



## III Versicherungen

- ❖ Absicherung der Risiken durch Versicherungen

# Absicherung der Risiken durch Versicherungen

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung



# Absicherung der Risiken durch Versicherungen

## Risiken und wie man sich davor schützen kann

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

Risikoarten	Risikoursachen	Unternehmen	Privatpersonen
<b>Natürliche Risiken</b>	Sind auf die Natur zurückzuführen (Naturgewalten, wie z. B. Erdbeben, Hochwasser, Lawinen, Feuer)		
<b>Politische Risiken</b>	Haben ihre Ursache z. B. in radikalen Änderungen der Parteienlandschaft, zwischenstaatlichen Konflikten		
<b>Wirtschaftliche Risiken</b>	Risiken, die vor allem auf die gesamtwirtschaftliche Entwicklung und den Wettbewerb zurückzuführen sind, wie z. B.: <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Konjunkturelle Entwicklung</li> <li>■ Entwicklung der Rohstoff- und Energiepreise</li> <li>■ Zinssätze, Wechsel- und Aktienkurse</li> <li>■ Neue Mitbewerber</li> </ul>		
<b>Rechtliche Risiken</b>	Werden u. a. verursacht durch neue Gesetze, Änderungen der Rechtsauffassung		
<b>Gesellschaftliche Risiken</b>	Haben ihre Ursache z. B. in der Änderung des Konsum- und Freizeitverhaltens		

# Absicherung der Risiken durch Versicherungen

## Risiken und wie man sich davor schützen kann

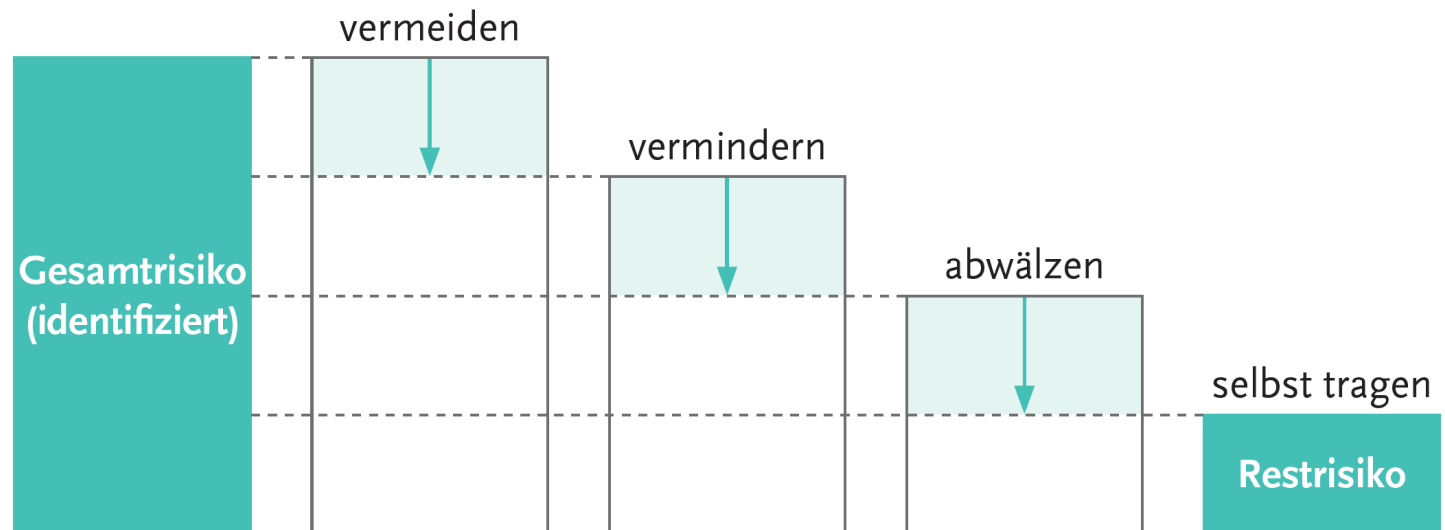
- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

<b>Technologische Risiken</b>	Technologischer Wandel		
<b>Führungsbezogene Risiken</b>	Resultieren aus Fehlern der Unternehmensführung, z. B.: <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Unternehmerische Fehldispositionen durch</li> <li>■ fehlende Analysen der Zukunftschancen</li> <li>■ Schlechte Aufbau- und Ablauforganisation</li> <li>■ Mangelnde Mitarbeitermotivation</li> </ul>		
<b>Risiken der Leistungserstellung</b>	Können sich bei der Leistungserstellung in folgenden Bereichen ergeben: <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Beschaffung</li> <li>■ Lagerung</li> <li>■ Produktion</li> <li>■ Absatz</li> <li>■ Forschung und Entwicklung</li> </ul>		
<b>Finanzwirtschaftliche Risiken</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Überschuldung</li> <li>■ Mangelnde Liquidität</li> <li>■ Zahlungsausfall</li> </ul>		

