

Dieter Farny
Versicherungsbetriebslehre

5., überarbeitete Auflage



Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|----|
| Kapitel I: Inhalte und Methoden der Versicherungsbetriebslehre | 1 |
| 1. Gegenstand der Versicherungsbetriebslehre | 1 |
| 2. Methoden und Konzeptionen der Versicherungsbetriebslehre | 1 |
| 21. Methoden | 2 |
| 22. Konzeptionen | 3 |
| 221. Überblick | 3 |
| 222. Unternehmensbezogene Versicherungsbetriebslehre | 5 |
| 2221. Entscheidungsorientierte Versicherungsbetriebslehre | 5 |
| 2222. Güterwirtschaftliche Versicherungsbetriebslehre | 6 |
| 2223. Funktionale Versicherungsbetriebslehre | 7 |
| 223. Produktbezogene Versicherungsbetriebslehre | 8 |
| 2231. Wirtschaftliche Theorie der Versicherung, des Versicherungsprodukts, des Versicherungsgeschäfts | 8 |
| 2232. Bedarfstheorie, Versicherungsschutzkonzept, Risiko- transferkonzept | 8 |
| 2233. Drei-Ebenen-Konzept | 9 |
| 2234. Informationskonzept | 9 |
| 2235. Optionskonzept | 10 |
| 224. Finanzierungs- oder kapitalmarkttheoretische Versicherungs- betriebslehre | 11 |
| 225. Weitere Ansätze der Versicherungsbetriebslehre | 14 |
| 2251. Genetische oder sachverhaltsbezogene Ansätze | 14 |
| 2252. Systemtheoretische Ansätze | 15 |
| 2253. Sozial- oder verhaltenswissenschaftliche Ansätze | 15 |
| 3. Abgrenzungen | 16 |
| 4. Terminologische Hinweise | 18 |
| 5. Literaturhinweise zur Versicherungsbetriebslehre | 18 |

Kapitel II: Elemente des Wirtschaftens im Versicherungsunternehmen 21

| | |
|--|----|
| 1. Versicherungsgeschäft als Gegenstand des Wirtschaftens im Versicherungsunternehmen | 21 |
| 11. Merkmale der Versicherung und des Versicherungsgeschäfts | 21 |
| 111. Versicherungsbegriff der Theorie | 21 |
| 112. Versicherungsgeschäft | 21 |
| 12. Risikogeschäft | 24 |
| 121. Risikobegriffe | 25 |
| 1211. Risiko als Wahrscheinlichkeitsverteilung von Ergebnissen | 25 |

| | |
|--|----|
| 1212. Versicherte Risiken | 30 |
| 1213. Risikomerkmale | 31 |
| 1214. Abgrenzungen | 32 |
| 122. Versicherung als Risikotransfer | 33 |
| 1221. Risikotransfer als Folge von Entscheidungen | 33 |
| 1222. Kriterien der Versicherbarkeit von Risiken | 35 |
| 1223. Alternative Risikotransfers | 40 |
| 123. Risikoausgleich (Risikoprozeß) | 43 |
| 1231. Überblick | 44 |
| 1232. Risikoausgleich im Kollektiv | 45 |
| 1233. Risikoausgleich in der Zeit | 50 |
| 13. Spar-/Entspargeschäft | 53 |
| 14. Dienstleistungsgeschäft | 55 |
| 15. Hauptgrößen des Versicherungsgeschäfts | 58 |
| 151. Prämien | 58 |
| 152. Risikokosten | 59 |
| 153. Betriebskosten | 60 |
| 154. Prämien-Kosten-Modelle | 60 |
| 1541. Modelle ohne Zins | 60 |
| 1542. Modelle mit Zins | 64 |
| 1543. Äquivalenzprinzip | 67 |
| 1544. Prämien differenzierung | 69 |
| 1545. Prämieinhebungssysteme | 72 |
| 1546. Prämienrückerstattung | 74 |
| 155. Versicherungstechnisches Risiko | 78 |
| 1551. Überblick | 78 |
| 1552. Erklärungsmodelle | 79 |
| 1553. Elemente des versicherungstechnischen Risikos | 83 |
| 15531. Überblick | 83 |
| 15532. Zufallsrisiko | 85 |
| 15533. Änderungsrisiko | 89 |
| 15534. Irrtumsrisiko | 93 |
| 16. Weitere Geschäfte als Gegenstand des Wirtschaftens im Versicherungsunternehmen | 94 |
| 161. Kapitalanlagegeschäft | 94 |
| 162. Sonstige Geschäfte | 94 |
| 2. Aufgaben des Wirtschaftens im Versicherungsunternehmen | 95 |
| 21. Einzelwirtschaftliche Aufgaben | 95 |
| 22. Gesamtwirtschaftliche Aufgaben | 95 |
| 3. Das Versicherungsunternehmen in seiner Umwelt | 97 |
| 31. Autonomie des Versicherungsunternehmens in der markt- wirtschaftlich betriebenen Versicherung | 97 |
| 32. Institutionen und Segmente in der Umwelt des Versicherungs- unternehmens | 98 |
| 321. Überblick | 98 |
| 322. Kunden | 98 |

