|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Zielanalyse | | Stand: 2023 | |
| Beruf-Kurz | Ausbildungsberuf | | Zeitrichtwert |
| WKV | Kaufmann/Kauffrau für Versicherungen und Finanzanlagen | | 60 |
| Lernfeld Nr. | Lernfeldbezeichnung | | Jahr |
| 07 | Kunden im Bedarfsfeld Arbeitskraft beraten | | 2 |
| Kernkompetenz | |
| **Die Schülerinnen und Schüler verfügen über die Kompetenz, Kundinnen und Kunden über Vorsorgemöglichkeiten im Falle der Beeinträchtigung und des Verlustes der Arbeitskraft zu beraten, notwendige Vertragsänderungen zu berücksichtigen und Leistungsfälle zu bearbeiten.** | |
| Schule, Ort | | Lehrkräfteteam | |
|  | |  | |
| **Bildungsplan[[1]](#footnote-2)** | | **didaktisch-methodische Analyse** | |

| kompetenzbasierte Ziele | Konkretisierung | Lernsituation | Handlungsergebnis | überfachliche  Kompetenzen | Hinweise | Zeit |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Die Schülerinnen und Schüler **analysieren** fallbezogene Risiken im Beruf, in der Schule und in der Freizeit, die die Arbeitskraft der Kundinnen und Kunden gefährden, und ermitteln die Kundenbedarfe. Hierbei informieren sich die Schülerinnen und Schüler in den entsprechenden Rechtsgrundlagen (*Sozialgesetzbuch, Allgemeine und Besondere Unfallversicherungsbedingungen, Allgemeine Bedingungen für die Berufsunfähigkeitsversicherung)*. In diesem Zusammenhang unterscheiden sie zwischen Arbeits- und Berufsunfähigkeit, Erwerbsminderung sowie Invalidität infolge von Krankheiten und Unfällen (einfacher und erweiterter Unfallbegriff). |  | **LS01 Absicherungsbedarfe der Arbeitskraft**  **ermitteln** | Analyse | Zusammenhänge her-  stellen  Schlussfolgerungen ziehen |  | 02 |
| **LS02 Einschränkungen der Arbeitskraft unterscheiden** | Unternehmenshandbuch  Glossar | Zusammenhänge her-  stellen  Schlussfolgerungen ziehen  Ergebnisse zusammen-fassen  Informationen strukturieren  Gesetzestexte anwenden | Projekt möglich | 06 |
| Die Schülerinnen und Schüler **planen** kundenspezifische Versicherungslösungen für die Kundinnen und Kunden und ihre Familienangehörigen, indem sie risikorelevante Daten (*persönliche und berufliche Verhältnisse*) erfassen, das Risiko beurteilen und bedarfsgerechte Angebote für die private Unfallversicherung *(Invaliditätsleistung, Gliedertaxe, Progression, Unfallrente, Assistance-Leistungen*) […] erstellen. Sie ermitteln Beiträge der privaten Unfallversicherung (*Gefahrengruppen*) […]. |  | **LS03 Angebote für  private Unfallversicherungen erstellen** | Beratungsmappe  Angebote  Berechnungen | Informationen selbst- ständig erarbeiten  Informationen nach  Kriterien aufbereiten und darstellen  Entscheidungen treffen | Projekt möglich | 08 |
| […] Die Schülerinnen und Schüler erfassen unter Beachtung des Datenschutzes und der Datensicherheit die zur Risikobeurteilung notwendigen Daten, nehmen Anträge auf und bereiten den Abschluss von privaten Unfallversicherungen […] vor. Hierbei informieren sie Kundinnen und Kunden über steuerliche Aspekte. |  | **LS04 Vertragsabschlüsse für die privaten Unfallversicherungen vorbereiten** | ausgefüllter Antrag  Beratungsmappe | systematisch vorgehen  Informationen nach  Kriterien aufbereiten und darstellen  Gesetzestexte anwenden | Antragsformular (Bedingungswerk) | 02 |
| Im Rahmen der Bestandspflege **kontrollieren** die Schülerinnen und Schüler den Versicherungsschutz ihrer Kundinnen und Kunden und beraten diese bei Änderungen der individuellen Lebenssituation (*Volljährigkeit, Berufstätigkeit, Familienkonstellation, Wegzug, Renteneintritt*). Im Sinne einer langfristigen Kundenbindung optimieren sie den Versicherungsschutz ihrer Kundinnen und Kunden […]. |  | **LS05 Versicherungsschutz der privaten  Unfallversicherung  optimieren** | Gesprächsvorbereitung  Kundenberatungs- gespräch | sachlich argumentieren  Verständnisfragen stellen  sich flexibel auf  Situationen einstellen  systematisch vorgehen  begründet vorgehen  Zusammenhänge her-  stellen  Mitverantwortung tragen  fair kritisieren | Rollenspiel | 03 |
| Im Leistungsfall führen die Schülerinnen und Schüler die formelle und materielle Deckungsprüfung (*Vertragsverhältnis, Prämienverzug, Obliegenheitsverletzungen, […], Leistung von anderen Kostenträgern*) durch. Sie **beurteilen** den Leistungsfall, berechnen die Entschädigung (*Vorinvalidität, Mitwirkung*), informieren die Versicherungsnehmerinnen und Versicherungsnehmer - auch mithilfe digitaler Medien - über die Regulierung und weisen sie auf ihre Rechte und Pflichten hin. |  | **LS06 Deckungsprüfung in der privaten Unfall-**  **versicherung durch-**  **führen** | Checkliste  Berechnung  E-Mail | Informationen nach  Kriterien aufbereiten und darstellen  sachlich argumentieren  mit Medien sachgerecht umgehen  komplexe Aufgaben-  stellungen gliedern | Vgl. LF04  (Deckungsprüfung)  digitale Medien | 06 |
