

# Wirtschaftswissenschaftliche Bücherei für Schule und Praxis

## Begründet von Handelsschul-Direktor Dipl.-Hdl. Friedrich Hutkap †

---

Verfasser:

**Dr. Reiner Siekerkötter**

Hagen

Studium der Betriebswirtschaftslehre und der Erziehungswissenschaft an der Universität Dortmund.

**Thomas Fehn**

Hamm

Studium für das Lehramt für die Sekundarstufe II in Wirtschaftswissenschaft und Deutsch an der Universität Dortmund. Lehrtätigkeit im berufsbildenden Schulwesen kaufmännischer Fachrichtung.

Fast alle in diesem Buch erwähnten Hard- und Softwarebezeichnungen sind eingetragene Warenzeichen.

Das Werk und seine Teile sind urheberrechtlich geschützt. Jede Nutzung in anderen als den gesetzlich zugelassenen Fällen bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung des Verlages. Hinweis zu § 52 a UrhG: Weder das Werk noch seine Teile dürfen ohne eine solche Einwilligung eingescannt und in ein Netzwerk eingestellt werden. Dies gilt auch für Intranets von Schulen und sonstigen Bildungseinrichtungen.

\* \* \* \* \*

17. veränderte Auflage 2016

© 1991 by MERKUR VERLAG RINTELN

Gesamtherstellung:

MERKUR VERLAG RINTELN Hutkap GmbH & Co. KG, 31735 Rinteln

E-Mail: [info@merkur-verlag.de](mailto:info@merkur-verlag.de)

[lehrer-service@merkur-verlag.de](mailto:lehrer-service@merkur-verlag.de)

Internet: [www.merkur-verlag.de](http://www.merkur-verlag.de)

ISBN 978-3-8120-**0096-3**

## Vorwort

Zum 1. August 2006 ist die Verordnung über die Berufsausbildung zum Kaufmann für Versicherungen und Finanzen/zur Kauffrau für Versicherungen und Finanzen vom 17. Mai 2006 in Kraft getreten und durch Artikel 1 der Verordnung vom 27. Mai 2014 geändert worden. Sie hat die Inhalte des Ausbildungsberufes neu geordnet.

Das vorliegende Lehrbuch

### Wirtschafts- und Sozialkunde

#### Kaufmann/Kauffrau für Versicherungen und Finanzen

entspricht dem auf Beschluss der Kultusministerkonferenz vom 8. März 2006 i. d. F. vom 27. 09. 2013 verabschiedeten **Rahmenlehrplan** und beinhaltet den **Wissensstoff jener Lernfelder, die sich dem Bereich der Wirtschafts- und Sozialkunde zuordnen lassen**. Dabei handelt es sich im Einzelnen um Inhalte aus den folgenden Lernfeldern:

<b>Lernfeld 1:</b>	Die Berufsausbildung mitgestalten und auf die Rolle als Arbeitnehmer vorbereiten
<b>Lernfeld 2:</b>	Versicherungsverträge anbahnen
<b>Lernfeld 5:</b>	Eine Versicherungsagentur gründen
<b>Lernfeld 6:</b>	Den Kapitalbedarf im Alter, bei Tod und Erwerbsminderung ermitteln und bei der Auswahl der Vorsorgemaßnahmen beraten
<b>Lernfeld 8:</b>	In einer Versicherungsagentur arbeiten
<b>Lernfeld 13:</b>	Wirtschaftliche Einflüsse auf den Versicherungsmarkt analysieren und beurteilen
<b>Lernfeld 14:</b>	Kunden über Finanzprodukte informieren

Aus dem Inhaltsverzeichnis sind die einzelnen Lernabschnitte zu entnehmen, die die oben genannten Lernfelder konkretisieren. Zur Verbesserung der Übersichtlichkeit und der Veranschaulichung ist die Darstellung durch folgende Merkmale gekennzeichnet:

► **Einzelabschnitte**, die im Inhaltsverzeichnis **nicht** durch eine Nummerierung erfasst wurden.