| | |
|---|-----|
| 323. Faktorlieferanten | 99 |
| 324. Kooperationspartner | 100 |
| 325. Konkurrenten | 100 |
| 326. Staat | 101 |
| 327. Öffentlichkeit | 103 |
| 328. Umweltsegmente | 104 |
| 33. Versicherungskultur | 105 |
| 34. Rechtlicher Datenkranz für das Wirtschaften im Versicherungs- unternehmen | 108 |
| 341. Versicherungsaufsichtsrecht | 108 |
| 3411. Aufsichtstheorien | 108 |
| 3412. Versicherungsaufsicht in Deutschland | 114 |
| 34121. Grundsätze | 114 |
| 34122. Aufsichtspflichtige Versicherungsunternehmen | 128 |
| 34123. Inhalt der Versicherungsaufsicht | 133 |
| 34124. Zusätzliche Aufsicht über Versicherungs- unternehmen im Versicherungskonzern | 141 |
| 342. Unternehmens- und Konzernrecht | 144 |
| 3421. Unternehmensrecht | 144 |
| 3422. Konzernrecht | 145 |
| 343. Versicherungsvertragsrecht | 146 |
| 344. Handelsrecht | 148 |
| 345. Arbeitsrecht | 148 |
| 346. Versicherungsvermittlungsrecht | 149 |
| 347. Wirtschaftsordnungsrecht | 155 |
| 3471. Wirtschaftsordnungsrecht der sozialen Marktwirtschaft | 155 |
| 3472. Versicherungspflichten | 155 |
| 3473. Anbietermonopole | 157 |
| 3474. Wettbewerbsrecht | 157 |
| 348. Steuerrecht | 160 |
| 3481. Besteuerung der Versicherungsunternehmen | 160 |
| 34811. Überblick | 160 |
| 34812. Körperschaftsteuer | 161 |
| 34813. Gewerbesteuer | 163 |
| 34814. Umsatzsteuer | 163 |
| 3482. Verkehrssteuern auf den Versicherungsvertrag | 164 |
| 34821- Versicherungsteuer | 164 |
| 34822. Feuerschutzsteuer | 166 |
| 3483. Besteuerung der Versicherung beim Versicherungs- nehmer | 167 |
| 35. Der Binnenversicherungsmarkt in der Europäischen Union | 168 |
| 4. Güterumsatzprozeß im Versicherungsunternehmen und zwischen dem Versicherungsunternehmen und seiner Umwelt | 174 |
| 41. Versicherungsschutzproduktion als Güterprozeß | 174 |
| 42. Güterkategorien | 175 |
| 43. Grundmodell des Güterkreislaufprozesses | 176 |

| | |
|--|-----|
| 44. Modell des Güterkreislaufs im Versicherungsunternehmen | 178 |
| 441. Abweichungen vom allgemeinen Modell | 178 |
| 442. Strukturmodell der Güterströme im Versicherungs- unternehmen | 179 |
| 443. Gesamtmodell des Versicherungsunternehmens mit Güter- strömen und -beständen | 181 |
| 5. Informationen | 185 |
| 51. Begriff Information | 185 |
| 52. Informationen als Abbildung des Versicherungsprodukts | 185 |
| 53. Operatives und dispositives Informationssystem | 186 |
| 6. Rechtsformen von Versicherungsunternehmen | 187 |
| 61. Überblick | 187 |
| 62. Versicherungs-Aktiengesellschaft | 188 |
| 621. Rechtsgrundlagen | 188 |
| 622. Rechtsformidee | 190 |
| 623. Unternehmensträger | 191 |
| 624. Organe | 192 |
| 6241. Überblick | 192 |
| 6242. Hauptversammlung | 193 |
| 6243. Aufsichtsrat | 194 |
| 6244. Vorstand | 197 |
| 625. Beteiligungs- bzw. Eigenfinanzierung | 199 |
| 626. Rechnungslegung, Jahresabschlußprüfung, Gewinn- verwendung/Verlustdeckung | 200 |
| 627. Vorgänge im Lebenszyklus der Versicherungs-Aktien- gesellschaft | 202 |
| 6271. Gründung | 202 |
| 6272. Wichtige Sonderereignisse | 202 |
| 6273. Liquidation | 203 |
| 628. Betriebswirtschaftliche Realität der Versicherungs-Aktien- gesellschaften | 203 |
| 63. Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit | 204 |
| 631. Rechtsgrundlagen | 205 |
| 632. Rechtsformidee | 207 |
| 633. Unternehmensträger | 210 |
| 634. Organe | 211 |
| 6341. Überblick | 211 |
| 6342. Oberstes Organ (Oberste Vertretung) | 213 |
| 6343. Aufsichtsrat | 215 |
| 6344. Vorstand | 216 |
| 635. Beteiligungs- bzw. Eigenfinanzierung | 216 |
| 636. Rechnungslegung, Jahresabschlußprüfung, Gewinn- verwendung/Verlustdeckung | 217 |
| 637. Vorgänge im Lebenszyklus des VVaG | 220 |
| 6371. Gründung | 220 |
| 6372. Wichtige Sonderereignisse | 220 |

