

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abbildungsverzeichnis	XV
Abkürzungsverzeichnis	XXI
Einführung	1
Kapitel I – Grundlagen der Versicherungswirtschaftslehre	9
1 Versicherungsökonomik als Teil der Wirtschaftswissenschaften	11
1.1 Volkswirtschaftslehre	11
1.2 Betriebswirtschaftslehre	12
1.3 Nobelpreisträger der Ökonomie	17
2 Charakteristika der Versicherung	24
2.1 Gegenstand der Versicherungsökonomik	24
2.2 Ansätze der Versicherungsökonomik	26
2.3 Definition des Begriffs Versicherung	32
2.4 Besonderheiten des Produkts Versicherung	39
2.5 Abgrenzung von Versicherung und Wette	40
3 Risikomanagement in der Versicherungswirtschaft	42
3.1 Risiko und Wahrscheinlichkeit	42
3.2 Bildung von Wahrscheinlichkeiten	49
3.3 Anwendungsbeispiele für Wahrscheinlichkeiten	56
3.4 Risikoarten	62
3.4.1 Überblick	62
3.4.2 Versicherungstechnische Risiken	62
3.4.2.1 Zufallsrisiko	63
3.4.2.2 Änderungsrisiko	65
3.4.2.3 Irrtumsrisiko	66
3.4.2.4 Risiko aufgrund asymmetrischer Informationen	66

3.4.3 Kapitalanlagerisiken	67
3.4.3.1 Kapitalmarktrisiken	69
3.4.3.2 Kreditrisiken	70
3.4.3.3 Liquiditätsrisiken	71
3.4.4 Sonstige Risiken	71
3.5 Risikomanagementprozess	72
3.5.1 Überblick	72
3.5.2 Quantifizierung der Risiken als Bewertungselement	74
3.5.3 Asset Liability Management als ausgewähltes Steuerungselement	77
4 Versicherungsmärkte, -formen und -produkte	81
4.1 Überblick	81
4.2 Gliederung nach Geschäftsfeldern	82
4.2.1 Sach- versus Personenversicherung	82
4.2.2 Schaden- versus Summenversicherung	83
4.2.3 Lebensversicherung versus Nicht-Lebensversicherung	84
4.2.4 Sozial- versus Individualversicherung	85
4.3 Gliederung nach der Regulierungstiefe	91
4.3.1 Überblick	91
4.3.2 Versicherungspflicht	92
4.3.3 Monopolanbieter	93
5 Versicherung und Wirtschaftsordnung	94
5.1 Funktion der Wirtschaftsordnung	94
5.2 Versicherung in der Marktwirtschaft	95
5.3 Versicherung in der Zentralverwaltungswirtschaft	97
Kapitel II – Grundzüge der Versicherungstechnik ausgewählter Branchen	99
1 Grundzüge der Schaden- und Unfallversicherung	101
1.1 Grundlagen der Schaden- und Unfallversicherung	101
1.2 Determinanten der Schadenversicherung	103
1.3 Schadenverhütung	105
1.4 Versicherungstechnische Grundlagen	109
1.5 Versicherungstechnik in der Kraftfahrtversicherung	113
1.5.1 Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung	113
1.5.2 Fahrzeugversicherung	115

1.5.3 Kraftfahrt-Unfallversicherung	115
1.5.4 Tarifierung in der Kfz-Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung	116
1.6 Aktuelle Herausforderungen in der Schadenversicherung	119
2 Grundzüge der Lebensversicherung	121
2.1 Grundlagen der Lebensversicherung	121
2.2 Geschichtliche Entwicklung der Lebensversicherung	123
2.3 Hauptprodukte der Lebensversicherung	125
2.4 Kalkulation der Lebensversicherungsprämie	137
2.4.1 Überblick	137
2.4.2 Nettoprämienvberechnung	141
2.4.3 Bruttoprämienvberechnung	147
2.4.4 Modell zur Veranschaulichung der Wirkung der Rechnungsgrundlagen	148
2.5 Aktuelle Herausforderungen in der Lebensversicherung	158
2.5.1 Motivation und Klassifikation der Versicherungsnachfrager	158
2.5.2 Entwicklung des Lebensversicherungsmarkts	162
3 Grundzüge der privaten Krankenversicherung	164
3.1 Grundlagen der privaten Krankenversicherung	164
3.2 Wesentliche gesetzliche Grundlagen der PKV	166
3.3 Leistungen der PKV	167
3.4 Beitragssystem der PKV	168
3.5 Versichertengkreis	169
3.6 Versicherungstechnische Grundlagen	170
3.7 Aktuelle Herausforderungen der PKV	172
4 Grundzüge der Rückversicherung	174
4.1 Grundlagen der Rückversicherung	174
4.1.1 Begrifflichkeiten	174
4.1.2 Rechtliche Grundlagen	175
4.1.3 Funktionen der Rückversicherung	176
4.2 Klassische Rückversicherungsformen und -arten	178
4.2.1 Formen der Rückversicherung	178
4.2.2 Arten der Rückversicherung	179
4.3 Prämienkalkulation	185
4.4 Rückversicherungspolitik	187

