

Inhalt

Vorwort	3
Lernfeld 10: Kunden im Bedarfsfeld Finanzanlagen beraten	15
1 Grundlagen der Finanzanlagenberatung und -vermittlung sowie der Honorar-Finanzanlagenberatung	18
1.1 Gewerbeordnung	18
1.2 Voraussetzungen für die Gewerbeerlaubnis	18
1.3 Nachweis einer Berufshaftpflichtversicherung	18
1.4 Registrierung im bestehenden Vermittlerregister	19
1.5 Nachweis der Zuverlässigkeit	19
1.6 Informations-, Beratungs- und Dokumentationspflichten	20
2 Finanzanlagenvermittlerinnen und Finanzanlagenvermittler	20
3 Honoraranlagenvermittlerinnen und Honoraranlagenvermittler	21
4 Finanzanlagenvermittlungsverordnung	22
4.1 Vermittlung im weiteren Sinne	22
4.2 Vermittlung im engeren Sinne	22
5 Wertpapierhandelsgesetz	23
6 Kapitalanlagegesetzbuch	23
7 Geldwäschegesetz	23
7.1 Bargeldgeschäfte	24
7.2 Risikomanagement	24
7.3 Sorgfaltspflichten	24
7.4 Verdachtsmeldungen	24
8 Finanzmärkte und Kapitalanlageformen	25
8.1 Kapitalmarkt	25
8.1.1 Kurzfristige Kapitalmärkte (Geldmarkt)	26
8.1.2 Langfristige Kapitalmärkte	27
8.2 Private Equity	30
9 Ratingsysteme	31
10 Anlageziele und Anlagekriterien	32
10.1 Magisches Dreieck der Kapitalanlage	32
10.2 Nachhaltigkeit	33
10.3 Steuerliche Gesichtspunkte	36
10.3.1 Freistellungsauftrag	36
10.3.2 Besteuerung von Publikumsfonds	36
10.3.3 Erbschaft- und Schenkungsteuer	38
10.3.4 Günstigerprüfung	38
11 Cost-Average-Effekt	39
12 Kapitalanlagen auf Konten	40
12.1 Girokonto	40
12.2 Kreditkarten	41
12.3 Sparkonto	41
12.4 Tagesgeldkonto	41
12.5 Festgeldkonto	42
12.6 Depotkonto	42

13 Kapitalanlagen in Schuldverschreibungen	42
13.1 Rechte, Bestandteile und Merkmale von Schuldverschreibungen	43
13.2 Emittenten von Schuldverschreibungen	44
13.3 Verzinsung von Schuldverschreibungen	45
13.3.1 Unterschied zwischen nominaler und laufender Verzinsung	45
13.3.2 Art der Verzinsung	45
13.3.3 Höhe der Verzinsung	47
13.3.4 Zinsberechnungsmethoden	48
13.4 Rendite von Schuldverschreibungen	49
13.5 Tilgung von Schuldverschreibungen	49
13.6 Laufzeit von Schuldverschreibungen	50
13.7 Vorteile, Nachteile und Risiken von Schuldverschreibungen	50
13.8 Beispielabrechnung für den Kauf einer Schuldverschreibung	50
14 Kapitalanlagen in Aktien	51
14.1 Rechtsformen von Aktiengesellschaften	51
14.2 Arten von Aktien	53
14.3 Kapitalerhöhung und Bezugsrecht	55
14.4 Aktienindizes	55
14.5 Kennzahlen von Aktien	57
14.5.1 Kurs-Gewinn-Verhältnis	57
14.5.2 Kurs-Buchwert-Verhältnis	57
14.5.3 Dividendenrendite	57
14.6 Kaufabrechnung von Aktien	57
14.7 Vorteile, Nachteile und Risiken von Aktien	58
15 Kapitalanlagen in offene Investmentfonds	60
15.1 Konzept offener Investmentvermögen	60
15.2 Sondervermögen	61
15.3 Kapitalverwaltungsgesellschaft	61
15.4 Verwahrstelle	62
15.5 Risiken bei der Investition in Investmentfonds	62
15.6 Arten von Fonds	62
15.6.1 Geldmarktfonds	62
15.6.2 Rentenfonds	63
15.6.3 Aktienfonds	64
15.6.4 Mischfonds	65
15.6.5 Offene Immobilienfonds	65
15.6.6 Dachfonds	66
15.6.7 Exchange Traded Funds (ETF)	67
15.7 Gewinnausschüttung von Fonds	67
15.8 Fondswechsel	68
15.9 Fondsschließung	68
15.10 Staatliche Förderung	68
16 Kundenberatungsgespräche in Finanzanlagen	69
16.1 Zielgruppen für Finanzanlagen	69
16.2 Neukunden für Finanzanlagen gewinnen	70
16.3 Gesprächsanlässe bei Bestandskundinnen und Bestandskunden	71
16.4 Lebensphasenkonzept	72
16.5 Beratungsgrundlagen bei Finanzanlagen	75
16.6 Ablauf von Kundenberatungsgesprächen	75
16.7 Nachbereitung von Kundenberatungsgesprächen	76
16.8 Kundenberatung mit modernen Kommunikationsmitteln	77