■ Unterpunkte zu diesen Abschnitten.

■ **Beispiele** aus der betrieblichen Praxis, die durch einen Balken am linken Rand hervorgehoben werden, verdeutlichen an zahlreichen Stellen den Text.

**Schaubilder** dienen zur Erläuterung der Ausführungen und sind teilweise farbig ausgeführt.

**Formulare** sind in den jeweiligen Originalfarben abgedruckt.

**Übersichten als Zusammenfassung** befinden sich in farbiger Gestaltung am Schluss der einzelnen Themenkreise und geben deren Inhalt in Kurzform wieder.

**Problem- und entscheidungsorientierte Aufgabenstellungen** zur Lernzielsicherung und Lern-erfolgskontrolle folgen am Ende eines jeden Kapitels.

Dieses Lehrbuch ist geeignet für den entsprechenden Ausbildungsberuf an Berufsschulen bzw. -kollegs, für Lehrgänge an Bildungszentren und Fachschulen sowie für die betriebliche Aus- und Weiterbildung.

Hagen, Hamm 2016

Reiner Siekerkötter

Thomas Fehn

# Inhaltsverzeichnis

## Lernfeld 1: Die Berufsausbildung mitgestalten und auf die Rolle als Arbeitnehmer vorbereiten

<b>1</b>	<b>Ausbildungsberuf Kaufmann/Kauffrau für Versicherungen und Finanzen .....</b>	<b>13</b>
1.1	Berufliche Bildung im dualen Ausbildungssystem .....	13
1.1.1	Lernort Betrieb .....	15
1.1.2	Lernort Berufsschule .....	15
1.2	Berufsbildungsgesetz .....	17
1.2.1	Ausbildungsordnung .....	17
1.2.2	Ausbildungsvertrag .....	22
1.2.2.1	Mindestinhalte des Ausbildungsvertrages .....	22
1.2.2.2	Rechte und Pflichten aus dem Ausbildungsvertrag .....	26
1.3	Jugendarbeitsschutzgesetz .....	26
1.4	Weiterbeschäftigung nach der Ausbildung .....	27
1.5	Fortbildungsmöglichkeiten .....	27
<b>2</b>	<b>Grundlagen des Arbeitsrechts .....</b>	<b>31</b>
2.1	Arbeitsvertrag .....	34
2.2	Recht auf Teilzeit .....	34
2.3	Beendigung von Arbeitsverhältnissen .....	35
2.3.1	Kündigung .....	35
2.3.2	Kündigungsschutz .....	37
2.4	Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz .....	40
2.5	Pflegezeit- und Familienpflegezeitgesetz .....	42
2.6	Arbeitsschutzrechte .....	44
2.6.1	Arbeitszeitgesetz .....	45
2.6.2	Gewerbeordnung .....	45
2.6.3	Mutterschutzgesetz .....	45
2.6.4	Gesetz zum Elterngeld und zur Elternzeit .....	46
2.6.5	Schwerbehindertenrecht .....	48
2.7	Betriebsverfassungsgesetz 1972 .....	48
2.7.1	Betriebsrat .....	49
2.7.2	Jugend- und Auszubildendenvertretung .....	52
2.8	Sozialpartner und Tarifvertrag .....	54
2.8.1	Tarifvertragsparteien .....	54
2.8.2	Tarifautonomie .....	55
2.8.3	Tarifvertragsarten .....	56
2.8.4	Tarifvertragsverhandlungen .....	57
2.9	Arbeitsgerichtsbarkeit .....	58

## Lernfeld 2: Versicherungsverträge anbahnen

<b>1</b>	<b>Aufbau der Rechtsordnung .....</b>	<b>64</b>
1.1	Privates und öffentliches Recht .....	64
1.2	Rechtsquellen .....	65
1.3	Objektives und subjektives Recht .....	67
<b>2</b>	<b>Rechtssubjekte .....</b>	<b>67</b>
2.1	Natürliche und juristische Personen .....	67
2.2	Rechtsfähigkeit .....	68
2.3	Geschäftsfähigkeit .....	69

