .....	PVers.11.2
4.3.3.	Krankenhaus- Zusatzversicherung .....	PVers.11.2
4.3.4.	Krankenhaustagegeldversicherung .....	PVers.11.2
4.3.5.	Krankentagegeldversicherung .....	PVers.11.3
4.3.5.1.	Tarifarten .....	PVers.11.3



4.3.5.2.	Tarif für Angestellte .....	PVers.11.3
4.3.5.3.	Tarife für Selbständige und Freiberufler .....	PVers.11.4
4.3.5.4.	Restschulversicherung .....	PVers.11.5
4.3.5.	Auslandsreise - Krankenversicherung .....	PVers.11.5
4.3.7.	Kurkостentarife .....	PVers.11.6
4.3.8.	Anwartschaftsversicherung .....	PVers.11.6
4.3.8.1.	Ruheversicherung .....	PVers.11.7
4.4.	<b>Berechnung der Beiträge zur PKV .....</b>	<b>PVers.11.7</b>
4.5.	<b>Beitragsanpassung .....</b>	<b>PVers.11.8</b>
4.6.	<b>Altersrückstellungen .....</b>	<b>PVers.11.8</b>
4.7.	<b>Obliegenheiten .....</b>	<b>PVers.11.8</b>
4.8.	<b>Leistungsabwicklung .....</b>	<b>PVers.11.9</b>
4.9.	<b>Kündigung des Vertrages .....</b>	<b>PVers.11.9</b>
4.9.1.	Kündigung durch den Versicherten .....	PVers.11.9
4.9.2.	Kündigung durch den Versicherer .....	PVers.11.10
4.10.	<b>Vergleiche zwischen der gesetzlichen und der privaten Krankenversicherung .....</b>	<b>PVers.12.2</b>
5.	<b>Die Private Pflegeversicherung .....</b>	<b>PVers.12.6</b>
5.1.	<b>Versicherte Personen und Versicherer .....</b>	<b>PVers.12.6</b>
5.2.	<b>Grundsätzliche Regelungen und Leistungsumfang .....</b>	<b>PVers.12.6</b>
5.2.1.	Kontrahierungszwang .....	PVers.12.7
5.3.	<b>Beiträge zur Pflegepflichtversicherung .....</b>	<b>PVers.12.7</b>
5.4.	<b>Kündigung eines privaten Krankenversicherungsvertrages .....</b>	<b>PVers.12.8</b>
5.5.	<b>Private Pflegezusatztarife .....</b>	<b>PVers.12.8</b>
5.5.1.	Pflegereuten .....	PVers.12.8
5.5.2.	Pflegetagelgeldversicherung .....	PVers.12.9
5.5.3.	Pflegekostenversicherung .....	PVers.12.10
5.6.	<b>Vergleiche zwischen der gesetzlichen und der privaten Pflegepflichtversicherung .....</b>	<b>PVers.12.11</b>
6.	<b>Die Lebensversicherung .....</b>	<b>PVers.13.2</b>
6.1.	<b>Die Versorgungslücke und der Versorgungsbedarf .....</b>	<b>PVers.13.2</b>
6.2.	<b>Staatlich geförderte Vorsorge ("Riester-Rente") .....</b>	<b>PVers.13.3</b>
6.2.1.	Begünstigter Personenkreis .....	PVers.13.3
6.2.2.	Produktanforderungen .....	PVers.13.3

6.2.3.	Durchführung der Förderung .....	PVers.13.4
6.3.	<b>Rechtsgrundlagen der Lebensversicherung .....</b>	<b>PVers.13.5</b>
6.4.	<b>Formen der Lebensversicherung .....</b>	<b>PVers.13.5</b>
6.4.1.	Gemischte Kapitalversicherungen .....	PVers.13.5
6.4.1.1.	Dynamische Lebensversicherung .....	PVers.13.5
6.4.1.2.	Versicherung mit erhöhter Todesfallsumme .....	PVers.13.6
6.4.1.3.	Versicherung mit reduzierter Todesfallsumme .....	PVers.13.6
6.4.2.	Sonderformen der gemischten Kapitalversicherung .....	PVers.13.6
6.4.2.1.	Kapitalversicherung mit festem Auszahlungszeitpunkt .....	PVers.13.6
6.4.2.2.	Kapitalversicherung auf den Todes- und Erlebensfall für zwei verbundene Leben .....	PVers.13.7
6.4.2.3.	Anpassungs- oder Aufbauversicherung .....	PVers.13.7