4.5 Alternativer Risikotransfer	188
4.6 Aktuelle Herausforderungen der Rückversicherung	191
Kapitel III – Grundlagen der Versicherungstheorie	195
1 Grundmodell der ökonomischen Entscheidungslehre	197
1.1 Modellbegriff	197
1.2 Entscheidungsfeld	198
1.3 Zielsystem	201
1.4 Rationalitätspostulate und messtheoretische Ansätze für Entscheidungsträger	203
1.5 Klassifikation von Entscheidungsmodellen	204
2 Entscheidung bei Sicherheit	205
2.1 Sicherheitsdefinition	205
2.2 Entscheidung bei einer Zielsetzung	205
2.3 Entscheidung bei mehreren Zielsetzungen	208
2.4 Spezielle Entscheidungsregeln	213
2.4.1 Zielgewichtung	213
2.4.2 Lexikographische Präferenzordnung	214
2.4.3 Maximierung des minimalen Zielerreichungsgrads	214
2.4.4 Goal-Programming	215
3 Entscheidung bei Risiko	217
3.1 Risikodefinition	217
3.2 Klassische Entscheidungsprinzipien	220
3.2.1 Erwartungswertkriterium	220
3.2.2 Lexikographisches Entscheidungskriterium	223
3.2.3 Kriterium von Lange (Modus – Spannweite)	224
3.2.4 Mittelwert-Standardabweichungs- und Mittelwert-Varianz-Ansatz	228
3.2.5 Indifferenzkurvenanalyse	232
3.3 Erwartungsnutzenkriterium	235
3.3.1 Grundkonzept	235
3.3.2 Empirische Ermittlung der Nutzenfunktion	242
3.3.3 Mögliche Verläufe der Nutzenfunktion	246
3.3.4 Beschreibung des Ausmaßes der Risikoaversion	251

4 Entscheidung bei Ungewissheit	259
4.1 Ungewissheitsdefinition	259
4.2 Entscheidungsregeln für Ungewissheitssituationen	260
4.2.1 MaxiMin-Regel (Wald-Regel)	260
4.2.2 MaxiMax-Regel	261
4.2.3 Hurwicz-Regel	262
4.2.4 Laplace-Regel	263
4.2.5 Savage-Niehans-Regel	264
4.2.6 Krelle-Regel	265
4.3 Forderungen an Entscheidungsregeln bei Ungewissheit	267
4.4 Omelettenproblem	268
Kapitel IV – Analyse der Versicherungsnachfrage und des Versicherungsangebots	271
1 Besonderheiten von Versicherungsmärkten	273
2 Modelltheoretische Analyse der Versicherungsnachfrage	278
2.1 Annahmen	278
2.2 Analytische Lösung	281
2.3 Herleitung der Versicherungsgeraden	285
2.4 Erwartungsnutzenfunktion	287
2.5 Versicherungsoptimum	289
2.6 Versicherungsangebot und Gleichgewicht auf dem Versicherungsmarkt	294
3 Moral Hazard	299
3.1 Definition	299
3.2 Einfluss der Schadenverhütung	300
3.3 Struktur des Moral-Hazard-Problems bei Schadenverhütungsmaßnahmen	302
3.3.1 Risikoerhöhendes Moral Hazard	302
3.3.2 Mengenerhöhendes Moral Hazard	304
3.4 Staatliche Regulierung bei Moral Hazard	312
4 Adverse Selection und staatliche Regulierung	315
4.1 Vorbemerkungen	315
4.2 Versicherung bei Kenntnis der Risikotypen (First-Best-Situation)	318
4.3 Versicherung bei Unkenntnis der Risikotypen (Second-Best-Situation)	322
4.4 Staatliche Regulierung bei Adverse Selection	326