<b>3</b>	<b>Rechtsobjekte</b> .....	<b>70</b>
3.1	Sachen .....	71
3.2	Rechte .....	72
<b>4</b>	<b>Voraussetzungen für den Abschluss von Rechtsgeschäften</b> .....	<b>75</b>
<b>5</b>	<b>Vertragsarten</b> .....	<b>78</b>
5.1	Der Kaufvertrag als Grundform vertraglicher Regelungen .....	78
5.1.1	Zustandekommen des Kaufvertrages .....	78
5.1.2	Erfüllung des Kaufvertrages .....	80
5.1.3	Besondere Arten des Kaufvertrages .....	80
5.1.4	Vertragsfreiheit und allgemeine Geschäftsbedingungen .....	83
5.2	Sonstige Vertragsarten im Überblick .....	87
<b>6</b>	<b>Verbraucherschutz</b> .....	<b>94</b>
6.1	Verbraucherberatung .....	95
6.2	Rechtsnormen zum Schutz des Verbrauchers .....	95
6.2.1	Bürgerliches Gesetzbuch .....	96
6.2.1.1	Allgemeine Geschäftsbedingungen .....	96
6.2.1.2	Außerhalb von Geschäftsräumen abgeschlossene Verträge .....	96
6.2.1.3	Fernabsatzverträge .....	97
6.2.1.4	Verbraucherdarlehensverträge .....	101
6.2.2	Insolvenzordnung .....	102
6.2.3	Preisangabenverordnung .....	106
6.2.4	Gesetz gegen den unlauteren Wettbewerb .....	107

## Lernfeld 5: Eine Versicherungsagentur gründen

<b>1</b>	<b>Unternehmensformen des privaten Rechts</b> .....	<b>112</b>
1.1	Einzelunternehmen .....	112
1.2	Offene Handelsgesellschaft (OHG) .....	115
1.3	Gesellschaftsformen mit beschränkter Haftung .....	119
1.3.1	Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH) .....	122
1.3.2	Unternehmergesellschaft (haftungsbeschränkt) (UG [haftungsbeschränkt]) als Sonderform der GmbH .....	123
1.4	Aktiengesellschaft (AG) .....	125
1.5	Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit (VVaG) .....	128
<b>2</b>	<b>Mitbestimmung im Unternehmen</b> .....	<b>131</b>
2.1	Drittelbeteiligungsgesetz 2004 .....	132
2.2	Mitbestimmungsgesetz 1976 .....	132
<b>3</b>	<b>Handelsvertreter</b> .....	<b>134</b>
<b>4</b>	<b>Handelsmakler</b> .....	<b>134</b>
<b>5</b>	<b>Versicherungsagentur</b> .....	<b>135</b>
<b>6</b>	<b>Beschaffungsprozesse in Versicherungsagenturen</b> .....	<b>138</b>
6.1	Anfrage .....	138
6.2	Angebot .....	139
6.2.1	Arten des Angebotes .....	139
6.2.2	Rechtliche Wirkungen des Angebotes .....	139
6.2.3	Widerruf des Angebotes .....	140
6.2.4	Inhalte des Angebotes .....	141
6.2.4.1	Art, Güte und Beschaffenheit der Ware .....	141
6.2.4.2	Preis pro Einheit der Ware .....	142
6.2.4.3	Lieferungsbedingungen .....	142
6.2.4.4	Zahlungsbedingungen .....	144