| Die Schülerinnen und Schüler **planen** kundenspezifische Versicherungslösungen für die Kundinnen und Kunden und ihre Familienangehörigen, indem sie risikorelevante Daten (*persönliche und berufliche Verhältnisse*) erfassen, das Risiko beurteilen und bedarfsgerechte Angebote [...] für die Berufsunfähigkeitsversicherung (*Berufsunfähigkeitsrente*) erstellen. Sie ermitteln Beiträge der […] Berufsunfähigkeitsversicherung (*Berufsgruppen*). |  | **LS07 Angebote für  Berufsunfähigkeits-**  **versicherung erstellen** | Beratungsmappe  Angebote  Berechnungen | Informationen selbst-  ständig erarbeiten  Entscheidungen treffen  Informationen nach  Kriterien aufbereiten und darstellen |  | 04 |
| Im Beratungsgespräch **erläutern** die Schülerinnen und Schüler den Kundinnen und Kunden die vorvertragliche Anzeigepflicht und zeigen die Rechtsfolgen bei Verletzung dieser Pflicht  auf. […]  […] In Hinblick auf Kundenzufriedenheit und Kundenbindung **reflektieren** die Schülerinnen und Schüler ihr Service- und Kommunikationsverhalten im Beratungsgespräch und holen sich ein Kundenfeedback ein. […]  Die Schülerinnen und Schüler erfassen unter Beachtung des Datenschutzes und der Datensicherheit die zur Risikobeurteilung notwendigen Daten, nehmen Anträge auf und bereiten den Abschluss von […] Berufsunfähigkeitsversicherungen vor. Hierbei informieren sie Kundinnen und Kunden über steuerliche Aspekte. |  | **LS08 Verletzungsfolgen der vorvertraglichen Anzeigepflicht aufzeigen** | Gesprächsvorbereitung  Kundenberatungsgespräch  Unternehmenshandbuch (Struktogramm)  Kundenfeedbackauswertung  Verbesserungsvorschlag | sachlich argumentieren  Informationen strukturieren  Notizen anfertigen  Verständnisfragen stellen  eigenes Handeln reflek-  tieren  systematisch vorgehen  begründet vorgehen  Zusammenhänge her-  stellen  Mitverantwortung tragen  fair kritisieren  sich flexibel auf  Situationen einstellen | Vgl. LF02  (Rechte und Pflichten vor und nach Versicherungs-  beginn)  digitales Feedbacktool  Rollenspiel | 04 |
| **LS09 Vertragsabschlüsse für die  Berufsunfähigkeits- versicherung vorbereiten** | ausgefüllter Antrag  Beratungsmappe | systematisch vorgehen  Informationen nach  Kriterien aufbereiten und darstellen  Gesetzestexte anwenden | Antragsformular (Bedingungswerk) | 02 |
| Im Rahmen der Bestandspflege **kontrollieren** die Schülerinnen und Schüler den Versicherungsschutz ihrer Kundinnen und Kunden und beraten diese bei Änderungen der individuellen Lebenssituation (*[…], Berufstätigkeit, Familienkonstellation, Wegzug, Renteneintritt*). Im Sinne einer langfristigen Kundenbindung optimieren sie den Versicherungsschutz ihrer Kundinnen und Kunden und berechnen Nach- und Rückbeiträge. |  | **LS10 Versicherungsschutz der**  **Berufsunfähigkeits- versicherung optimieren** | Sprachnachrichten | sachlich argumentieren  Verständnisfragen stellen  sich flexibel auf  Situationen einstellen  mit Medien sachgerecht umgehen |  | 03 |
| **LS11 Nach- und Rück-**  **beiträge berechnen** | Berechnungen | systematisch vorgehen  zuverlässig handeln  begründet vorgehen |  | 03 |
| Im Leistungsfall führen die Schülerinnen und Schüler die formelle und materielle Deckungsprüfung (*Vertragsverhältnis, Prämienverzug, Obliegenheitsverletzungen, Verweisbarkeit, Leistung von anderen Kostenträgern*) durch. Sie **beurteilen** den Leistungsfall, berechnen die Entschädigung […], informieren die Versicherungsnehmerinnen und Versicherungsnehmer - auch mithilfe digitaler Medien - über die Regulierung und weisen sie auf ihre Rechte und Pflichten hin. |  | **LS12 Deckungsprüfung in der Berufsunfähigkeitsversicherung durchführen** | Checkliste  Berechnungen  E-Mail | Informationen nach  Kriterien aufbereiten und darstellen  sachlich argumentieren  mit Medien sachgerecht umgehen  komplexe Aufgaben- stellungen gliedern | Vgl. LF04  (Deckungsprüfung)  digitale Medien | 05 |

\*Grau hervorgehobene Passagen werden mehrfach aufgeführt.

1. Ministerium für Kultus, Jugend und Sport Baden-Württemberg (Herausgeber): Bildungsplan für die Berufsschule, Kaufmann/Kauffrau für Versicherungen und Finanzanlagen (2021), S. 18 [↑](#footnote-ref-2)