6.4.2.4.	Startpolice .....	PVers.13.8
6.4.2.5.	Gemischte Versicherung mit Teilauszahlung .....	PVers.13.8
6.4.2.6.	Gemischte Versicherung, die fondsgebunden ist .....	PVers.13.8
6.4.2.6.1.	Das Prinzip des Investmentsparens .....	PVers.13.8
6.4.2.6.2.	Der Cost-Average-Effekt .....	PVers.13.9
6.4.2.6.3.	Überschüsse .....	PVers.13.9
6.4.2.7.	Indexgebundene Lebensversicherungen .....	PVers.13.9
6.4.2.8.	Kapitalisierungstarife .....	PVers.13.9
6.4.2.9.	Vermögenswirksame Lebensversicherung .....	PVers.13.10
6.4.3.	Risikolebensversicherung .....	PVers.13.10
6.4.4.	Die Kapitalversicherung auf den Todesfall .....	PVers.13.11
6.4.5.	Die Rentenversicherung .....	PVers.14.2
6.4.5.1.	Riesterrente .....	PVers.14.3
6.4.5.2.	Sonderformen in der Rentenversicherung .....	PVers.14.4
6.4.5.2.	Besteuerung der Rentenzahlungen .....	PVers.14.5
6.4.6.	Zusatzversicherungen .....	PVers.14.5
6.4.7.	Sonderformen der Lebensversicherung .....	PVers.14.6
6.4.7.1.	Die Prämien depot-Versicherung .....	PVers.14.6
6.4.7.2.	Die Dread-Disease-Versicherung .....	PVers.14.7
6.4.7.3.	Versicherung mit Ablaufphase/Rentenbeginnphase .....	PVers.14.7
6.4.7.4.	Die Fremdwährungspolice .....	PVers.14.8
6.4.7.5.	Einmalanlagen in der Lebensversicherung .....	PVers.14.8
6.5.	<b>Berufsunfähigkeits-Versicherung .....</b>	<b>PVers.14.9</b>
6.5.1.	Leistungen .....	PVers.14.9
6.5.1.1.	Abstrakte Verweisung .....	PVers.14.9



6.5.1.2.	Erwerbsunfähigkeitsklausel .....	PVers.14.10
6.4.1.3.	Pflegebedürftigkeit .....	PVers.14.10
6.5.1.4.	Pauschal- und Staffelfregelung .....	PVers.14.10
6.5.1.5.	Leistungsverbesserungen .....	PVers.14.11
6.5.1.6.	Leistungsausschlüsse .....	PVers.14.11
6.5.2.	Vorteile der BU gegenüber der gesetzlichen Rentenversicherung .....	PVers.14.11
6.6.	<b>Die Berechnung der Prämie .....</b>	<b>PVers.15.2</b>
6.7.	<b>Die Zusammensetzung der Versicherungsprämie .....</b>	<b>PVers.15.2</b>
6.7.1.	Die Risikoprämie .....	PVers.15.2
6.7.2.	Die Kostenprämie .....	PVers.15.3
6.7.3.	Die Sparprämie .....	PVers.15.3
6.7.4.	Der Verlauf des Rückkaufwertes .....	PVers.15.4
6.8.	<b>Die Überschußbeteiligung .....</b>	<b>PVers.15.5</b>
6.9.	<b>Überwindung von Zahlungsschwierigkeiten .....</b>	<b>PVers.15.6</b>
6.10.	<b>Ablaufoption .....</b>	<b>PVers.15.8</b>
6.11.	<b>Der Leistungsfall .....</b>	<b>PVers.15.8</b>
6.11.1.	Zu erbringende Unterlagen .....	PVers.15.8
6.11.2.	Prüfungen des Versicherers .....	PVers.15.9
6.12.	<b>Vergleich zwischen GRV und privater Versicherung .....</b>	<b>PVers.15.9</b>
7.	<b>Finanzmathematische Anwendungen .....</b>	<b>PVers.16.2</b>
7.1.	<b>Die Zinsrechnung .....</b>	<b>PVers.16.2</b>
7.1.1.	Die verschiedenen Arten der Verzinsung .....	PVers.16.2
7.1.2.	Die einfache Verzinsung .....	PVers.16.2
7.1.3.	Verzinsung mit Zinseszinsen .....	PVers.16.4
7.1.3.2.	Berechnung der Laufzeit .....	PVers.16.6
7.2.	<b>Rentenrechnung .....</b>	<b>PVers.17.2</b>
7.2.1.	Jährliche Rentenzahlungen bei jährlich nachschüssiger Verzinsung .....	PVers.17.2