6.2.4.5	Erfüllungsort .....	146
6.2.4.6	Gerichtsstand .....	148
6.2.5	Angebotsvergleich als Voraussetzung für die Kaufentscheidung .....	151
6.3	Bestellung (Auftrag) .....	152
6.4	Bestellungsannahme (Auftragsbestätigung) .....	152
6.5	Störungen bei der Anbahnung von Kaufverträgen .....	156
6.5.1	Nichtigkeit von Rechtsgeschäften .....	156
6.5.2	Anfechtbarkeit von Rechtsgeschäften .....	156
6.6	Störungen bei der Erfüllung von Kaufverträgen .....	157
6.6.1	Lieferungsverzug .....	158
6.6.2	Annahmeverzug .....	160
6.6.3	Lieferung mangelhafter Ware .....	163
6.6.4	Zahlungsverzug .....	167
6.7	Mahnverfahren .....	172
6.7.1	Außergerichtliches Mahnverfahren .....	172
6.7.2	Gerichtliches Mahnverfahren .....	173
6.8	Klage auf Zahlung .....	177
6.9	Zwangsvollstreckung .....	177
6.10	Verjährung .....	178
<b>7</b>	<b>Finanzierung .....</b>	<b>184</b>
7.1	Zusammenhang zwischen Investition und Finanzierung .....	184
7.2	Investitionsanlässe .....	185
7.3	Finanzierungsarten .....	188
7.3.1	Innenfinanzierung .....	189
7.3.2	Außenfinanzierung .....	190
<b>8</b>	<b>Kreditarten .....</b>	<b>192</b>
8.1	Warenkredite .....	192
8.2	Geldkredite .....	193
8.3	Kostenvergleich zwischen Waren- und Geldkredit .....	195
<b>9</b>	<b>Voraussetzungen zur Gewährung eines Geldkredites .....</b>	<b>196</b>
9.1	Kredit Antrag .....	196
9.2	Prüfung der Kreditwürdigkeit .....	197
9.2.1	Auskünfte über den Kreditnehmer .....	197
9.2.2	Beurteilung der Unternehmenssituation .....	198
9.2.3	Vertragsgestaltung und Kreditzusage .....	198
<b>10</b>	<b>Kreditsicherungsmöglichkeiten .....</b>	<b>199</b>
10.1	Personalkredite .....	200
10.2	Realkredite .....	202
<b>11</b>	<b>Leasing als Kredit ersetzende Maßnahme .....</b>	<b>206</b>

**Lernfeld 6: Den Kapitalbedarf im Alter, bei Tod und Erwerbsminderung ermitteln und bei der Auswahl der Vorsorgemaßnahmen beraten**

<b>1</b>	<b>Soziale Sicherung .....</b>	<b>212</b>
1.1	Krankenversicherung .....	214
1.2	Pflegeversicherung .....	218
1.3	Rentenversicherung .....	220
1.4	Arbeitslosenversicherung .....	225
1.5	Unfallversicherung .....	226
<b>2</b>	<b>Individualversicherungen .....</b>	<b>231</b>

<b>3</b>	<b>Dreischichtenmodell als Alterssicherungssystem .....</b>	<b>238</b>
3.1	Basisversorgung .....	242
3.2	Zusatzversicherungen .....	243
3.3	Kapitalanlagen, die der privaten Altersvorsorge dienen können .....	248
3.4	Vor- und Nachteile der Altersvorsorge im Überblick .....	252