## Risikopolitische Maßnahmen

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

### Risikopolitische Maßnahmen



## Risikopolitische Maßnahmen

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

Risikopolitische Maßnahmen		Beispiele
<b>Risiko-vermeidung</b>	In vielen Fällen ist es möglich, Risiken durch geeignete Vorbeugemaßnahmen zu verhindern (Schadensverhütung).	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Alarmanlagen</li> <li>■ Brandschutzanlagen in Hotels</li> <li>■ Lieferung gegen Nachnahme zur Ausschaltung des Dubiosenrisikos</li> <li>■ Regelmäßige Vorsorgeuntersuchungen, um Krankheiten zu vermeiden</li> </ul>
<b>Risiko-verminderung</b>	Ziel ist, die Folgen einer Gefahr für den Betroffenen zu vermindern.	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Das Zahlungsausfallsrisiko eines Großkredits wird verteilt, wenn er von mehreren Banken gemeinsam gewährt wird.</li> <li>■ Durch Aufnahme mehrerer voll haftender Gesellschafter wird das unternehmerische Risiko aufgeteilt.</li> </ul>
<b>Risiko-abwälzung</b>	Das eigene Risiko wird auf den Vertragspartner übertragen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Durch den Abschluss einer Versicherung wird je nach Versicherungsart das Risiko auf ein Versicherungsunternehmen abgewälzt.</li> <li>■ Das Transportrisiko wird ganz oder teilweise durch Vereinbarung einer entsprechenden Lieferklausel auf den Geschäftspartner überwält.</li> </ul>
<b>Selbst-tragung des Risikos</b>	Privatpersonen und Unternehmen können für den Fall des Schadenseintritts finanziell vorsorgen, um die Folgen des Risikos selbst tragen zu können.	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Bildung von <b>Rücklagen</b> (durch Nichtausschüttung der Gewinne) im Unternehmen</li> <li>■ Bildung von <b>Rückstellungen</b> für drohende Gefahren (z. B. für Prozesskosten)</li> <li>■ <b>Sparen</b> durch Privatpersonen für Krankheitsfälle, Schadensfälle (z. B. defekte Haushaltsgeräte)</li> </ul>

## Risiken und wie man sich davor schützen kann

### Bedeutung von Versicherungen

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

**Versicherungsunternehmen** sind **gewerbsmäßige Risikoträger**. Durch den Abschluss eines Versicherungsvertrages und die Bezahlung der vorgeschriebenen Prämie erwirbt der Versicherte den Anspruch auf finanzielle Entschädigung bei Eintritt des Versicherungsfalles.

#### Aha!

Der Zweck einer Versicherung ist der Schutz vor den finanziellen Folgen eines Schadensfalles. Der Grundgedanke ist die **Risikogemeinschaft**, d. h., es **haften alle für einen**, weil der Schadensfall unter Umständen für den Einzelnen existenzbedrohend wäre. Mit den **Prämien von vielen**, die durch die gleiche Gefahr bedroht sind, erbringt die Versicherungsgesellschaft im **Schadensfall** die Leistung **für wenige**, die tatsächlich Schaden erlitten haben.

## Risiken und wie man sich davor schützen kann

### Risikoübernahme

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

#### **Voraussetzungen für die Risikoübernahme** durch ein Versicherungsunternehmen:

- Es müssen möglichst viele von der gleichen Gefahr bedroht werden (Gefahren-gemeinschaft).
- Der Eintritt eines Schadens muss ungewiss sein.
- Die Zahl der wahrscheinlich eintretenden Unglücksfälle muss berechenbar sein, wozu es spezielle Prognoseverfahren gibt.
- Schätzbarkeit der finanziellen Auswirkungen. Versicherbar sind nur jene Gefahren, die in Geld gemessen werden können.