7.2.1.1.	Vorschüssige Rentenzahlung .....	PVers.17.2
7.2.1.1.1.	Berechnung des Rentenendwertes .....	PVers.17.2
7.2.1.1.2.	Berechnung der vorschüssigen Rentenrate .....	PVers.17.3
7.2.1.1.3.	Berechnung der Laufzeit bei vorschüssiger Einzahlung .....	PVers.17.3
7.2.1.1.4.	Berechnung des Rentenbarwertes (R0) .....	PVers.17.4
7.2.1.1.5.	Berechnung einer jährlich vorschüssigen Rentenrate (R) bei bekanntem Rentenbarwert .....	PVers.17.5
7.2.1.1.6.	Berechnung der Anzahl der Rentenperioden bei gegebenem Rentenbarwert .....	PVers.17.5

7.2.1.2.	Nachschüssige Rentenzahlung .....	PVers.17.5
7.2.1.2.1.	Berechnung der Höhe der konstanten Rentenrate bei nachschüssigen Renten .....	PVers.17.6
7.2.1.2.2.	Berechnung der Anzahl der Rentenperioden aus dem Rentenendwert .....	PVers.17.7
7.2.1.2.3.	Berechnung des Rentenbarwertes .....	PVers.17.7
7.2.1.2.4.	Berechnung der Höhe der Rentenzahlung bei gegebenem Rentenbarwert .....	PVers.17.8
7.2.1.2.5.	Berechnung der Anzahl der Rentenperioden bei gegebenem Rentenbarwert und Zinssatz .....	PVers.17.8
7.2.2.	<b>Unterjährliche Rentenzahlungen .....</b>	<b>PVers.18.2</b>
7.2.2.1.	Vorschüssige unterjährliche Zahlung bei jährlich nachschüssiger Verzinsung .....	PVers.18.2
7.2.2.1.1.	Beispielrechnungen bei Zusatzrenten .....	PVers.18.3
7.2.2.2.	Nachschüssige unterjährliche Zahlung bei jährlich nachschüssiger Verzinsung .....	PVers.18.4
7.2.3.	Ewige Renten .....	PVers.18.4
7.2.4.	Dynamisierte Renten .....	PVers.18.5
8.	<b>Die Private Unfallversicherung .....</b>	<b>PVers.19.2</b>
8.1.	<b>Geschichte .....</b>	<b>PVers.19.2</b>
8.2.	<b>Risikoanalyse und Risikobewältigung .....</b>	<b>PVers.19.2</b>
8.3.	<b>Rechtsgrundlagen des Versicherungsvertrages .....</b>	<b>PVers.19.3</b>
8.4.	<b>Unfallbegriff .....</b>	<b>PVers.19.3</b>
8.4.1.	Das Unfallereignis .....	PVers.19.3
8.4.2.	Unfreiwillige Gesundheitsschädigung .....	PVers.19.4
8.4.3.	Erweiterung des Unfallbegriffes .....	PVers.19.4
8.4.4.	Erweiterung der versicherbaren Gefahren .....	PVers.19.5
8.4.5.	Sonstige Bedingenserweiterungen .....	PVers.19.6
8.5.	<b>Ausschlüsse .....</b>	<b>PVers.19.6</b>
8.5.1.	Ausschlüsse durch Gefahrenstandsklauseln .....	PVers.19.6
8.5.2.	Ausschlüsse durch Gesundheitsschädigungen .....	PVers.19.7
8.5.3.	Teilausschlüsse .....	PVers.19.7
8.5.4.	Psychische Reaktionen .....	PVers.19.7
8.6.	<b>Nicht versicherbare Personen .....</b>	<b>PVers.19.7</b>
8.7.	<b>Versicherungsleistungen .....</b>	<b>PVers.19.8</b>
8.7.1.	Invaliditätsleistung .....	PVers.19.8
8.7.1.1.	Invaliditätsfall .....	PVers.19.8
8.7.1.2.	Leistungshöhe .....	PVers.19.8



8.7.1.3.	Bemessung des Invaliditätsgrades nach der Gliedertaxe .....	PVers.19.9
8.7.1.4.	Verbesserte Gliedertaxe für Heilberufe .....	PVers.19.9
8.7.1.5.	Invaliditätsgrad nach ärztlichem Ermessen .....	PVers.19.9
8.7.1.6.	Progressive Invaliditätsstufen .....	PVers.19.10
8.7.1.7.	Mehrleistung .....	PVers.19.11
8.7.2.	Übergangsleistung .....	PVers.20.2
