

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	III
Anregungen und Feedback	IV
Inhaltsverzeichnis	V
Abbildungsverzeichnis	VII
Legende	VIII
1 Einleitung und wichtige Hinweise	1
1.1 Ziele der Prüfung zum Versicherungsfachmann/-fachfrau.....	1
1.2 Anmeldung zur Prüfung zum/r Versicherungsfachmann/-fachfrau.....	1
1.2.1 Versicherungsvermittler oder -berater?	2
1.2.2 Wahlbereich „Vorsorge“ oder „Sach-/Vermögensversicherung“?.....	2
1.3 Ablauf der Prüfung und Tipps für ein erfolgreiches Bestehen.....	3
1.3.1 Schriftliche Prüfung.....	3
1.3.2 Praktische Prüfung.....	5
1.4 Nach der bestandenen Prüfung.....	6
2 IHK-Dokumente	8
2.1 Protokollbogen	8
2.2 Positiv/Negativ-Liste.....	9
2.3 Skala zur Punktwertung	9
2.4 Zwölf Fallvorgaben mit und ohne Legende.....	10
3 Inhalte und Gesprächsleitfaden für die Praktische Prüfung	13
3.1 Einleitung	14
3.1.1 Gesprächseröffnung.....	14
3.1.2 Informationspflicht	15
3.1.3 Dokumentationspflicht.....	15
3.2 Persönliche Daten erfassen	16
3.3 Vertragssituation erfassen.....	16
3.4 Gesprächswunsch und Hauptanliegen des Kunden erfragen.....	18
3.5 Beratungsbedarf ermitteln und Prioritäten vereinbaren	18
3.5.1 Gesprächsbeispiel Wahlbereich Vorsorge.....	19
3.5.1.1 Kindervorsorge	21
3.5.2 Gesprächsbeispiel Wahlbereich Sach-/Vermögensversicherung.....	22

3.6	Versicherungs-/Versorgungslücke ermitteln und schließen	23
3.6.1	Versorgungslücke im Wahlbereich Vorsorge ermitteln und schließen.....	24
3.6.1.1	Altersvorsorge.....	24
3.6.1.2	Absicherung bei Berufsunfähigkeit.....	26
3.6.1.3	Absicherung bei Unfällen	29
3.6.1.4	Absicherung bei Pflegebedürftigkeit.....	30
3.6.1.5	Absicherung bei Krankheit	31
3.6.1.6	Absicherung der Hinterbliebenen	34
3.6.1.7	Absicherung der Kinder	35
3.6.1.8	Ein Wort zu den Faustformeln.....	36
3.6.1.9	Zinssatz ermitteln.....	37
3.6.1.10	Erklärung der Berechnungstabellen	37
3.6.2	Versicherungslücke im Wahlbereich Sach-/Vermögensversicherung ermitteln und schließen	40
3.6.2.1	Hausratversicherung.....	40
3.6.2.2	Wohngebäudeversicherung	41
3.6.2.3	Haftpflichtversicherung	42
3.6.2.4	KFZ-Versicherung.....	44
3.6.2.5	Rechtsschutzversicherung.....	45
4	Unterlagen und Ordner für die praktische Prüfung.....	47
4.1	Checkliste für die praktische Prüfung	48
Anhang	IX
12 Fallvorgaben.....	IX
Protokollbogen.....	XXI
Positiv/Negativ-Liste	XXII
Schlusswort	XXVII

Abbildungsverzeichnis

Protokollbogen zum praktischen Prüfungsteil für Versicherungsvermittler	8
Positiv/Negativ-Liste zum praktischen Prüfungsteil für Versicherungsvermittler	9
Skala zur Punktwertung zum praktischen Prüfungsteil für Versicherungsvermittler	10
12 Fallvorgaben in der Version für den Prüferkunden (mit Legende) und den Prüfling (mit Notizfeld)	11
Beispiel einer ausgefüllten Prüferlegende	11
Fallvorgabe (7) mit vom Prüferkunden individuell eingetragenen Informationen	12
Seite „Persönlichen Daten des Kunden“ der Datenerhebung	16
Datenerhebung für Ihre heutige Vertragssituation	16
Broschüre: Rentenversicherung in Zahlen 2012	37
Notwendige monatliche Sparrate für ein gewünschtes Anlageergebnis von 10.000,- Euro	38
Anlageergebnis bei einer Einmalanlage von 10.000,- Euro	38
Anlageergebnis bei einem Sparplan von 100,- Euro monatlich	38
Monatlicher Auszahlungsbetrag aus einer Einmalanlage von 10.000,- Euro	39
Rentenfaktoren für lebenslange Rente aus einer Einmalanlage von 10.000,- Euro	39
Fallvorgaben in der Version für den Prüfling (mit Notizfeld)	IX
Protokollbogen zum praktischen Prüfungsteil für Versicherungsvermittler	XXI
Positiv/Negativ-Liste zum praktischen Prüfungsteil für Versicherungsvermittler	XXII
Beispiel einer Kundeninformation und eines Beratungsprotokolls	XXVI

Legende



Wichtig! Checkliste, bitte beachten.



Wichtig! Diese Punkte beim Ablauf der praktischen Prüfung unbedingt beachten



So könnte ein Mustergespräch aussehen.