Lernfeld 11: Kunden im Bedarfsfeld Altersversorgung und Absicherung der Hinterbliebenen beraten	79
1 Notwendigkeit der Altersvorsorge und der Absicherung von Hinterbliebenen	83
1.1 Zielsetzungen beim Abschluss einer Lebensversicherung	83
1.2 Versorgungslücken	83
1.3 Überblick über die Absicherungsmöglichkeiten im Bereich der Lebensversicherungen	84
1.3.1 Überblick über die Anlageformen von Lebensversicherungen	85
1.3.2 Überblick über Zusatzversicherungen von Lebensversicherungen	85
1.3.3 Überblick über staatlich geförderte Altersvorsorgeprodukte	85
1.4 Drei-Schichten-Modell der Altersvorsorge	86
1.4.1 Aufbau des Drei-Schichten-Modells	86
1.4.2 Tarife und Produkte bei der Proximus Versicherung AG	87
1.5 Kapitaldeckungsverfahren und Umlageverfahren im Drei-Schichten-Modell	87
1.5.1 Kapitaldeckungsverfahren und Äquivalenzprinzip bei privaten Altersvorsorgeprodukten	87
1.5.2 Umlageverfahren in der Gesetzlichen Rentenversicherung	88
2 Gesetzliche Rentenversicherung (GRV)	90
2.1 Versicherter Personenkreis in der Gesetzlichen Rentenversicherung	91
2.1.1 Pflichtversicherte Personen	91
2.1.2 Freiwillig Versicherte	92
2.2 Beiträge und Finanzierung der Gesetzlichen Rentenversicherung	92
2.2.1 Beitragshöhe für Versicherte	92
2.2.2 Steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge	93
2.3 Leistungen der Gesetzlichen Rentenversicherung	93
2.4 Rentenformel	93
2.5 Sozialabgaben und Steuern beim Rentenbezug	95
2.6 Hinterbliebenenschutz	97
2.6.1 Witwen-/Witwerrente	97
2.6.2 Waisenrente	99
2.6.3 Erwerbsminderungsrente	100
2.7 Versorgungslücke aus der Gesetzlichen Rentenversicherung	100
3 Lebensversicherungen	102
3.1 Kapitalbildende Lebensversicherung	103
3.1.1 Zusammensetzung des Beitrags	103
3.1.2 Aufbau und Funktionsweise einer kapitalbildenden Lebensversicherung	106
3.1.3 Entstehung von Überschüssen	108
3.1.4 Verwendung der Überschüsse	110
3.1.5 Verteilung der Überschüsse	111
3.1.6 Bezugsrecht	111
3.2 Abschluss einer Lebensversicherung	113
3.2.1 Risikoprüfung	113
3.2.2 Vorvertragliche Anzeigepflichtverletzung	114
3.2.3 Beratungs- und Informationspflichten bei Abschluss des Vertrages	114
3.2.4 Kosten	116
3.2.5 Beitragsberechnung	117
3.2.6 Geldwäschegesetz	118
3.2.7 Zahlung der Erstprämie	118
3.2.8 Widerrufsrecht	119
3.2.9 Provisionsberechnung	119
3.2.10 Berechnung der Versicherungsleistungen	120