8.7.3.	Unfalltagegeld .....	PVers.20.2
8.7.4.	Unfallkrankenhaustagegeld (UKHTG) .....	PVers.20.3
8.7.5.	Unfallkrankenhaustagegeld plus Genesungsgeld .....	PVers.20.3
8.7.6.	Todesfalleistung .....	PVers.20.3
8.7.7.	Kostenersatz für kosmetische Operationen .....	PVers.20.4
8.7.8.	Bergungs- und Rettungskosten .....	PVers.20.4
8.7.9.	Heilkosten .....	PVers.20.4
8.7.10.	Unfallrente .....	PVers.20.5
8.7.10.1.	Sofortleistung bei Schwerverletzungen .....	PVers.20.5
8.7.11.	Sonstige versicherbare beitragsfreie Leistungen .....	PVers.20.5
<b>8.8.</b>	<b>Gestaltung des Versicherungsschutzes .....</b>	<b>PVers.20.7</b>
8.8.1.	Einzel-Unfallversicherung .....	PVers.20.7
8.8.2.	Standard-Unfallversicherung .....	PVers.20.8
8.8.3.	Kinder-Unfallversicherung .....	PVers.20.8
8.8.4.	Kinder-Invaliditätsversicherung .....	PVers.20.8
8.8.5.	Fondsgebundene Unfallversicherung .....	PVers.20.9
8.8.6.	Familien-Unfallversicherung .....	PVers.20.9
8.8.7.	Senioren-Unfallversicherung .....	PVers.20.9
8.8.8.	Unfallversicherung mit Prämienrückgewähr (UPR) .....	PVers.20.10
8.8.9.	Gruppen-Unfallversicherung .....	PVers.20.10
8.8.10.	Dynamische Unfallversicherung .....	PVers.20.10
8.8.11.	Sonstige Spezialformen .....	PVers.20.11
<b>8.9.</b>	<b>Wagnisgruppen und Beitragsberechnung .....</b>	<b>PVers.20.11</b>
<b>8.10.</b>	<b>Leistungsfall .....</b>	<b>PVers.20.11</b>
8.10.1.	Obliegenheiten des Versicherungsnehmers .....	PVers.20.11
8.10.1.1.	Obliegenheiten während der Vertragsdauer .....	PVers.20.12
8.10.1.2.	Obliegenheiten während der Vertragsdauer .....	PVers.20.12
8.10.1.3.	Obliegenheiten nach Eintritt des Versicherungsfalles .....	PVers.20.12
8.10.2.	Fälligkeit der Leistungen .....	PVers.20.12
<b>9.</b>	<b>Formen und Inhalte der Sachversicherung .....</b>	<b>PVers.21.2</b>

<b>9.1.</b>	<b>Hausratversicherung .....</b>	<b>PVers.21.2</b>
9.1.1.	Rechtsgrundlagen .....	PVers.21.2
9.1.2.	Versicherte Sachen .....	PVers.21.3
9.1.3.	Wertsachen .....	PVers.21.3
9.1.4.	Ausschluß von Sachen .....	PVers.21.4
9.1.5.	Versicherte Gefahren und Schäden .....	PVers.21.5
9.1.6.	Die versicherten Kosten .....	PVers.21.6
9.1.7.	Der Versicherungsort .....	PVers.21.6
9.1.8.	Außenversicherung .....	PVers.21.7
9.1.9.	Klauselvereinbarungen .....	PVers.21.7
9.1.10.	Versicherungswert und Versicherungssummen .....	PVers.21.7
9.1.11.	Unterversicherung und Entschädigung .....	PVers.21.8
9.1.11.1.	Totalschaden .....	PVers.21.9
9.1.11.2.	Teilschaden .....	PVers.21.9
9.1.11.3.	Schäden an zusammengehörenden Sachen .....	PVers.21.9
9.1.12.	Übersicht der nicht versicherten Schäden .....	PVers.21.10
9.1.13.	Haushaltsglasversicherung .....	PVers.21.10
9.1.14.	Versicherung von privaten Kunstgegenständen und Antiquitäten .....	PVers.21.11
9.1.14.1.	Vertragsformen für die Versicherung von Kunstgegenständen und Antiquitäten .....	PVers.21.11
9.1.14.1.1.	Versicherte Sachen in der Kunstversicherung .....	PVers.21.11
9.1.14.1.2.	Versicherte Sachen in der erweiterten Hausratversicherung .....	PVers.21.11