## Lernfeld 8: In einer Versicherungsagentur arbeiten

<b>1</b>	<b>Kommunikationspolitik in der Versicherungsagentur .....</b>	<b>256</b>
1.1	Arten der Werbung .....	257
1.2	Funktionen der Werbung .....	259
1.3	Werbemittel und Werbeträger .....	259
1.4	Werbegrundsätze .....	260
1.5	Kosten der Werbung .....	261
1.6	Werbeerfolgskontrolle .....	261
<b>2</b>	<b>Vollmachten im Unternehmen .....</b>	<b>263</b>
2.1	Handlungsvollmacht .....	263
2.2	Prokura .....	264
<b>3</b>	<b>Entlohnung .....</b>	<b>270</b>
3.1	Begriff des Lohns .....	270
3.2	Steuer- und sozialversicherungsrechtliche Grundlagen der Entlohnung .....	270
3.2.1	Gesetzliche Lohnabzüge .....	273
3.2.1.1	Steuern .....	273
3.2.1.2	Arbeitnehmerbeiträge zur gesetzlichen Sozialversicherung .....	276
3.2.2	Auszahlungsbetrag .....	277
<b>4</b>	<b>Personalführung und Personalentwicklung .....</b>	<b>284</b>
4.1	Die Sozialstruktur im Unternehmen .....	284
4.1.1	Leitende und ausführende Arbeit .....	284
4.1.2	Formelle und informelle Gruppen .....	285
4.1.3	Personalstruktur im Unternehmen .....	286
4.2	Leistungsbereitschaft und Arbeitsbedingungen .....	287
4.3	Personalpolitik .....	291
4.3.1	Personalplanung .....	292
4.3.2	Personalbeschaffung .....	293
4.3.3	Personalauswahl .....	296
4.3.4	Personalbeurteilung .....	301
4.4	Führung als Steuerung menschlichen Verhaltens im Unternehmen .....	306
4.4.1	Führungsstile .....	307
4.4.1.1	Autoritärer Führungsstil .....	309
4.4.1.2	Kooperativer Führungsstil .....	309
4.4.2	Führungstechniken .....	311
4.4.2.1	Führung durch Ausnahmeregelung .....	311
4.4.2.2	Führung durch Aufgabenübertragung .....	312
4.4.2.3	Führung durch Zielvereinbarung .....	312
4.4.3	Grundsätze der Mitarbeiterführung .....	313
4.5	Entlohnungsmodelle .....	317
4.5.1	Begriff des Lohns .....	317
4.5.2	Das Problem des gerechten Lohns .....	318
4.5.3	Lohnformen .....	318
4.5.4	Mitarbeiterbeteiligung .....	321

4.6	Arbeitszeitmodelle .....	322
4.6.1	Vollzeitarbeit .....	323
4.6.2	Teilzeitarbeit .....	324

## Lernfeld 13: Wirtschaftliche Einflüsse auf den Versicherungsmarkt analysieren und beurteilen

<b>1</b>	<b>Markt und Preis .....</b>	<b>327</b>
1.1	Begriff und Funktion des Marktes .....	327
1.2	Marktarten .....	328
1.3	Anbieter- und Nachfragerverhalten .....	331
1.3.1	Anbieterverhalten .....	331
1.3.1.1	Typische Angebotsfunktion .....	331
1.3.1.2	Atypische Angebotsfunktion .....	333
1.3.1.3	Sonderfälle .....	333
1.3.2	Nachfragerverhalten .....	334
1.3.2.1	Typische Nachfragefunktion .....	334
1.3.2.2	Atypische Nachfragefunktion .....	336
1.3.2.3	Sonderfälle .....	336
1.4	Preisbildung .....	338
1.4.1	Preisbildung auf vollkommenen polypolistischen Märkten .....	338
1.4.2	Preisbildung auf unvollkommenen polypolistischen Märkten .....	342
1.4.3	Preisbildung im Oligopol .....	343
1.4.4	Preisbildung im Monopol .....	344
<b>2</b>	<b>Zusammenarbeit zwischen Unternehmen und freier Wettbewerb .....</b>	<b>347</b>
2.1	Kooperationsformen .....	347
2.2	Konzentrationsformen und Konzentrationskontrolle .....	350
2.2.1	Kartell .....	350
2.2.2	Konzern .....	351
2.2.3	Trust .....	354
2.3	Bedeutung von Unternehmenszusammenschlüssen .....	354
<b>3</b>	<b>Einfacher Wirtschaftskreislauf .....</b>	<b>356</b>
<b>4</b>	<b>Erweiterter Wirtschaftskreislauf .....</b>	<b>357</b>
<b>5</b>	<b>Messzahlen der gesamtwirtschaftlichen Leistung .....</b>	<b>359</b>
5.1	Bruttoinlandsprodukt .....	360
5.2	Bruttonationaleinkommen .....	363
5.3	Volkseinkommen .....	364
<b>6</b>	<b>Grundlagen der Wirtschaftspolitik .....</b>	<b>368</b>
6.1	Träger der Wirtschaftspolitik .....	368
6.2	Hauptziele der Wirtschaftspolitik .....	369
6.2.1	Stabilität des Preisniveaus .....	370
6.2.2	Vollbeschäftigung .....	371
6.2.3	Außenwirtschaftliches Gleichgewicht .....	372
6.2.4	Wirtschaftswachstum .....	373
6.2.5	Abgeleitete Ziele .....	374
6.2.6	Zielkonflikte der Wirtschaftspolitik .....	377
6.3	Gesamtwirtschaftliche Ungleichgewichte .....	379
6.3.1	Geldwertschwankungen .....	380
6.3.1.1	Binnenwert des Geldes .....	380
6.3.1.2	Verbraucherpreisindex .....	381

