

| <b>Zielanalyse</b>  |   |  |  |   |   |      | Stand: 2022   |
|---|---|--|--|---|---|------|---------------|
| Beruf-Kurz  | Ausbildungsberuf  |  |  |   |   |      | Zeitrichtwert |
| <b>WKV</b>  | <b>Kaufmann/Kauffrau für Versicherungen und Finanzanlagen</b>   |  |  |   |   |      | <b>40</b>     |
| Lernfeld Nr.  | Lernfeldbezeichnung   |  |  |   |   |      | Jahr          |
| <b>02</b>   | <b>Kundenberatungsgespräche zu Versicherungsverträgen vorbereiten</b>   |  |  |   |   |      | <b>1</b>      |
|   | <b>Die Schülerinnen und Schüler verfügen über die Kompetenz, unter Berücksichtigung der rechtlichen Rahmenbedingungen Kundenberatungsgespräche zu Versicherungsverträgen vorzubereiten.</b> |  |  |   |   |      |               |
| Schule, Ort   | Lehrkräfteteam  |  |  |   |   |      |               |
| <b>Bildungsplan<sup>1</sup></b>   |   | <b>didaktisch-methodische Analyse</b>                            |  |   |   |      |               |
| kompetenzbasierte Ziele   | Konkretisierung   | Lernsituation  | Handlungsergebnis                                  | überfachliche Kompetenzen   | Hinweise  | Zeit |               |
| Die Schülerinnen und Schüler <b>analysieren</b> die Rechts- und Geschäftsfähigkeit von Kundinnen und Kunden ( <i>Versicherungsnehmerin und -nehmer</i> ) und bereiten unter Beachtung rechtlicher und betrieblicher Vorgaben <i>Allgemeine Versicherungsbedingungen, Versicherungsvertragsgesetz, Bürgerliches Gesetzbuch, Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen</i> den Abschluss von Versicherungsverträgen ( <i>Antrags- und Invitatiomodell</i> ) vor. |   | <b>LS01 Den Abschluss von Versicherungsverträgen vorbereiten</b> | Checkliste<br>Präsentation<br>Unternehmenshandbuch | Gesetzestexte anwenden<br>systematisch vorgehen<br>zielgerichtet arbeiten<br>mit Medien sachgerecht umgehen | Besonderheit Minderjährige Lebensversicherung<br>Vgl. LF11<br><br>Interaktive Übungen:<br><a href="#">Rechts- u. Geschäftsfähigkeit</a>             | 06   |               |
| Die Schülerinnen und Schüler machen sich mit den Grundlagen des Versicherungsrechts und den allgemeinen Rechtsgrundlagen ( <i>Willenserklärungen, Rechtsgeschäfte, Informationspflichten des Versicherers, Anzeigepflichten von Versicherungsnehmerin und -nehmer, Datenschutzklauseln</i> ) vertraut und <b>informieren</b> sich über die Rechte und Pflichten der Kundinnen   |   | <b>LS02 Rechtsgrundlagen darstellen</b>                          | Präsentation<br>Merkblatt                          | Gesetzestexte anwenden<br>systematisch vorgehen<br>zielgerichtet arbeiten<br>mit Medien sachgerecht umgehen | Versicherungsantrag<br><br>Projekt möglich<br><br>Interaktive Übungen:<br>- <a href="#">Willenserklärungen</a><br>- <a href="#">Rechtsgeschäfte</a> | 04   |               |

<sup>1</sup> Ministerium für Kultus, Jugend und Sport Baden-Württemberg (Herausgeber): Bildungsplan für die Berufsschule, Kaufmann/Kauffrau für Versicherungen und Finanzanlagen (2021), S. 13

| kompetenzbasierte Ziele  | Konkretisierung  | Lernsituation   | Handlungsergebnis   | überfachliche Kompetenzen  | Hinweise  | Zeit |
|--|--|---|---|--|---|------|
| <p>und Kunden vor und nach dem Beginn der Versicherung, zu deren Beendigung sowie über die Folgen bei Verletzung der gesetzlichen und vertraglichen Regelungen (<i>Versicherungsbeginne, Prämienverzug, vorvertragliche Anzeigepflicht, Kündigung, Rücktritt, Widerruf, Widerspruch</i>).</p>  |  | <p><b>LS03 Rechte und Pflichten der Kundinnen und Kunden vor und nach Versicherungsbeginn erläutern</b></p>   | <p>Unternehmenshandbuch<br/>E-Mail</p>                            | <p>Gesetzestexte anwenden<br/>systematisch vorgehen<br/>zielgerichtet arbeiten<br/>zuverlässig handeln</p>                                 |   | 02   |
|  |  | <p><b>LS04 Beendigung von Versicherungsverträgen beschreiben</b></p>  | <p>Unternehmenshandbuch<br/>Kündigung</p>                         | <p>Gesetzestexte anwenden<br/>systematisch vorgehen<br/>zielgerichtet arbeiten<br/>zuverlässig handeln</p>                                 |   | 02   |
|  |  | <p><b>LS05 Folgen einer Verletzung gesetzlicher und vertraglicher Regelungen aufzeigen</b></p>  | <p>Unternehmenshandbuch<br/>Prüfschema<br/>Widerrufserklärung</p> | <p>Gesetzestexte anwenden<br/>systematisch vorgehen<br/>zuverlässig handeln<br/>Zusammenhänge herstellen<br/>Schlussfolgerungen ziehen</p> | <p>Vgl. LF04<br/>Zeitstrahl</p>                                     | 12   |
| <p>Die Schülerinnen und Schüler <b>bereiten</b> Kundenberatungsgespräche <b>vor</b>, mit deren Hilfe sie die persönlichen und wirtschaftlichen Verhältnisse der Kundinnen und Kunden sowie deren Bedarfe und Wünsche ermitteln, diese über die Dokumentations-, Beratungs- und Informationspflichten aufklären und auf Möglichkeiten der Konfliktlösung und Schlichtung (<i>Ombudsmann, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht</i>) verweisen. Dabei berücksichtigen sie die Belange des Datenschutzes.</p> |  | <p><b>LS06 Verhältnisse, Bedarfe und Wünsche im Kundenberatungsgespräch ermitteln</b></p>   | <p>Bedarfsprofile</p>   | <p>systematisch vorgehen<br/>zielgerichtet arbeiten<br/>zuverlässig handeln<br/>Verständnisfragen stellen</p>                              | <p>Vgl. LF03-LS07<br/>Brainstorming<br/>Bedarfsermittlungsbogen</p> | 02   |
|  |  | <p><b>LS07 Kundinnen und Kunden über Informations-, Beratungs- und Dokumentationspflichten aufklären und auf Möglichkeiten der Konfliktlösung und Schlichtung hinweisen</b></p> | <p>Gesprächsleitfaden</p>   | <p>Gesetzestexte anwenden<br/>zielgerichtet arbeiten<br/>zuverlässig handeln<br/>begründet vorgehen</p>                                    |   | 04   |
| <p>Die Schülerinnen und Schüler <b>kontrollieren</b> ihre Planung hinsichtlich der rechtlichen und betrieblichen Vorgaben. Sie <b>bewerten</b> ihre Vorgehensweise bei der Vorbereitung und diskutieren Verbesserungsmöglichkeiten.</p>  | <p>[Umfassende Kompetenz für das gesamte Lernfeld]<br/>Integrativ umsetzen</p> |   |   |  |   |      |