## Arten von Versicherungsunternehmen

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

	Gesetzliche Sozialversicherungsanstalten	Private Versicherungsunternehmen
<b>Grundsatz</b>	Gesetzlicher Versicherungszwang	Frei vereinbarte Verträge
<b>Grundprinzip</b>	Begrenzte Risikoübernahme für Krankheit, Arbeitsunfall, Invalidität, Alter, Arbeitslosigkeit	Risikoübernahme für alle versicherbaren Gefahren
<b>Beitragshöhe</b>	Beitragshöhe nach dem Einkommen	Beitragshöhe nach dem Risiko
<b>Leistungen</b>	Gesetzlich festgelegte Leistung	Vertraglich festgelegte Leistung
<b>Versicherungsnehmer</b>	Unselbstständig und selbstständig Erwerbstätige	Jede vertragsfähige natürliche und juristische Person (Unternehmer)

## Arten von Versicherungsunternehmen

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

## Gesetzliche Sozialversicherungsanstalten

Gesetzliche Sozialversicherungsleistungen übernimmt für die Pflichtversicherten Risiken in folgenden Sparten:



## Arten von gesetzlichen Versicherungsleistungen

### Krankenversicherung

Die gesetzliche Krankenversicherung übernimmt

- die Behandlungs- und Heilmittelkosten bis zur vereinbarten Höhe,
- die Kosten der Pflege in der Krankenanstalt,
- das Krankengeld,
- das Wochengeld.

### Aha!

Circa 90 Prozent der Kosten für die Krankenversicherung werden durch Beiträge der Pflichtversicherten (Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeitrag zur Sozialversicherung) abgedeckt. Der Rest wird mit E-Card-Gebühren, Selbstbehalten, Vergütungen für Leistungsaufwendungen von anderen Versicherungsträgern und Steuermitteln abgedeckt.



- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

## Arten von gesetzlichen Versicherungsleistungen

### Arbeitslosenversicherung

Der Versicherungsfall der Arbeitslosigkeit wird durch die Arbeitslosenversicherung abgedeckt. Die Abwicklung erfolgt vom Bund über das Arbeitsmarktservice. Die Leistungen bestehen aus dem **Arbeitslosengeld** und der **Notstandshilfe**.

**Anspruch auf Arbeitslosengeld** hat, wer

- in den letzten zwei Jahren mindestens 52 Wochen beschäftigt war,
- arbeitsfähig und -willig ist sowie
- der Arbeitsvermittlung zur Verfügung steht,
- dessen Arbeitslosengeld noch nicht erschöpft ist.

Die maximale **Bezugsdauer** des Arbeitslosengeldes hängt ab:

- von den arbeitslosenversicherungspflichtigen Beschäftigungszeiten und
- vom Alter.

Ist das Arbeitslosengeld erschöpft, erhält der Arbeitslose die **Notstandshilfe**.

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

## Arten von gesetzlichen Versicherungsleistungen

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

### Unfallversicherung

Die gesetzliche Unfallversicherung übernimmt Kosten für:

- Erste-Hilfe-Leistungen bei Arbeitsunfällen
- Unfallheilbehandlung
- Rehabilitation
- Entschädigungen nach Arbeitsunfällen und Berufskrankheiten
- Arbeitsmedizinische Betreuung
- Verhütung von Arbeitsunfällen und Berufskrankheiten

#### Aha!

Die Kosten für bei Privatunfällen entstehende Schäden übernimmt die gesetzliche Krankenversicherung, die Pensionsversicherung oder die private Unfallversicherung.

## Arten von gesetzlichen Versicherungsleistungen

### Pensionsversicherung

Die Pensionsversicherung dient der finanziellen Absicherung des Versicherten und seiner Angehörigen im Alter bzw. nach krankheitsbedingtem Ausscheiden aus dem Erwerbsleben. In der Pensionsversicherung wird unterschieden zwischen:

Eigenpensionen	Hinterbliebenenpensionen
<p>Leistungen, die aus einem eigenen Versicherungsverhältnis gebühren. Dazu gehören:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ Alterspension</li><li>■ Krankheitsbedingte Pensionen, wie<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Invalidenpension (Arbeiter)</li><li>▶ Berufsunfähigkeitspension (Angestellte)</li></ul></li></ul>	<p>Leistungen, die aus dem Versicherungsverhältnis einer verstorbenen Person entstehen, bei der der Hinterbliebene mitversichert war. Dazu gehören:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ Witwen-(Witwer-)Pension</li><li>■ Waisenspension</li></ul>