9.1.14.2.	Versicherte Gefahren .....	PVers.21.11
9.1.14.3.	Nicht versicherte Gefahren und Schäden .....	PVers.21.12
9.1.14.4.	Versicherungsort .....	PVers.21.12
9.1.14.5.	Versicherungswert / Versicherungssumme .....	PVers.21.12
9.1.14.6.	Entschädigungsgrenzen .....	PVers.21.13
9.1.15.	TELAHOME Versicherung für Haushaltsgeräte und Heimtechnik .....	PVers.21.13
<b>9.2.</b>	<b>Wohngebäudeversicherung .....</b>	<b>PVers.22.2</b>
9.2.1.	Rechtsgrundlagen .....	PVers.22.2
9.2.2.	Versicherte Sachen .....	PVers.22.2
9.2.3.	Versicherte Gefahren und Schäden .....	PVers.22.3
9.2.4.	Übersicht der nicht versicherten Schäden .....	PVers.22.5
9.2.5.	Versicherte Kosten .....	PVers.22.6
9.2.6.	Mietausfälle und Mietwert .....	PVers.22.7
9.2.7.	Versicherungswert und Versicherungsform .....	PVers.22.7
9.2.7.1.	Gleitender Neuwert .....	PVers.22.7



9.2.7.2.	Neuwert .....	PVers.22.7
9.2.7.3.	Zeitwert .....	PVers.22.7
9.2.7.4.	Gemeiner Wert .....	PVers.22.8
9.2.7.5.	Ermittlung der Versicherungswerte .....	PVers.22.8
9.2.8.	Entschädigungsberechnung .....	PVers.22.10
9.2.8.1.	Höhe des Entschädigungsanspruchs .....	PVers.22.10
9.2.8.2.	Mehrkosten durch Preissteigerungen .....	PVers.22.10
9.2.8.3.	Voraussetzung für Neuwertentschädigung .....	PVers.22.10
9.2.8.4.	Begrenzung der Gesamtschädigung durch die Versicherungssumme .....	PVers.22.11
9.2.9.	Rohbauversicherung .....	PVers.22.11
9.2.10.	Bauleistungsversicherung .....	PVers.22.11
<b>10.</b>	<b>Private Haftpflichtversicherungen .....</b>	<b>PVers.23.2</b>
10.1.	Gesetzliche Grundlagen .....	PVers.23.2
10.2.	Geschichtliche Entwicklung .....	PVers.23.4
10.3.	Markt und Chancen .....	PVers.23.4
10.4.	Die Grundlagen der HPV .....	PVers.23.5
10.5.	Der Bedarf .....	PVers.23.6
10.6.	Gegenstand der Versicherung .....	PVers.23.8
10.7.	Vorsorgeversicherung .....	PVers.23.8
10.8.	Haftung - Deckung .....	PVers.23.8
10.9.	Ausschlüsse .....	PVers.24.2
10.10.	Versicherungssummen .....	PVers.24.6
10.11.	Arten der Haftpflichtversicherung .....	PVers.24.6
10.11.1.	Privathaftpflichtversicherung .....	PVers.24.7
10.11.1.1.	Versicherte Personen in der Privathaftpflichtversicherung .....	PVers.24.8
10.11.2.	Tierhalter-Haftpflichtversicherung .....	PVers.24.8
10.11.3.	Jagd-Haftpflichtversicherung .....	PVers.24.9
10.11.4.	Sportboot-Haftpflichtversicherung .....	PVers.24.10
10.11.5.	Bauherren-Haftpflichtversicherung .....	PVers.24.10
10.12.	Schadensersatz .....	PVers.24.10
10.13.	Leistungsvoraussetzungen .....	PVers.24.11
10.14.	Folgen von Obliegenheitsverletzungen (Rechtsverlust) .....	PVers.24.12
<b>11.</b>	<b>Kfz- und Reiseversicherungen .....</b>	<b>PVers.25.2</b>
11.1.	Besonderheiten in der gesetzlichen Haftung im Kfz-Bereich .....	PVers.25.2

11.1.1.	Besonderheiten in der Gefährdungshaftung .....	PVers.25.2
11.1.2.	Geschäftsführung ohne Auftrag § 670 BGB, § 683 BGB .....	PVers.25.3
<b>11.2.</b>	<b>Kraftfahrtversicherung .....</b>	<b>PVers.25.3</b>
