|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Zielanalyse | | Stand: 2022 | |
| Beruf-Kurz | Ausbildungsberuf | | Zeitrichtwert |
| WKV | Kaufmann/Kauffrau für Versicherungen und Finanzanlagen | | 40 |
| Lernfeld Nr. | Lernfeldbezeichnung | | Jahr |
| 02 | Kundenberatungsgespräche zu Versicherungsverträgen vorbereiten | | 1 |
| Kernkompetenz | |
| **Die Schülerinnen und Schüler verfügen über die Kompetenz, unter Berücksichtigung der rechtlichen Rahmenbedingungen Kundenberatungsgespräche zu Versicherungsverträgen vorzubereiten.** | |
| Schule, Ort | | Lehrkräfteteam | |
|  | |  | |
| **Bildungsplan[[1]](#footnote-2)** | | **didaktisch-methodische Analyse** | |

| kompetenzbasierte Ziele | Konkretisierung | Lernsituation | Handlungsergebnis | überfachliche  Kompetenzen | Hinweise | Zeit |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Die Schülerinnen und Schüler **analysieren** die Rechts- und Geschäftsfähigkeit von Kundinnen und Kunden *(Versicherungsnehmerin und -nehmer)* und bereiten unter Beachtung rechtlicher und betrieblicher Vorgaben *Allgemeine Versicherungsbedingungen, Versicherungsvertragsgesetz, Bürgerliches Gesetzbuch, Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen*) den Abschluss von Versicherungsverträgen (*Antrags- und Invitatiomodell*) vor. |  | **LS01 Den Abschluss von Versicherungsverträgen vorbereiten** | Checkliste  Präsentation  Unternehmenshandbuch | Gesetzestexte anwenden  systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten  mit Medien sachgerecht umgehen | Besonderheit Minderjährige Lebensversicherung  Vgl. LF11  Interaktive Übungen:  [Rechts- u. Geschäftsfähigkeit](https://www.schule-bw.de/faecher-und-schularten/berufliche-bildung/wirtschaft/wiso/bs/kb2/ls02) | 06 |
| Die Schülerinnen und Schüler machen sich mit den Grundlagen des Versicherungsrechts und den allgemeinen Rechtsgrundlagen (*Willenserklärungen, Rechtsgeschäfte, Informationspflichten des Versicherers, Anzeigepflichten von Versicherungsnehmerin und -nehmer, Datenschutzklauseln*) vertraut und **informieren** sich über die Rechte und Pflichten der Kundinnen und Kunden vor und nach dem Beginn der Versicherung, zu deren Beendigung sowie über die Folgen bei Verletzung der gesetzlichen und vertraglichen Regelungen (*Versicherungsbeginne,* *Prämienverzug, vorvertragliche Anzeigepflicht, Kündigung, Rücktritt, Widerruf, Widerspruch*). |  | **LS02 Rechtsgrundlagen darstellen** | Präsentation  Merkblatt | Gesetzestexte anwenden  systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten  mit Medien sachgerecht umgehen | Versicherungsantrag  Projekt möglich  Interaktive Übungen:   * [Willenserklärungen](https://www.schule-bw.de/faecher-und-schularten/berufliche-bildung/wirtschaft/wiso/bs/kb2/ls01/willenserklaerung) * [Rechtsgeschäfte](https://www.schule-bw.de/faecher-und-schularten/berufliche-bildung/wirtschaft/wiso/bs/kb2/ls01/rechtsgeschaefte) | 04 |
| **LS03 Rechte und Pflichten der Kundinnen und Kunden vor und nach Versicherungsbeginn erläutern** | Unternehmenshandbuch  E-Mail | Gesetzestexte anwenden  systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten  zuverlässig handeln |  | 02 |
| **LS04 Beendigung von Versicherungsverträgen beschreiben** | Unternehmenshandbuch  Kündigung | Gesetzestexte anwenden  systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten  zuverlässig handeln |  | 02 |
| **LS05 Folgen einer Verletzung gesetzlicher und vertraglicher Regelungen aufzeigen** | Unternehmenshandbuch  Prüfschema  Widerrufserklärung | Gesetzestexte anwenden  systematisch vorgehen  zuverlässig handeln  Zusammenhänge herstellen  Schlussfolgerungen ziehen | Vgl. LF04  Zeitstrahl | 12 |
| Die Schülerinnen und Schüler **bereiten** Kundenbera­tungsgespräche **vor**, 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 (*Ombudsmann, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht*) ver­weisen. Dabei berücksichtigen sie die Belange des Datenschutzes. |  | **LS06 Verhältnisse, Bedarfe und Wünsche im Kundenberatungsgespräch ermitteln** | Bedarfsprofile | systematisch vorgehen  zielgerichtet arbeiten  zuverlässig handeln  Verständnisfragen stellen | Vgl. LF03-LS07  Brainstorming  Bedarfsermittlungsbogen | 02 |
| **LS07 Kundinnen und Kunden über Informations-, Beratungs- und Dokumentationspflichten aufklären und auf Möglichkeiten der Konfliktlösung und Schlichtung hinweisen** | Gesprächsleitfaden | Gesetzestexte anwenden  zielgerichtet arbeiten  zuverlässig handeln  begründet vorgehen |  | 04 |
| Die Schülerinnen und Schüler **kontrollieren** ihre Planung hinsichtlich der rechtlichen und betrieblichen Vorgaben. Sie **bewerten** ihre Vorgehensweise bei der Vorbereitung und diskutieren Verbesserungsmöglichkeiten. | [Umfassende Kompetenz für das gesamte Lernfeld]  Integrativ umsetzen | | | | | |

1. Ministerium für Kultus, Jugend und Sport Baden-Württemberg (Herausgeber): Bildungsplan für die Berufsschule, Kaufmann/Kauffrau für Versicherungen und Finanzanlagen (2021), S. 13 [↑](#footnote-ref-2)