| | |
|--|-----|
| 6373. Liquidation | 221 |
| 6374. „Demutualisierung“ | 221 |
| 638. Besonderheiten des kleineren Vereins | 224 |
| 639. Betriebswirtschaftliche Realität der VVaG | 225 |
| 64. Öffentlich-rechtliches Versicherungsunternehmen | 226 |
| 641. Rechtsgrundlagen | 226 |
| 642. Rechtsformidee | 227 |
| 643. Unternehmensträger | 228 |
| 644. Organe | 228 |
| 645. Beteiligungs- bzw. Eigenfinanzierung | 229 |
| 646. Rechnungslegung, Jahresabschlußprüfung, Gewinn- verwendung/Verlustdeckung | 229 |
| 647. Vorgänge im Lebenszyklus des öffentlich-rechtlichen Versicherungsunternehmens | 230 |
| 6471. Gründung | 230 |
| 6472. Wichtige Sonderereignisse | 230 |
| 6473. Liquidation | 230 |
| 648. Betriebswirtschaftliche Realität der öffentlich-rechtlichen Versicherungsunternehmen | 231 |
| 65. Niederlassungen ausländischer Versicherungsunternehmen | 231 |
| 66. Angleichung der Versicherungsunternehmen | 232 |
| 661. Angleichungshypothese | 232 |
| 662. Externe Angleichungseffekte | 233 |
| 663. Interne Angleichungseffekte | 235 |
| 664. Zusammenfassung | 237 |
| 67. Rechtsformwahl und -umwandlung als Entscheidungsproblem | 238 |
| 7. Wirtschaftliche Formen von Versicherungsunternehmen | 240 |
| 71. Empirische Erscheinungsformen von Versicherungsunternehmen | 240 |
| 711. Überblick | 240 |
| 712. Erst- und Rückversicherung | 240 |
| 713. Betriebene Versicherungszweige | 241 |
| 714. Regionale und überregionale Geschäftstätigkeit | 243 |
| 715. Unternehmensgröße | 243 |
| 716. Unternehmensträger und Eigentümer | 245 |
| 72. Teilbetriebe (Betriebsteile) des Versicherungsunternehmens | 248 |
| 721. Zentraler Betrieb und Filialbetriebe | 248 |
| 722. Innen- und Außendienst | 251 |
| 8. Konzentration von Versicherungsunternehmen | 252 |
| 81. Überblick | 252 |
| 82. Fusion | 254 |
| 83. Versicherungskonzern | 256 |
| 831. Versicherungskonzern als Wirtschaftseinheit | 256 |
| 832. Versicherungskonzern als Gestaltungsmittel für Zielerfüllungen 8321. Erklärungs- und Entscheidungsmodell | 257 |
| 8322. Bedarfsdeckungsziel | 259 |
| 8323. Gewinnziel | 260 |

| | |
|--|-----|
| 8324. Umsatzziel | 261 |
| 8325. Kostenziel | 261 |
| 8326. Wachstumsziel | 263 |
| 8327. Erhaltungs- und Sicherheitsziele | 264 |
| 8328. Weitere Aspekte | 265 |
| 8329. Gesamtwürdigung | 265 |
| 833. Rechtliche Konzerntypen (Typen verbundener Unternehmen) . | 266 |
| 8331. Überblick | 266 |
| 8332. In der Praxis überwiegende Fälle | 270 |
| 834. Versicherungskonzern und Versicherungsaufsicht | 272 |
| 8341. Interessenkonflikte zwischen Aufsichtszielen und Konzerngestaltung | 272 |
| 8342. Funktionsausgliederungen und sonstige Dienstleistungs- beziehungen im Konzern | 275 |
| 835. Wirtschaftliche Erscheinungsformen von Versicherungs- konzernen | 280 |
| 8351. Idealtypische Merkmale | 280 |
| 8352. Ausgewählte Realtypen von Versicherungskonzernen . . | 284 |
| 8353. Konzerne mit Versicherungsvereinen auf Gegenseitigkeit | 289 |
| 8354. Eine neue Typologie real existierender Versicherer und Versicherungskonzerne | 293 |
| 84. Versicherungsgruppen | 296 |
| 85. Kooperation | 297 |
| 86. Kartelle | 298 |
| 87. Versichererverbände | 300 |
| 88. Mitversicherung und Versicherungspool | 303 |
| 9. Standorte von Versicherungsunternehmen | 304 |
| 91. Standortbegriff | 304 |
| 92. Standortentscheidungen | 305 |
| 93. Empirische Standorte | 308 |
| | |
| Kapitel III: Entscheidungen im Versicherungsunternehmen (entscheidungsorientierte Versicherungsbetriebslehre) | 309 |
| | |
| 1. Überblick | 309 |
| 11. Wirtschaften im Versicherungsunternehmen als Summe von Entscheidungen | 309 |
| 12. Formalstruktur der Entscheidungen im Versicherungsunternehmen . | 311 |
| 121. Ziele | 311 |
| 1211. Zielbegriff | 311 |
| 1212. Zielart | 313 |
| 1213. Zielausmaß | 313 |
| 1214. Zeitbezug des Ziels | 314 |
| 1215. Eindeutigkeit/Mehrdeutigkeit der Zielerfüllung | 315 |
| 122. Aktionsraum (Alternativenraum) | 316 |