11.2.1.	Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung .....	PVers.25.4
11.2.1.1.	Versicherungspflicht und Deckungssummen .....	PVers.25.4
11.2.1.2.	Versicherungsbestätigung und Annahmewang .....	PVers.25.5
11.2.1.3.	Versicherte Personen .....	PVers.25.6
11.2.1.4.	Versicherungsumfang .....	PVers.25.7
11.2.1.5.	Beitragsfestsetzung .....	PVers.25.7
11.2.1.6.	Einstufungen in eine Schadensfreiheitsklasse und Umstufungen .....	PVers.25.8
11.2.1.7.	Bedingungsanpassung .....	PVers.25.9
11.2.1.8.	Verkehrsofferhilfe .....	PVers.25.9
11.2.1.9.	Verbesserter Verbraucherschutz bei Verkehrsunfällen im Ausland .....	PVers.25.10
11.2.2.	Fahrer Haftpflichtversicherung .....	PVers.25.10
11.2.3.	Fahrzeugversicherung (Fahrzeugteil- /Fahrzeugvollversicherung) .....	PVers.26.2
11.2.3.1.	Versicherte Personen .....	PVers.26.2
11.2.3.2.	Umfang der Fahrzeugteilversicherung .....	PVers.26.2
11.2.3.3.	Umfang der Fahrzeugvollversicherung .....	PVers.26.3
11.2.3.4.	Ersatzleistungen der Teil-/Fahrzeugvollversicherung .....	PVers.26.3
11.2.3.4.1.	Zerstörung oder Verlust des Fahrzeuges .....	PVers.26.4
11.2.3.4.2.	Wiederherstellung des Fahrzeuges .....	PVers.26.4
11.2.3.4.3.	Selbstbeteiligungen .....	PVers.26.4
11.2.3.4.4.	Wiederherbeigeschaffte Fahrzeuge, Fahrzeug-/ Zubehörteile .....	PVers.26.5
11.2.3.5.	Ausschlüsse aus der Teil- und Fahrzeugvollversicherung .....	PVers.26.5
11.2.3.6.	Beitragsfestsetzung .....	PVers.26.5
<b>11.3.</b>	<b>Camping- Versicherung .....</b>	<b>PVers.26.6</b>
11.3.1.	Versicherte Sachen .....	PVers.26.6
11.3.2.	Umfang des Versicherungsschutzes .....	PVers.26.6
11.3.3.	Versicherungswert, Entschädigung und Selbstbeteiligung .....	PVers.26.6
<b>11.4.</b>	<b>Insassen -Unfallversicherung .....</b>	<b>PVers.26.7</b>
11.4.1.	Versicherungsumfang .....	PVers.26.7
11.4.2.	Versicherungssysteme .....	PVers.26.7
11.4.3.	Ausschlüsse .....	PVers.26.8
<b>11.5.</b>	<b>Autoschutzbrief (AutoPlus) .....</b>	<b>PVers.26.8</b>
11.5.1.	Versicherte Gefahr .....	PVers.26.8
11.5.2.	Schutzbriefleistungen .....	PVers.26.9



11.5.3.	Ausschlüsse .....	PVers.26.9
11.6.	Kraftfahrt-Gepäckversicherung .....	PVers.26.10
11.7.	Reiseversicherungen .....	PVers.26.10
12.	Rechtsschutzversicherung .....	PVers.27.2
12.1.	Gegenstand der Rechtsschutzversicherung .....	PVers.27.2
12.2.	Leistungsarten in der RSV .....	PVers.27.3
12.2.1.	Datenrechtsschutz .....	PVers.27.6
12.3.	Ausschlüsse .....	PVers.27.6
12.4.	Versicherte Personen und Deckungssummen .....	PVers.27.7
12.5.	Versicherte Kosten .....	PVers.27.7
12.6.	Formen des Versicherungsschutzes .....	PVers.27.7
12.6.1.	Der Verkehrsrechtsschutz .....	PVers.27.8
12.6.2.	Der Fahrerrechtsschutz .....	PVers.27.8
12.6.3.	Der Privat- und Berufsrechtsschutz für Nichtselbständige .....	PVers.27.9
12.6.4.	Der Privat-, Berufs- und Verkehrsrechtsschutz für Nichtselbständige .....	PVers.27.9
12.6.5.	Der Rechtsschutz für Eigentümer und Mieter von Wohnungen und Grundstücken .....	PVers.27.9
12.7.	Geltungsbereich .....	PVers.27.10