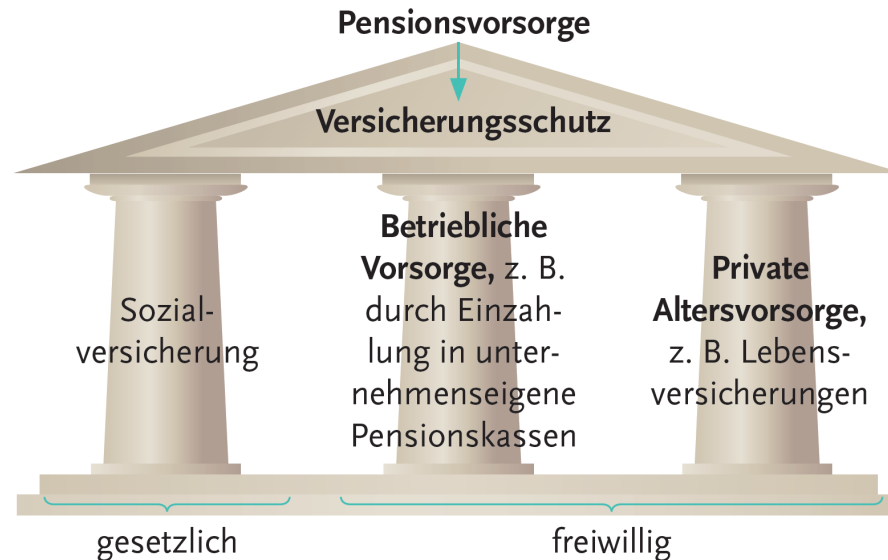
- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

## Arten von Versicherungsunternehmen

### Pensionsversicherung

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

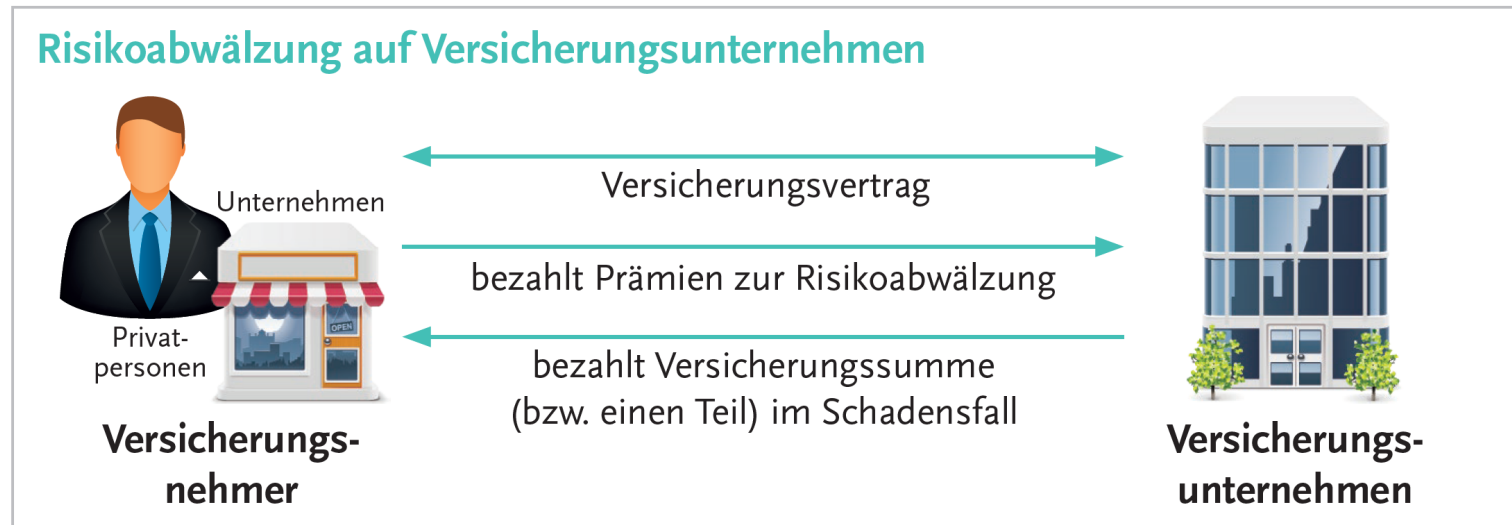
- Generationenvertrag finanziert Gesetzliche Pensionsleistungen
- Zwei freiwillige Säulen: Betriebliche Vorsorge und Private Altersvorsorge



## Arten von Versicherungsunternehmen

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

**Private Versicherungsunternehmen** übernehmen Risiken, die Einzelne oder ein Unternehmen in ihrer Existenz bedrohen. Nach Abschluss eines **Versicherungsvertrages** übernehmen sie gegen Prämienzahlung die versicherbaren Risiken.





## Arten von Versicherungsunternehmen

Bei den privaten Versicherungen unterscheidet man die **Personenversicherung** und die **Vermögensversicherung**.



- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

## Arten von Versicherungsunternehmen



## Lebensversicherung

- Finanzielle Vorsorge
- Mehrere Formen der Lebensversicherung für verschiedene Zwecke:
  - ▶ Erlebensversicherung: Nach einem bestimmten Zeitraum wird ein einmaliger Geldbetrag an den lebenden Begünstigten gezahlt.
  - ▶ Ablebensversicherung: Bei Tod des Versicherungsnehmers während der Vertragsdauer wird ein einmaliger Geldbetrag bezahlt.
  - ▶ Dread-Disease-Versicherungen: Leistungen werden nicht nur im Todesfall, sondern auch bei Eintritt bestimmter schwerer Krankheiten erbracht
  - ▶ Rentenversicherung: Bei Fälligkeit des Vertrages erhält man eine monatliche Rente

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

## Arten von Versicherungsunternehmen

### Private Krankenversicherung

Private Krankenversicherungen sind eine Ergänzung zur gesetzlichen Krankenversicherung.

