

Kurs 31.14 Versicherungsvermittler

Der Kurs 31.14 -Versicherungsvermittler- ist in Kooperation mit der bbw Akademie für Betriebswirtschaftliche Weiterbildung als AZWV-zertifiziertes Qualifizierungsangebot entwickelt worden.

Der Lehrstoffrahmen umfasst den Lehrstoff, der für das Bestehen der IHK-Sachkundeprüfung „geprüfter Versicherungsfachmann/-frau IHK“ erforderlich ist, und weitere, dem aktuellen Bedarf der Branche entsprechende sachliche und soziale Kompetenz, wie z. B. neue Versicherungen gegen Vermögensverluste (z.B. Kidnapping), M&A Policen (Garantieversicherungen, Umwelt- und Prozessrisiken, Risiken durch spezifische Steuervorschriften u. a.) sowie Rechtsschutz- und Haftpflichtversicherungen für Vorstände und Aufsichtsratsmitglieder von Aktiengesellschaften (ca. 6.000 in Deutschland), Geschäftsführer von GmbH (ca. 400.000 in Deutschland) und sonstigen Unternehmen. Der Lernbaustein „Directors'- and Officers'-Versicherung“ (D&O) enthält Haftungsbeispiele für Pflichtverletzungen, bei denen D&Os mit ihrem gesamten Privatvermögen unbeschränkt gegenüber Dritten oder dem Unternehmen haften. Immer weniger D&Os sind bereit, ihre Tätigkeit ohne den Schutz einer Manager-Haftpflichtversicherung auszuüben und erwarten fundierte Abschlussberatung sowohl zur Abwehr unbegründeter Ansprüche als auch zur Befriedigung begründeter.

Der Bedarf für entsprechende Versicherungen des vorgenannten Personenkreises wächst ständig, da immer häufiger zivilrechtliche Verfahren gegen Unternehmen mit einer Strafanzeige gegen Betriebsführer gekoppelt werden. Geschäftsführer/Vorstände und Beiräte/Aufsichtsräte sind auch immer häufiger persönlich Schadensersatzansprüchen ausgesetzt.

Zur Beratungsqualität gehören auch Angaben zur Partner-Unternehmenskultur, z.B. Thema Schadenregulierung, und hier die Positionierung in der Bandbreite zwischen britischem Klassiker „Settlement within one week“ und Standardablehnung mit juristischen Spitzfindigkeiten aus dem Regelwerkdickicht.

Des weiteren Beratung darüber, wer bei etwaigen Deckungsklagen gegen den Versicherer Deckungsklage erheben darf, und wer Adressat für die Klage ist.



Lehrstoff Teil A:

- 001 Private/gesetzliche Unfallversicherung
- 002 verbundene Hausratversicherung
- 003 verbundene Glas- und Gebäudeversicherung
- 004 Rechtsschutzversicherung
- 005 Haftpflichtversicherung
- 006 Kfz-Versicherung
- 007 Betriebliche Altersversorgung Teil I
- 008 Betriebliche Altersversorgung Teil II
- 009 Krankenversicherung / Pflegeversicherung
- 010 Gesetzliche Rentenversicherung (Altersvermögensgesetz)
- 011 Lebensversicherung / private Rentenversicherung / BUZ
- 012 Kreditvermittler
- 013 D & O-Versicherung und Rechtsschutzversicherungen des Managements
- 014 Betriebliche Haftpflichtversicherungen
- 015 Betriebliche Inhalts- und Gebäudeversicherungen

Lehrstoff Teil B:

- 016 Rechtliche Grundlagen für die Versicherungsvermittlung und -beratung
- 017 Sozialversicherungsrechtliche Rahmenbedingungen
- 018 Projektmanagement und Organisation
- 019 Registrierung und Dokumentationspflichten
- 020 - 024 Simulation von Kundenberatungsgesprächen
- 025 - 027 Vermittlung der Fähigkeit, kundengerechte Lösungen zu entwickeln
 und anzubieten
- 028 Kommunikation und Kundenberatung
- 029 Neueste technische Hilfsmittel (z.B. Digitaler Stift,
 Telekommunikationsprodukte)
- 030 Prüfungsvorbereitung