6.3.1.3	Inflation .....	383
6.3.1.4	Deflation .....	385
6.3.1.5	Stagflation .....	386
6.3.2	Beschäftigungsniveau und Wirtschaftswachstum im Konjunkturverlauf .....	387
<b>7</b>	<b>Staatliche Wirtschaftspolitik .....</b>	<b>392</b>
7.1	Bereiche staatlicher Wirtschaftspolitik .....	393
7.2	Mittel staatlicher Wirtschaftspolitik .....	393
7.2.1	Geldpolitik .....	395
7.2.1.1	Träger der Geldpolitik .....	395
7.2.1.1.1	Europäische Zentralbank .....	396
7.2.1.1.2	Europäisches System der Zentralbanken .....	399
7.2.1.1.3	Deutsche Bundesbank .....	399
7.2.1.2	Giralgeldschöpfung .....	402
7.2.1.3	Orientierungsgrößen der Geldpolitik .....	402
7.2.1.4	Geldpolitisches Instrumentarium .....	403
7.2.2	Fiskalpolitik .....	406
7.2.3	Außenwirtschaftspolitik .....	408
7.2.4	Lohnpolitik .....	411

## Lernfeld 14: Kunden über Finanzprodukte informieren

<b>1</b>	<b>Aufgaben der Kreditinstitute .....</b>	<b>415</b>
<b>2</b>	<b>Zahlungsarten .....</b>	<b>420</b>
2.1	Barzahlung .....	420
2.2	Halbbare Zahlung .....	423
2.2.1	Eröffnung eines Kontos .....	423
2.2.2	Arten der halbbaren Zahlung .....	424
2.3	Bargeldlose Zahlung .....	427
2.3.1	SEPA-Zahlungen .....	428
2.3.1.1	SEPA als einheitlicher Euro-Zahlungsverkehrsraum .....	428
2.3.1.2	SEPA-Überweisung .....	430
2.3.1.3	SEPA-Lastschriftverfahren .....	432
2.3.2	Verrechnungsschecks .....	434
2.3.3	Sonderformen der bargeldlosen Zahlung .....	437
2.3.4	Vorteile des bargeldlosen Zahlungsverkehrs .....	440
<b>3</b>	<b>Kapitalwertpapiere .....</b>	<b>443</b>
3.1	Vertretbare Kapitalwertpapiere .....	445
3.1.1	Festverzinsliche Wertpapiere .....	445
3.1.2	Aktien .....	449
3.1.3	Sonderformen .....	451
3.2	Nicht vertretbare Kapitalwertpapiere .....	453
3.3	Kursnotierung und Verzinsung auf dem Rentenmarkt .....	453
3.4	Beratungshaftung .....	455
	<b>Verzeichnis der Gesetze und Rechtsverordnung .....</b>	<b>458</b>
	<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>461</b>