### Private Unfallversicherung

Die private Unfallversicherung erbringt – im Gegensatz zur gesetzlichen – auch Leistungen nach Sport- und Freizeitunfällen. Ausgenommen sind Extremsportarten.



- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

## Arten von Versicherungsunternehmen

### Versicherung von unvorhergesehenen Aufwendungen

Zu den Versicherungsleistungen zählen:

- Private Haftpflichtversicherung
- Rechtsschutzversicherung
- Kfz-Haftpflichtversicherung

### Versicherung von Sachgütern

- Zahlung von Schäden, die an materiellen Gütern entstanden sind, z. B. Feuer-, Einbruchsdiebstahlversicherung, etc.
- Versicherungen von Maschinen etc.
- Kaskoversicherungen für Kraftfahrzeuge

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

## Arten von Versicherungsunternehmen

### Versicherung von immateriellen Gütern

- Zahlung von Forderungsausfällen, z. B. Warenkreditversicherung, Exportkreditversicherung

### Versicherung von Ertragsentgang

- Zahlung eines Deckungsbeitrages bei Betriebsunterbrechungen, z. B. Betriebsunterbrechungsversicherung
- Zahlung eines imaginären Gewinns



- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

## Organisation eines Versicherungsunternehmens

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

### Außenbereich

Der Außendienst hat die Aufgabe, Kunden zu gewinnen und zu betreuen. Diese Aufgaben können von folgenden Personen durchgeführt werden:

<b>Angestellter Versicherungsvertreter</b>	Er ist hauptberuflich Angestellter einer Versicherungsgesellschaft. Für seine Tätigkeit erhält er ein Gehalt und eine Provision.
<b>Selbstständiger Versicherungsvertreter (Agent)</b>	Er ist ein selbstständiger Unternehmer und kann sich vertraglich an eine oder mehrere Versicherungsgesellschaften binden. Er gewinnt Kunden, betreut sie und wickelt Schadensfälle ab. Für seine Tätigkeit bekommt er eine Provision.
<b>Selbstständiger Versicherungsmakler</b>	Er ist selbstständiger Unternehmer und übt diese Tätigkeit hauptberuflich aus. Er ist vertraglich nicht an ein bestimmtes Versicherungsunternehmen gebunden. Beauftragt wird er vom Versicherungsnehmer. Der Makler soll für ihn die passende Versicherungsgesellschaft auswählen. Der Versicherungsmakler übermittelt die Anträge des Kunden an das jeweilige Versicherungsunternehmen und erhält dafür eine Maklergebühr (Provision).

### Innenbereich

Der Innendienst führt Verwaltungsarbeiten aus, von der Vorbereitung eines Versicherungsvertrages bis hin zur Abwicklung eines Versicherungsfalles.

## Abwicklung von Versicherungsgeschäften



- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

## Abwicklung von Versicherungsgeschäften

Voraussetzung für die Erbringung einer Versicherungsleistung ist der Abschluss eines Versicherungsvertrages. In ihm kommen im Wesentlichen folgende Versicherungsbegriffe vor:

Begriff	Erklärung
<b>Versicherer</b>	Versicherungsgesellschaft
<b>Versicherungsnehmer (VN)</b>	Schließt den Versicherungsvertrag mit dem Versicherer ab und schuldet die Prämie.
<b>Versicherter</b>	Versicherte Person; bekommt die Versicherungsleistung; muss nicht der Versicherungsnehmer sein
<b>Versicherungsprämie</b>	Beitrag des Versicherungsnehmers, damit Versicherungsschutz besteht (= Kosten für den Versicherungsschutz)
<b>Versicherungspolizze</b>	Versicherungsvertrag

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung



## Abwicklung von Versicherungsgeschäften

### Versicherungssumme

Die im Versicherungsvertrag vereinbarte Versicherungssumme soll einerseits nur so hoch sein, dass sich der Versicherungsnehmer die Prämienzahlung finanziell leisten kann. Andererseits soll die Versicherungssumme dem tatsächlichen Wert der versicherten Sachen entsprechen. Man unterscheidet grundsätzlich drei Möglichkeiten:

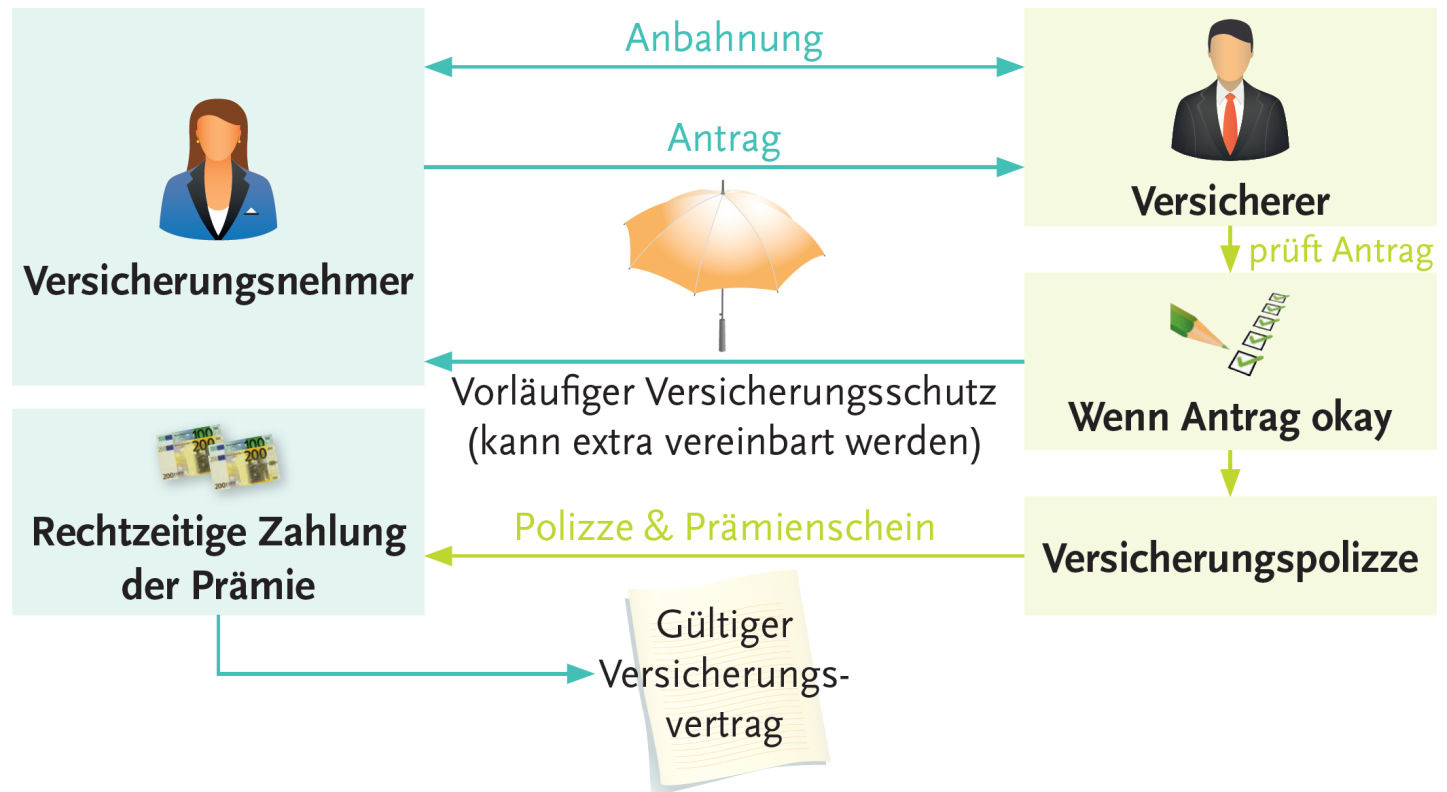
Vollversicherung	Übersicherung (Überdeckung)	Unterversicherung (Unterdeckung)
Die Versicherungssumme entspricht dem tatsächlichen Wert.	Die Versicherung ist <b>höher</b> als der tatsächliche Wert.	Die Versicherungssumme ist <b>geringer</b> als der tatsächliche Wert.
	↓ Der Versicherungsnehmer bekommt trotzdem nur den tatsächlichen Schaden ersetzt.	↓ Der Versicherungsnehmer bekommt nur den <b>aliquoten</b> Teil des tatsächlich entstandenen Schadens.