| | |
|--|-----|
| 123. Umweltzustände | 316 |
| 124. Ergebnisfunktion und Ergebnismatrix | 317 |
| 125. Entscheidungsmatrix | 317 |
| 126. Entscheidungsregeln in Unsicherheits- und Risikosituationen | 317 |
| 127. Restriktionen bei Zielen und Aktionen | 324 |
| 128. Zusammenhänge zwischen Entscheidungen | 325 |
| 129. Entscheidungsträger | 326 |
| 13. Entscheidungen und Unternehmenskultur | 327 |
| 2. Zielentscheidungen | 330 |
| 21. Begriff Unternehmensziel | 331 |
| 22. Datenkranz für Zielentscheidungen | 331 |
| 23. Ausprägungen von Unternehmenszielen | 332 |
| 231. Überblick | 332 |
| 232. Bedarfsdeckung | 334 |
| 233. Gewinn | 335 |
| 2331. Erwerbswirtschaftliches Prinzip | 335 |
| 2332. Gewinnzielformulierungen | 335 |
| 2333. Umsatz und Kosten als Unterziele des Gewinnziels | 339 |
| 234. Wachstum | 341 |
| 235. Erhaltung | 342 |
| 236. Unternehmenswertsteigerung | 346 |
| 237. Nichtökonomische/nichtmonetäre Ziele | 352 |
| 24. Zielbeziehungen | 354 |
| 25. Zielentscheidungsträger und -prozesse | 357 |
| 26. Empirische Ziele von Versicherungsunternehmen | 358 |
| 3. Programmentscheidungen | 359 |
| 31. Programme von Versicherungsunternehmen | 359 |
| 311. Programm als Summe von Geschäftsfeldern | 359 |
| 312. Programmgestaltung | 361 |
| 3121. Generelle und spezielle Programme | 361 |
| 3122. Diversifikationsprogramm | 363 |
| 3123. Programmentscheidungen | 364 |
| 32. Datenkranz für Programmentscheidungen | 365 |
| 321. Rechtliche Daten | 365 |
| 322. Faktische Daten | 367 |
| 33. Sortimentsbildung | 368 |
| 331. Versicherungsschutzsortiment | 368 |
| 3311. Generelle und spezielle Sortimente | 368 |
| 3312. Bildung von Versicherungszweigen | 370 |
| 332. Kapitalanlagesortiment | 374 |
| 333. Sonstige Sortimentsteile | 375 |
| 334. Entscheidungsgrundsätze | 378 |
| 335. Assistance-Geschäfte | 379 |
| 336. Allfinanzgeschäfte | 381 |
| 3361. Überblick | 382 |
| 3362. Allfinanzsortiment | 384 |

| | |
|--|-----|
| 3363. Allfinanzprodukte | 387 |
| 3364. Entscheidungsgrundsätze | 387 |
| 3365. Allfinanzkooperationen versus Allfinanzkonzerne (Finanzkonglomerate) | 389 |
| 3366. Die weitere Entwicklung | 392 |
| 34. Produktgestaltung | 393 |
| 341. Überblick | 393 |
| 3411. Dimensionen des Versicherungsprodukts | 393 |
| 3412. Produktions- und verwendungsbezogene Produkt- gestaltung | 395 |
| 342. Gestaltung des Risikogeschäfts | 396 |
| 3421. Umfang des Versicherungsschutzes | 396 |
| 3422. Generelle und spezielle Versicherungsschutzgestaltung | 403 |
| 3423. Normierte und individuelle Versicherungsschutz- gestaltung | 404 |
| 3424. Anpassung des Versicherungsschutzes im Zeitablauf | 406 |
| 3425. Einzelne Gestaltungstechniken | 407 |
| 343. Gestaltung des Spar-/Entspargeschäfts | 408 |
| 344. Gestaltung des Dienstleistungsgeschäfts | 409 |
| 345. Vertragsgestaltung | 410 |
| 346. Formale Produktgestaltung | 413 |
| 347. Entscheidungsgrundsätze | 414 |
| 348. Lebenszyklusmodell für Versicherungsprodukte | 416 |
| 349. Informationspflichten zu Versicherungsprodukten | 419 |
| 35. Kunden-(gruppen-)bezogene Geschäftsfelder | 422 |
| 351. Überblick | 422 |
| 352. Kundentypologien | 423 |
| 3521. Kundentypen nach institutionenbezogenen Merkmalen | 423 |
| 3522. Kunden nach personenbezogenen Merkmalen | 427 |
| 3523. Beispiel einer Kundentypologie mit zwei Merkmalen | 429 |
| 353. Generelle und spezielle Kundensegmente | 432 |
| 354. Entscheidungsgrundsätze | 433 |
| 36. Tätigkeitsregion | 434 |
| 361. Regional beschränkte und unbeschränkte nationale Geschäfts- tätigkeit | 434 |
| 362. Auslands- und internationale Geschäftstätigkeit | 435 |
| 3621. Systematik der Versicherungsgeschäfte über die Grenzen | 435 |
| 3622. Auslandsgeschäft, Internationalität und Globalisierung des Versicherungsgeschäfts | 437 |
| 3623. Entscheidungsgrundsätze | 438 |
| 4. Verfahrensentscheidungen | 439 |
| 41. Verfahren in Versicherungsunternehmen | 439 |
| 42. Datenkranz für Verfahrensentscheidungen | 441 |
| 421. Rechtliche Daten | 441 |
| 422. Faktische Daten | 441 |
| 43. Versicherungstechnische Verfahren | 442 |