3.2.11 Abschluss auf das Leben eines anderen	122
3.2.12 Abschluss des Vertrages mit einer minderjährigen Person	123
3.2.13 Versicherungspolice	124
3.3 Dynamik	124
3.4 Vorläufiger Versicherungsschutz	124
3.5 Vertragsstörungen und Änderungen während der Laufzeit	126
3.5.1 Zahlungsschwierigkeiten	126
3.5.2 Abtretung und Verpfändung (Vorsorgevertrag als Kreditsicherung nutzen)	130
3.5.3 Kündigung	132
3.5.4 Beitragsfreistellung	133
3.5.5 Tod der Versicherungsnehmerin bzw. des Versicherungsnehmers	133
3.6 Protektor Lebensversicherungs-AG	133
3.7 Versicherungsfall	134
3.7.1 Krieg	134
3.7.2 Einsatz oder Freisetzen von ABC-Waffen	134
3.7.3 Selbsttötung	134
3.7.4 Tod der versicherten Person durch die Versicherungsnehmerin bzw. den Versicherungsnehmer	135
3.7.5 Tod der versicherten Person durch die bezugsberechtigte Person	135
3.7.6 Obliegenheiten im Versicherungsfall	135
3.8 Leistungsabrechnung	136
3.8.1 Formelle Deckungsprüfung	136
3.8.2 Materielle Deckungsprüfung	136
3.8.3 Abrechnung bei falscher Altersangabe	136
3.8.4 Verjährung der Leistung	137
3.9 Steuern	138
3.9.1 Einzahlungsphase	139
3.9.2 Auszahlungsphase	139
3.9.3 Einkommensteuerliche Betrachtung der kapitalbildenden Lebensversicherungen	142
3.9.4 Erbschaftsteuer	143
3.10 Ausbildungsversicherung	143
3.11 Risikolebensversicherung	144
3.11.1 Leistungsabrechnung	144
3.11.2 Steuern	145
3.12 Kreditrestschuldversicherung	146
3.13 Risikolebensversicherung auf zwei verbundene Leben	146
4 Rentenversicherungen	146
4.1 Rentenversicherungen aus der 3. Schicht	146
4.1.1 Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung mit Garantieleistung	147
4.1.2 Rentenversicherung mit sofort beginnender Rentenzahlung mit Garantieleistung	150
4.1.3 Fondsgebundene Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht	152
4.1.4 Fondsgebundene Rentenversicherung Hybrid	153
4.1.5 Dread-Disease-Versicherung	155
4.1.6 Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung mit Indexorientierung	156
4.1.7 Zusammenfassende Übersicht der Rentenversicherungen der Proximus Versicherung AG	160

4.2	Rentenversicherungen aus der 2. Schicht	160
4.2.1	Riester-Rente	161
4.2.2	Wohnriester	169
4.2.3	Betriebliche Altersvorsorge	170
4.3	Rentenversicherungen aus der 1. Schicht	181
4.3.1	Gesetzliche Rentenversicherung	181
4.3.2	Rürup-Rente (Basis-Rente)	182
4.4	Anrechnung der Renten bei der Grundsicherung	186
4.5	Zusatzversicherungen	187
4.5.1	Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung	188
4.5.2	Unfalltod-Zusatzversicherung	190
4.5.3	Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung	191
5	Kundenberatungsgespräche in der Altersversorgung und der Absicherung der Hinterbliebenen	192
5.1	Zielgruppen für die Altersversorgung und die Absicherung der Hinterbliebenen	192
5.2	Neukunden für die Altersversorgung und die Absicherung der Hinterbliebenen gewinnen	193
5.3	Gesprächsanlässe bei Bestandskundinnen und Bestandskunden	194
5.4	Lebensphasenkonzept	195
5.5	Argumentationshilfen zu der Altersversorgung und der Absicherung der Hinterbliebenen	197
5.6	Ablauf von Kundenberatungsgesprächen	198
5.7	Nachbereitung von Kundenberatungsgesprächen	199
5.8	Kundenberatung mit modernen Kommunikationsmitteln	200
Lernfeld 12: Geschäftsprozesse steuern und Bestandskundschaft im Lebenszyklus binden		201
Teil A: Kosten- und Leistungsrechnung		203
1	Aufgaben der Kosten- und Leistungsrechnung im Rahmen des betrieblichen Rechnungswesens	203
1.1	Begriffsklärungen	204
1.2	Aufbau der Kosten- und Leistungsrechnung	206
1.3	Abgrenzung der Buchführung und der Kosten- und Leistungsrechnung (KLR)	206
2	Kostenartenrechnung	207
2.1	Ermittlung des Betriebsergebnisses	208
2.2	Ermittlung des neutralen Ergebnisses	209
2.3	Ermittlung des neutralen Ergebnisses und des Betriebsergebnisses	211
3	Grundkosten, Anderskosten und Zusatzkosten	213
3.1	Grundkosten	214
3.2	Anderskosten	214
3.2.1	Kalkulatorische Abschreibungen	214
3.2.2	Kalkulatorische Zinsen	216
3.3	Zusatzkosten	220
3.3.1	Kalkulatorischer Unternehmerlohn	220
3.3.2	Kalkulatorische Miete	221
3.4	Ergebnistabelle	221
3.5	Zusammenfassender Überblick	225
3.6	Kostenaufteilung	227
3.6.1	Kostengliederung nach der Kostengruppe	227
3.6.2	Kostengliederung nach der Zurechenbarkeit	227