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von **Versicherungsgeschäften**
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

# Abwicklung von Versicherungsgeschäften

## Abwicklung von Versicherungsgeschäften

### Abwicklung einer Versicherung



- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

## Abwicklung von Versicherungsgeschäften

- **Erstbearbeitung und Vertragsabschluss**
  - ▶ Vereinbarung eines vorläufigen Versicherungsschutzes bis zu dem Zeitpunkt, an dem der Antrag angenommen wird, möglich.
  - ▶ Nach Prüfung des Antrags: Ausstellung einer Polizze (Versicherungsvertrag) durch das Versicherungsunternehmen

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- **Abwicklung von Versicherungsgeschäften**
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

## Abwicklung eines Schadensfalles

### Schadensmeldung (Schadensanzeige)

Tritt ein Schaden beim Versicherungsnehmer ein, muss er unverzüglich dem Versicherer gemeldet werden.

Der Versicherungsvertreter erstellt dann gemeinsam mit dem Versicherungsnehmer eine **Schadensmeldung** auf einem dafür vorgesehenen Formular (in Papierform oder online).

Im Fall von **Raub, Diebstahl, Einbruch, Feuer- oder Explosionsschäden** muss auch **Anzeige bei der Polizei** erstattet werden!



- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

## Abwicklung eines Schadensfalles

### Versicherungsinterne Abwicklung der Schadensmeldung

- Bei Eintritt einer Schadensmeldung wird ein mit einer Nummer versehener Akt in der zuständigen Abteilung angelegt.
- Kleinere Schäden verlaufen unbürokratisch.
- Bei größeren Schäden wird ein Sachverständiger beauftragt und ein Gutachten erstellt.

#### Aha!

Bei der Abwicklung eines Schadensfalles kann in manchen Fällen auch eine **Kulanzlösung** erfolgen. Das bedeutet, dass das Versicherungsunternehmen eine freiwillige Leistung erbringt, ohne dass sie gesetzlich oder vertraglich dazu verpflichtet wäre.

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

## Abwicklung eines Schadensfalles

### Versicherungsleistung

- Der Geschädigte nimmt das Angebot der Versicherung an.
- Die Versicherung akzeptiert die Forderung des Geschädigten.
- Das Angebot oder die Forderung wird nicht angenommen. Es kommt zu
  - ▶ einem außergerichtlichen Vergleich,
  - ▶ einer Klage.

#### Aha!

**Keine Versicherungsleistung** erfolgt z. B., wenn

- der Schaden vom Versicherungsnehmer vorsätzlich herbeigeführt wurde,
- der Versicherungsnehmer den Eintritt des Schadens durch seine Handlungsweise akzeptiert hat,
- die Prämie nicht rechtzeitig bezahlt wurde.

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

## Beendigung des Versicherungsvertrages

Ein Versicherungsvertrag kann enden durch:

- Kündigung
- Rücktritt
- Sonstige Gründe:
  - Einvernehmliche Vertragsaufhebung
  - Interessenswegfall
  - Konkurs des Versicherers



## Besonderheiten der Kfz-Versicherung

Alle zum Verkehr zugelassenen Kfz unterliegen der gesetzlich vorgeschriebenen **Kfz-Haftpflichtversicherung**.

Die Haftpflichtversicherung übernimmt Schäden, die der Versicherte verursacht, und zwar an

- anderen Personen,
- anderen Fahrzeugen und
- anderen Sachen (z. B. an Gebäuden, Gartenhecken, Straßenschildern).





## Besonderheiten der Kfz-Versicherung

### Prämienhöhe

Die Prämie für die Kfz-Haftpflichtversicherung richtet sich

- bei Pkws und Kombis grundsätzlich nach der Motorleistung (kW),
- bei einspurigen Fahrzeugen nach dem Hubraum bzw. nach der Zahl der Sitze,
- bei Lkws nach der Nutzlast und
- bei Omnibussen nach der Anzahl der Sitz- und Stehplätze.