| | |
|---|-----|
| 431. Gestaltung des Risikoausgleichs im Kollektiv | 442 |
| 4311. Überblick | 442 |
| 4312. Versicherungstechnische Prämienpolitik | 445 |
| 4313. Schadenpolitik | 446 |
| 4314. Bestandspolitik | 447 |
| 4315. Rückversicherungspolitik | 448 |
| 4316. Sicherheitsmittelpolitik | 455 |
| 4317. Weitere Modelle für versicherungstechnische Verfahren | 458 |
| 432. Gestaltung des Risikoausgleichs in der Zeit | 459 |
| 44. Betriebstechnische Verfahren | 460 |
| 441. Gestaltung des Dienstleistungsgeschäfts | 460 |
| 442. Strukturierung der Leistungen im Dienstleistungsgeschäft | 463 |
| 443. Speziell informations- und kommunikationstechnische Verfahren | 463 |
| 444. Internet, Electronic Business, Electronic Commerce, Virtuelle Versicherung | 467 |
| 5. Unternehmensführung und Unternehmenspolitik des Versicherungs- unternehmens | 470 |
| 51. Überblick | 470 |
| 511. Unternehmensführung (Unternehmensleitung) als Funktion | 470 |
| 512. Unternehmensführung (Unternehmensleitung) als Institution | 471 |
| 513. Führung als Regelkreislauf | 472 |
| 514. Führungsstile, Corporate Governance | 473 |
| 515. Unternehmenspolitik | 476 |
| 516. Controlling und Steuerung | 476 |
| 52. Planung | 479 |
| 521. Inhalt der Planungsaufgabe | 479 |
| 522. Planungsprozesse | 480 |
| 523. Arten der Planung | 481 |
| 524. Organisation der Planung | 484 |
| 525. Ein Planungsmodell für das Gesamtversicherungsunternehmen | 485 |
| 53. Organisation | 488 |
| 531. Inhalt der Organisationsaufgabe | 488 |
| 532. Organisatorische Gestaltungsziele | 490 |
| 533. Aufbauorganisation | 492 |
| 5331. Prinzipien der Aufbauorganisation | 492 |
| 5332. Modelle der Aufbauorganisation | 497 |
| 5333. Speziell räumliche Zentralisation und Dezentralisation | 500 |
| 5334. Ein Beispiel der Abteilungs-/Stellenbildung | 501 |
| 534. Ablauforganisation | 503 |
| 535. Aufgabenverteilung zwischen Versicherungsunternehmen und Versicherungsvermittlern | 504 |
| 536. Organisationsmodell mit ausgegliedertem Dienstleistungs- geschäft | 507 |
| 54. Kontrolle und Revision | 508 |
| 541. Inhalt der Kontroll- und Revisionsaufgabe | 509 |

| | | |
|-------|--|-----|
| 542. | Kontroll- und Revisionsprozesse | 509 |
| 543. | Arten von Kontrolle und Revision | 510 |
| 544. | Organisation von Kontrolle und Revision | 511 |
| 55. | Strategische Unternehmenspolitik | 511 |
| 551. | Inhalt | 511 |
| 552. | Geschäftsfeldermodell | 514 |
| 553. | Portfoliotechnik | 517 |
| 554. | Strategische Erfolgsfaktoren | 520 |
| 555. | Wichtige strategische Möglichkeiten | 521 |
| 5551. | Überblick | 521 |
| 5552. | Zielsystembestimmte Strategien | 523 |
| 5553. | Programm- und kompetenzbestimmte Strategien | 523 |
| 5554. | Richtungsbestimmte Strategien | 524 |
| 5555. | Marktbearbeitungsstrategien | 525 |
| 5556. | Positionierungsstrategien | 526 |
| 5557. | Fokussierung | 526 |
| 556. | Polarisierungen | 526 |
| 557. | Strategieumsetzung mit Balanced Scorecard | 530 |
| 56. | Wachstums- und Gewinnpolitik | 531 |
| 561. | Überblick | 532 |
| 562. | Wachstumspolitik | 532 |
| 563. | Gewinnpolitik | 536 |
| 564. | Koordinierte Wachstums- und Gewinnpolitik | 540 |
| 565. | Wertorientierte Steuerung (Value Based Management) | 542 |
| 57. | Erhaltungs-, Risiko-, Sicherheitspolitik | 545 |
| 571. | Inhalt | 545 |
| 572. | Risikomanagement-Ansatz | 549 |
| 5721. | Das betriebswirtschaftliche Konzept | 549 |
| 5722. | Das aufsichtsrechtliche Konzept | 551 |
| 573. | Gesamtrisiko des Versicherungsunternehmens und seine Teile | 554 |
| 574. | Risiken des Versicherungsunternehmens nach Kategorien des Jahresabschlusses | 558 |
| 575. | Risikopolitische Instrumente | 561 |
| 576. | Wichtige risikopolitische Bereiche in der Praxis | 562 |
| 5761. | Versicherungstechnische Risikopolitik | 562 |
| 5762. | Speziell Prämienanpassungsklauseln | 562 |
| 5763. | Risikopolitik im Kapitalanlagegeschäft | 565 |
| 5764. | Risikopolitik im Fremdwährungsgeschäft | 565 |
| 5765. | Jahresabschlußpolitik | 567 |
| 5766. | Sicherheitskapitalausstattungs politik | 568 |
| 58. | Spezielle Aspekte und Fallgruppen der Unternehmenspolitik | 569 |
| 581. | Qualitätspolitik (Qualitätsmanagement) | 569 |
| 582. | Innovationspolitik | 572 |
| 583. | Sanierungspolitik (Krisenmanagement) | 575 |