Kapitel V – Staatsversicherungstheorie und Sozialversicherung	329
1 Eingriffe des Staats in die individuelle Risikovorsorge	331
2 Bedeutung der Privat- und Sozialversicherung für die Wirtschaft	335
2.1 Wesen der Privat- und Sozialversicherung	335
2.2 Verschiedene Ebenen der Sozialpolitik	337
2.3 Rolle der Wirtschaftsordnung für die Funktionen der Versicherung	340
3 Wirtschaftliche Gründe für Staatseingriffe bei der Risikovorsorge	343
3.1 Problemstellung	343
3.2 Finanzierungsargumente	345
3.3 Allokationsargumente	347
3.3.1 Externe Effekte	347
3.3.2 Sinkende Durchschnittskosten	348
3.3.3 Minderschätzung zukünftiger Bedürfnisse	351
3.3.4 Informationsdefizite	352
3.3.5 Informations- und Anbieterwechselkosten	361
3.4 Risikotheoretische Argumente	375
3.4.1 Asymmetrische Informationsverteilung	375
3.4.2 Risikofreude wegen Haftungsbegrenzung	379
3.5 Distributionsargumente	382
3.6 Stabilitätsargumente	386
4 Staatliche Einflussnahme auf die Risikovorsorge	388
4.1 Versicherungspflicht und Pflichtversicherung	388
4.2 Staatliche Versicherungsaufsicht	391
4.3 Sozialversicherung	394
4.4 Harmonisierung, Liberalisierung und Deregulierung	395
5 Versicherungstheoretische Aspekte der Alterssicherung	398
5.1 Systeme der Alterssicherung im Überblick	398
5.2 Finanzierungsverfahren	399
5.3 Einzelwirtschaftlicher Vergleich der Finanzierungsverfahren	401
5.4 Gesamtwirtschaftlicher Vergleich im Rahmen eines Wachstumsmodells	405
5.5 Kritische Anmerkungen zur modelltheoretischen Betrachtung	410

6 Aufsichtsrechtliches Solvabilitätssystem für Versicherungsunternehmen	413
6.1 Institutionen der Versicherungsaufsicht	413
6.2 Aufgaben und Ziele der Versicherungsaufsicht	414
6.3 Grundstrukturen von quantitativen Aufsichtsmodellen	417
6.4 Solvency-Prozess	419
Kapitel VI – Sozialversicherung	425
1 Grundlagen des Sozialversicherungssystems	427
1.1 Soziale Sicherung	427
1.2 Soziale Grundwerte	430
1.3 Gestaltungsprinzipien der sozialen Sicherung	432
1.4 Organisationsmöglichkeiten sozialer Sicherung	433
1.5 Leistungen im System der sozialen Sicherung	437
1.6 Finanzierungsarten und Finanzierungsverfahren	439
2 Gesetzliche Krankenversicherung	441
2.1 Einführung	441
2.2 Kreis der Versicherten	441
2.3 Aufgaben und Leistungen	443
2.4 Organisation und Finanzierung	444
2.5 Herausforderungen für die gesetzliche Krankenversicherung	450
2.6 Aktuelle Diskussionspunkte und Reformen	456
3 Gesetzliche Rentenversicherung	460
3.1 Einführung	460
3.2 Kreis der Versicherten	461
3.3 Aufgaben und Leistungen	463
3.4 Berechnung der Rente	467
3.5 Organisation und Finanzierung	474
3.6 Weitere Herausforderungen und Reformen	475
3.7 Kritische Würdigung und Ausblick	479
4 Arbeitslosenversicherung	481
4.1 Einführung	481
4.2 Kreis der Versicherten	485
4.3 Aufgaben und Leistungen	485

4.4 Organisation und Finanzierung	488
4.5 Aktuelle Diskussionspunkte	489
5 Gesetzliche Unfallversicherung	490
5.1 Einführung	490
5.2 Kreis der Versicherten	491
5.3 Versicherte Risiken	492
5.4 Aufgaben und Leistungen	496
5.5 Organisation und Finanzierung	500
5.6 Kritische Würdigung	501
6 Soziale Pflegeversicherung	504
6.1 Einführung	504
6.2 Kreis der Versicherten	505
6.3 Aufgaben und Leistungen	505
6.4 Organisation und Finanzierung	508
6.5 Private Pflege-Pflichtversicherung und Pflege-Zusatzversicherung	509
6.6 Kritische Würdigung und weitere Reformen	511
Resümee und Ausblick	515
Literaturverzeichnis	521
Stichwortverzeichnis	523
Die Autoren	527