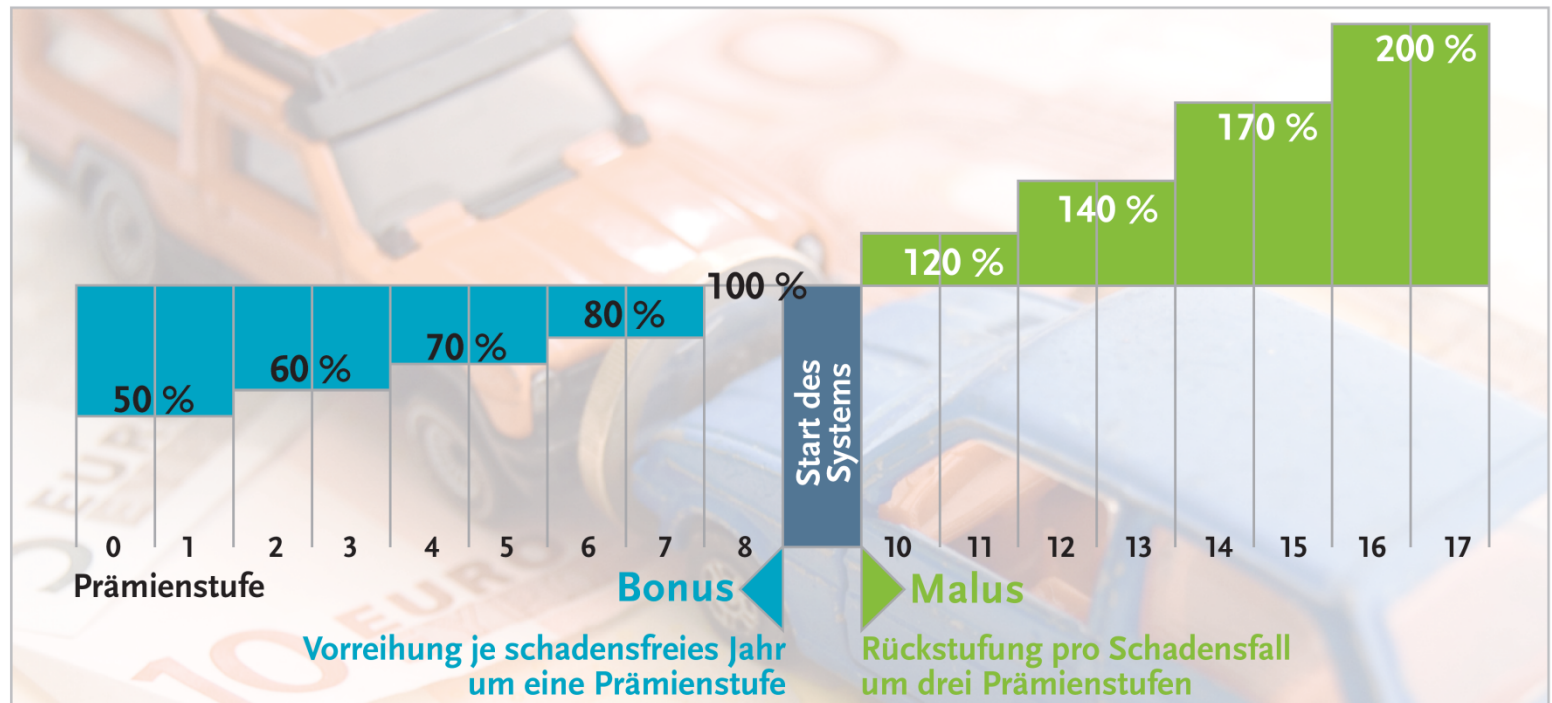
Zudem bemessen die meisten Versicherungen die Prämie nach dem Schadensverlauf („**Bonus-Malus-System**“).

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

# Abwicklung von Versicherungsgeschäften

## Besonderheiten der Kfz-Versicherung

### Bonus-Malus-System des VVO (Versicherungsverband Österreich)



- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

## Besonderheiten der Kfz-Versicherung

### Vorgehensweise im Schadensfall

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- **Besonderheiten der Kfz-Versicherung**

- Gibt es Verletzte, muss **Erste Hilfe** geleistet und anschließend die Polizei verständigt werden.
- Unfallhergang festhalten („**Europäischer Unfallbericht**“)
- Unfallbericht wird vom Verursacher der Versicherungsgesellschaft übermittelt.
- Schadensmeldung kann auch durch den Geschädigten erfolgen.

#### Aha!

Eine Unfallmeldung an die Polizei muss bei Personenschaden immer erfolgen, bei Sachschaden nur,

- wenn der Unfallgegner nicht anwesend ist, z. B. bei einem Parkschaden;
- wenn der Unfallgegner sich nicht mit einem amtlichen Lichtbildausweis ausweisen kann (eine Visitenkarte genügt nicht);
- wenn fremdes Eigentum (z. B. ein Gartenzaun), eine öffentliche Einrichtung (z. B. ein Verkehrszeichen) oder ein Tier (z. B. ein Reh) zu Schaden gekommen ist.



## Besonderheiten der Kfz-Versicherung

### Versicherungsleistung

- Risiken und wie man sich davor schützen kann
- Arten von Versicherungsunternehmen
- Organisation von Versicherungsunternehmen
- Abwicklung von Versicherungsgeschäften
- Besonderheiten der Kfz-Versicherung

- Bei Verletzung bestimmter Obliegenheiten, kann der Versicherer einen Teil des entstandenen Schadens zurückfordern.
- Obliegenheitsverletzungen können z. B. sein:
  - ▶ Fahren ohne Führerschein
  - ▶ Fahruntüchtigkeit infolge einer Bewusstseinsstörung
  - ▶ Beförderung von mehr Personen als zugelassen



Don't drink and drive