| | |
|--|-----|
| Kapitel IV: Gütertransformation im Versicherungsunternehmen (güterwirtschaftliche Versicherungsbetriebslehre) | 581 |
| 1. Überblick | 581 |
| 2. Produkte | 583 |
| 21. Innerbetriebliche Leistungen und Marktleistungen | 583 |
| 22. Versicherungsprodukte (Versicherungsschutz als produziertes Wirtschaftsgut) | 584 |
| 23. Kapitalanlageprodukte als produzierte Wirtschaftsgüter | 586 |
| 3. Produktionsfaktoren | 586 |
| 31. Begriff | 586 |
| 32. Produktionstheoretische Klassifizierung von Produktionsfaktoren | 587 |
| 33. Produktionsfaktorarten | 588 |
| 331. Überwiegend originäre Produktionsfaktoren | 588 |
| 3311. Arbeitsleistungen von Mitarbeitern | 588 |
| 3312. Dienst- und Werkleistungen Dritter | 589 |
| 3313. Betriebsmittel | 591 |
| 3314. Hilfs- und Betriebsstoffe | 592 |
| 3315. Geld für Versicherungsleistungen (Schadenvergütungen) | 592 |
| 3316. Rückversicherungsschutz | 594 |
| 33161. Rückversicherung als Produktionsfaktor | 594 |
| 33162. Rückversicherungsformen | 595 |
| 33163. Faktorpreis für Rückversicherung | 600 |
| 33164. Zusammenfassung | 601 |
| 3317. Kapitalnutzungen | 601 |
| 332. Überwiegend derivative Produktionsfaktoren | 605 |
| 3321. Außenorganisation | 605 |
| 3322. Vertragsabschlüsse (Versicherungsbestand) | 606 |
| 3323. Weitere derivative Produktionsfaktoren | 607 |
| 333. Informationen | 607 |
| 334. „Externer Faktor“ | 609 |
| 4. Produktionsfaktorkombination | 611 |
| 5. Produktionstheorie | 612 |
| 51. Überblick | 612 |
| 52. Produktionstheoretisches Modell für das Versicherungsgeschäft | 613 |
| 521. Gesamtmodell der Produktionsfunktion | 613 |
| 522. Einzelheiten zur Produktionsfunktion im Risikogeschäft | 620 |
| 523. Einzelheiten zur Produktionsfunktion im Dienstleistungs- geschäft | 622 |
| 6. Kostentheorie | 623 |
| 61. Begriffe | 623 |
| 62. Kostenarten und -gruppen | 624 |
| 621. Übersicht | 624 |
| 622. Risikokosten | 626 |
| 623. Betriebskosten | 627 |
| 63. Kostentheoretisches Modell für das Versicherungsgeschäft | 628 |

| | |
|---|-----|
| 64. Kosteneinflußgrößen | 630 |
| 641. Kapazität (Unternehmensgröße) | 630 |
| 642. Beschäftigungsgrad | 634 |
| 643. Programm | 638 |
| 644. Faktorqualitäten | 641 |
| 645. Faktorpreise | 643 |
| 65. Kostenverläufe | 644 |
| 7. Verbundene Produktion im Versicherungs- und Kapitalanlage- geschäft | 647 |
| 71. Gründe der verbundenen Produktion | 647 |
| 72. Produktionstheoretisches Verbundmodell | 650 |
| 73. Folgerungen für Kosten-Leistungs-Kalküle | 653 |
| 74. Finanzierungs- oder kapitalmarkttheoretische Interpretation | 656 |

Kapitel V: Betriebswirtschaftliche Funktionen im Versicherungsunter-
nehmen (funktionale Versicherungsbetriebslehre) 657

