



WebBasedTraining „Privates Vorsorgemanagement“

In diesem WBT erhalten Sie einen weitreichenden Einblick in das System des privaten Vorsorgemanagements.

Wenn Sie das WBT durchgearbeitet haben, kennen Sie die Grundsätze und Ziele des Alterseinkünftegesetzes und erläutern die drei Schichten der Altersvorsorge. Sie erhalten einen Überblick über die Grundlagen der Individualversicherung, kennen die wirtschaftliche Bedeutung der privaten Vorsorge und nennen wesentliche Rechtsgrundlagen dazu. Sie beschreiben die Organisationsformen der Versicherungswirtschaft und definieren die Rechtsformen der Versicherungsunternehmen. Sie kennen die Besonderheiten und Leistungen der Lebens- und Rentenversicherung, der privaten Krankenversicherung sowie der privaten Pflegeversicherung und stellen den Bedarf und den Nutzen der Produkte für den Kunden dar.

Das aktuelle WBT umfasst 200 Seiten und 64 Testfragen. Lernzeit: ca. 6,5 Stunden
Auf Wunsch: Einbindung eines Zertifikats

1. Einführung

2. Alterseinkünftegesetz

- Lernziele
- Alterseinkünftegesetz
- Förderung der Altersvorsorge
- Besteuerung von Alterseinkünften
- Testen Sie Ihr Wissen!

3. Grundlagen der Individualversicherung

- Lernziele
- Individual- versus Sozialversicherung
- Volkswirtschaftliche Bedeutung
- Einzelwirtschaftliche Bedeutung
- Testen Sie Ihr Wissen!

4. Organisation der Versicherungswirtschaft

- Lernziele
- Rechtsformen der Versicherungsunternehmen
- Versicherungsaufsicht
- Struktur der Individualversicherung
- Testen Sie Ihr Wissen!

5. Wesentliche Rechtsgrundlagen

- Lernziele
- Gesetzliche Bestimmungen
- Abschluss eines Versicherungsvertrages
- Versicherungsantrag
- Annahme des Antrags
- Versicherungsbeginn
- Vertragsdauer und Vertragsbeendigung
- Testen Sie Ihr Wissen!



6. Rechte und Pflichten des Versicherungsnehmers

- Lernziele
- Prämienzahlung durch den Versicherungsnehmer
- Obliegenheiten des VN
- Steuerliche Behandlung
- Testen Sie Ihr Wissen!

7. Rechte und Pflichten des Versicherers

- Lernziele
- Berechnung der Versicherungsleistung
- Entschädigungsformen
- Fälligkeit der Leistung
- Leistungsfreiheit des Versicherers
- Klagefrist und Verjährung
- Rechte und Pflichten Dritter
- Testen Sie Ihr Wissen!

8. Lebensversicherung

- Lernziele
- Markt, Bedarf, Zielgruppen
- Versorgungslücke und Vorsorgebedarf
- Tarifgrundformen
- Prämienaufbau
- Überwindung von Zahlungsschwierigkeiten
- Am Vertrag beteiligte Dritte
- Überschussbeteiligung
- Der Versicherungsfall
- Einkommensteuerrechtliche Behandlung
- Abgrenzung LV/PRV und GRV
- Testen Sie Ihr Wissen!

9. Private Kranken-Versicherung

- Lernziele
- Markt, Bedarf, Zielgruppen
- Versicherter Personenkreis
- Versicherungsformen und Tarifarten
- Beginn des Versicherungsschutzes
- Beiträge in der PKV
- Beitragsanpassung
- Steuerliche Behandlung der Beiträge
- Wartezeiten
- Ausschlüsse
- Obliegenheiten
- Kündigung des Vertrages
- Abgrenzung GKV und PKV
- Testen Sie Ihr Wissen!

10. Private Pflege-Versicherung

- Lernziele
- Versicherte Person
- Grundsätzliche Regelung, Leistungsumfang
- Private Pflege-Pflicht-Versicherung
- Private Pflege-Zusatz-Tarife
- Steuerliche Behandlung der Beiträge
- Testen Sie Ihr Wissen!

11. Abschluss