| | |
|---|-----|
| 1. Überblick | 657 |
| 11. Betriebswirtschaftliches Funktionensystem | 657 |
| 12. Funktionsausgliederung | 659 |
| 2. Beschaffung | 661 |
| 21. Inhalt der Beschaffungsfunktion | 661 |
| 22. Beschaffungsprozesse | 664 |
| 221. Beschaffungsplanung | 664 |
| 222. Beschaffungsmarktforschung | 664 |
| 223. Beschaffungsdurchführung | 665 |
| 23. Beschaffungspolitik | 667 |
| 231. Überblick | 667 |
| 232. Beschaffungsprogrammpolitik | 667 |
| 233. Beschaffungspreispolitik | 668 |
| 234. Beschaffungskommunikationspolitik | 669 |
| 235. Beschaffungsverfahrenspolitik | 670 |
| 236. Beschaffungspolitische Instrumentenmix | 670 |
| 3. Leistungserstellung | 671 |
| 31. Inhalt der Leistungserstellungsfunktion | 671 |
| 32. Leistungserstellungsprozesse | 673 |
| 321. Leistungserstellungsplanung | 673 |
| 322. Leistungserstellungsdurchführung | 673 |
| 3221. Übersicht | 673 |
| 3222. Erstbearbeitung | 674 |
| 3223. Folgebearbeitung | 675 |
| 3224. Schlußbearbeitung | 676 |
| 3225. Schadenbearbeitung | 677 |
| 3226. Rückversicherungsbearbeitung | 680 |
| 33. Leistungserstellungspolitik | 681 |

| | |
|---|-----|
| 4. Absatz | 686 |
| 41. Inhalt der Absatzfunktion | 687 |
| 411. Marktmäßige Verwertung von Leistungen | 687 |
| 412. Marketing | 689 |
| 413. Dimensionen des Absatzes, Absatzergebnisse | 689 |
| 42. Absatzprozesse | 693 |
| 421. Absatzplanung | 693 |
| 422. Absatzmarktforschung | 695 |
| 423. Absatzdurchführung | 697 |
| 43. Absatzpolitik | 702 |
| 431. Überblick | 702 |
| 432. Absatzprogrammpolitik | 703 |
| 4321. Inhalt | 703 |
| 4322. Produktgestaltungspolitik | 704 |
| 4323. Sortimentspolitik | 707 |
| 4324. Absatzprogrammpolitische Entscheidungen | 708 |
| 433. Preis-(Prämien-)politik | 708 |
| 4331. Inhalt | 709 |
| 4332. Rechtlicher und faktischer Datenkranz für die Preispolitik | 713 |
| 4333. Elemente der Preispolitik | 715 |
| 4334. Formen der Preispolitik | 717 |
| 4335. Zwei preispolitische Modelle | 721 |
| 43351. Preispolitik im Neugeschäft | 721 |
| 43352. Preispolitik im Neugeschäft mit Rückwirkungen auf das Bestandsgeschäft | 724 |
| 434. Kommunikationspolitik | 728 |
| 4341. Inhalt | 728 |
| 4342. Absatzwerbungspolitik | 729 |
| 43421. Inhalt | 729 |
| 43422. Formen der Werbung | 729 |
| 43423. Werbungspolitische Entscheidungen | 734 |
| 4343. Öffentlichkeitsarbeit | 735 |
| 4344. Absatzförderung | 737 |
| 435. Absatzverfahrenspolitik | 739 |
| 4351. Inhalt | 739 |
| 4352. Rechtlicher und faktischer Datenkranz für Absatzverfahrenspolitik | 739 |
| 4353. Elemente von Absatzverfahren | 741 |
| 4354. Absatzorgane | 743 |
| 43541. Allgemeine Merkmale | 744 |
| 43542. Unternehmenseigene Absatzorgane | 747 |
| 43543. Unternehmensgebundene Absatzorgane: Einfirmen-/Konzernvertreter | 748 |
| 43544. Unternehmensfremde Absatzorgane | 750 |
| 43545. Sonderformen | 752 |

| | | |
|--------|---|-----|
| 4355. | Regelungen des Einsatzes von Absatzorganen | 754 |
| 43551. | Direkter und indirekter Absatz | 754 |
| 43552. | Zentraler und dezentraler Absatz | 754 |
| 43553. | Versicherer-, vermittler- und kundenaktiver Absatz | 755 |
| 43554. | Kommunikationsformen beim Absatz | 755 |
| 43555. | Generalisierung und Spezialisierung | 758 |
| 4356. | Modelle für Absatzverfahren | 759 |
| 43561. | Idealtypische und realtypische Absatzverfahren | 760 |
| 43562. | Dezentraler Absatz über unternehmenseigene/-gebundene Absatzorgane („Außendienstverfahren“) | 760 |
| 43563. | Dezentraler Absatz über unternehmensfremde Absatzorgane | 763 |
| 43564. | Absatz über Verbände, Vereine, Organisationen und ähnliche Institutionen | 764 |
| 43565. | Absatz über Unternehmen anderer Wirtschaftszweige | 765 |
| 43566. | Dezentraler Absatz in versicherereigenen Geschäftsstellen und Versicherungsgeschäften | 768 |
| 43567. | Zentraler Direktabsatz an den Versicherungsnehmer | 769 |
| 43568. | Dezentraler Direktabsatz an Beschaffungsorgane des Versicherungsnehmers | 773 |
| 4357. | Vergütungspolitik gegenüber Absatzorganen | 774 |
| 4358. | Absatzverfahrenspolitische Entscheidungen, Absatzverfahrensmix | 784 |
| 436. | Servicepolitik (Kundendienstpolitik) | 788 |
| 437. | Das absatzpolitische Instrumentarium (Marketing-Mix) | 790 |
| 5. | Finanzierung | 793 |
| 51. | Inhalt der Finanzierungsfunktion | 793 |
| 52. | Zahlungsstrom- und Kapitalfondsmodelle | 794 |
| 521. | Einzelversicherungsgeschäftsbezogenes Modell | 794 |
| 5211. | Risikogeschäft | 794 |
| 5212. | Spar-/Entspargeschäft | 796 |
| 5213. | Dienstleistungsgeschäft | 797 |
| 522. | Gesamtversicherungsbestandsbezogenes Modell | 797 |
| 523. | Gesamtunternehmensbezogenes Modell | 799 |
| 5231. | Gesamtgeschäft unter Einschluß der Rückversicherung | 799 |
| 5232. | Gesamtunternehmen mit Aufteilung nach Geschäftsbereichen | 804 |
| 524. | Konzernbezogenes Modell | 805 |
| 525. | Kapitalfondsmodelle | 808 |
| 53. | Rechtlicher und faktischer Datenkranz für die Finanzierung | 811 |
| 531. | Solvabilitätssystem | 811 |
| 5311. | Solvabilitätsidee | 811 |

| | | |
|--------|--|-----|
| 5312. | Grundformeln | 814 |
| 5313. | Solo-Solvabilität | 817 |
| 53131. | Berechnung der Soll-Solvabilität bei Schaden- erstversicherern | 817 |
| 53132. | Berechnung der Soll-Solvabilität bei Lebens- erstversicherern | 819 |
| 53133. | Berechnung der Ist-Solvabilität | 824 |
| 53134. | Soll- und Ist-Solvabilität bei Rückversicherern | 826 |
| 53135. | Beurteilung des Solo-Solvabilitätssystems | 827 |
| 5314. | Konzernsolvabilität | 830 |
| 5315. | Solvabilität der Finanzkonglomerate | 836 |
| 5316. | Solvency II | 837 |
| 532. | Kapitalanlage- und Rechnungslegungsvorschriften | 847 |
| 533. | Faktische Daten | 848 |
| 54. | Finanzierungsprozesse | 849 |
| 541. | Finanzplanung | 849 |
| 542. | Kapitalbedarf | 854 |
| 543. | Kapitalbedarfsdeckung | 857 |
| 5431. | Finanzierungsformen | 857 |
| 54311. | Überblick | 857 |
| 54312. | Beteiligungsfinanzierung | 864 |
| 54313. | Selbstfinanzierung aus einbehaltenem Gewinn | 864 |
| 54314. | Versicherungstechnische Fremdfinanzierung | 865 |
| 54315. | Gläubigerfinanzierung | 866 |
| 54316. | Finanzierung aus Desinvestitionen | 867 |
| 5432. | Speziell Gründungsfinanzierung | 868 |
| 54321. | Versicherungs-Aktiengesellschaft | 868 |
| 54322. | Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit | 868 |
| 54323. | Organisationsfonds | 869 |
| 5433. | Speziell Erweiterungsfinanzierung | 870 |
| 55. | Finanzierungspolitik | 870 |
| 551. | Überblick | 870 |
| 552. | Typen finanzierungspolitischer Entscheidungen | 871 |
| 553. | Mittelverwendungs-(Investitions-)entscheidungen | 873 |
| 554. | Mittelherkunftsentscheidungen | 875 |
| 5541. | Überblick | 875 |
| 5542. | Kapitalstrukturentscheidungen zum Eigenkapital | 876 |
| 5543. | Kapitalstrukturentscheidungen zum Gläubigerkapital | 879 |
| 555. | Asset Liability-Management | 880 |
| 556. | Einzelfragen | 885 |
| 557. | Liquiditätspolitik | 886 |
| 558. | Solvabilitätspolitik | 887 |
| 559. | Finanzierungspolitik im Versicherungs-/Allfinanzkonzern | 890 |
| 56. | Kapitalanlagegeschäft | 891 |
| 561. | Stellung des Kapitalanlagegeschäfts im Versicherungs- unternehmen | 892 |

| | |
|--|-----|
| 562. Grundmodell des Kapitalanlagegeschäfts | 894 |
| 563. Kapitalanlageziele | 895 |
| 5631. Erhaltung (Sicherheit) | 895 |
| 5632. Rentabilität | 897 |
| 5633. Liquidität | 898 |
| 5634. Absatzförderung | 899 |
| 5635. Zielbeziehungen | 899 |
| 5636. Kapitalanlagerisiko | 900 |
| 564. Kapitalanlageprogramm | 901 |
| 5641. Kapitalanlagebestand | 901 |
| 5642. Derivative Finanzinstrumente und strukturierte Produkte | 902 |
| 5643. Kapitalanlagevorschriften | 905 |
| 56431. Überblick | 905 |
| 56432. Allgemeine Anlagegrundsätze | 906 |
| 56433. Zulässige Kapitalanlagearten und Höchstgrenzen | 907 |
| 56434. Mischungsvorschriften | 910 |
| 56435. Streuungsvorschriften | 911 |
| 56436. Weitere Vorschriften | 911 |
| 56437. Zusammenfassung und Beurteilung | 912 |
| 565. Kapitalanlagepolitik (Kapitalanlagenmix) | 913 |
| 6. Verwaltung | 916 |
| 61. Inhalt der Verwaltungsfunktion | 916 |
| 62. Verwaltung in der Praxis | 917 |