3.6.3	Kostengliederung nach dem Beschäftigungsgrad	228
3.6.4	Fixe und variable Kosten	229
3.6.5	Gewinnschwelle (Break-Even-Point)	231
4	Kostenstellenrechnung	233
4.1	Erstellung des Betriebsabrechnungsbogens	234
4.2	Umfassender Praxisfall	236
5	Kostenträgerrechnung	238
6	Deckungsbeitragsrechnung	239
7	Controlling als Führungsinstrument	240
7.1	Verhältniszahlen als statistische Maßzahlen	241
7.1.1	Gliederungszahlen	241
7.1.2	Beziehungszahlen	242
7.1.3	Messzahlen	242
7.1.4	Messzahlenreihe	242
7.1.5	Indexzahlen	243
7.2	Grafische Darstellung statistischer Maßzahlen	243
8	Wichtige Kennzahlen einer Agentur für Versicherungen und Finanzanlagen	245
8.1	Bilanzkennzahlen	246
8.1.1	Kennzahlen zur Kapitalstruktur	246
8.1.2	Kennzahlen zur Vermögensstruktur	247
8.1.3	Kennzahlen zur Liquiditätsstruktur	248
8.1.4	Kennzahlen zur Finanzierungsstruktur	249
8.2	Rentabilitätskennzahlen	249
8.3	Quoten und Zuwachsraten	251
8.3.1	Abschlussquote	251
8.3.2	Stornoquote	251
8.3.3	Zuwachsrate	252
8.3.4	Schadenquote	253
8.3.5	Verwaltungskostenquote	255
Teil B: Projektmanagement		257
1	Grundlagen des Projektmanagements	257
1.1	Definition Projekt	257
1.2	Definition Projektmanagement	259
1.3	Klassisches Projektmanagement	260
1.3.1	Methoden des klassischen Projektmanagements	260
1.3.2	Wasserfallmodell	260
1.4	Agiles Projektmanagement	262
1.4.1	Methoden des agilen Projektmanagements	262
1.4.2	Scrum-Methode	262
1.5	Hybrides Projektmanagement	264
2	Projektphasen	265
2.1	Phase 1: Projekt vorbereiten	266
2.2	Phase 2: Projekt initiieren	267
2.3	Phase 3: Projekt planen	268
2.4	Phase 4: Projekt steuern	271
2.5	Phase 5: Projekt abschließen	272
3	Grundsätze erfolgreicher Projektarbeit	273
3.1	Rollenverteilung	273
3.2	Teamwork	274
3.3	Kommunikation	275
3.4	Konfliktmanagement	276
3.5	Zielsetzung	277

Lernfeld 13: Wirtschaftliche Einflüsse auf den Versicherungsmarkt	
analysieren und beurteilen	279
1 Grundlagen des Handelsrechts	281
1.1 Kaufmann	281
1.1.1 Kaufmannseigenschaft	281
1.1.2 Kaufmannsarten	281
1.2 Handelsregister	282
1.3 Firma	284
2 Rechtsformen	285
2.1 Einzelunternehmen	285
2.1.1 Firmierung und Gründung	285
2.1.2 Haftung	285
2.1.3 Kapitalaufbringung	285
2.1.4 Vor- und Nachteile eines Einzelunternehmens	286
2.2 Offene Handelsgesellschaft	286
2.2.1 Firmierung und Gründung	286
2.2.2 Kapitalaufbringung	288
2.2.3 Geschäftsführung und Vertretung	288
2.2.4 Haftung	289
2.2.5 Gewinn- und Verlustbeteiligung	289
2.2.6 Vor- und Nachteile einer offenen Handelsgesellschaft	290
2.3 Kommanditgesellschaft	290
2.3.1 Firmierung und Gründung	290
2.3.2 Kapitalaufbringung, Geschäftsführung und Vertretung	290
2.3.3 Haftung	291
2.3.4 Gewinn- und Verlustbeteiligung	291
2.3.5 Vor- und Nachteile einer Kommanditgesellschaft	291
2.3.6 Besonderheit	291
2.4 Gesellschaft mit beschränkter Haftung	292
2.4.1 Gründung und Firmierung	292
2.4.2 Kapitalaufbringung	294
2.4.3 Geschäftsführung und Vertretung	295
2.4.4 Haftung	295
2.4.5 Gewinn- und Verlustbeteiligung	296
2.4.6 Vor- und Nachteile einer Gesellschaft mit beschränkter Haftung	296
2.5 Aktiengesellschaft	297
2.5.1 Begriff	297
2.5.2 Grundkapital	297
2.5.3 Organe	299
2.5.4 Gewinnverwendung	300
2.6 Europäische Gesellschaft	301
2.7 Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit	301
2.7.1 Satzung	301
2.7.2 Kapital	302
2.7.3 Mitgliedschaft	302
2.7.4 Vereinsorgane	302
2.8 Öffentlich-rechtliche Körperschaften	303
3 Grundzüge des Stellvertretungsrechts	303
3.1 Handlungsvollmacht	303
3.2 Prokura	304

3.3	Vollmachten der Versicherungsvertreterin oder des Versicherungsvertreters nach dem Versicherungsvertragsgesetz	305
3.3.1	Vollmachten einer Vermittlungsvertreterin oder eines Vermittlungsvertreters ..	306
3.3.2	Vollmachten einer Abschlussvertreterin oder eines Abschlussvertreters	307
4	Kaufvertragsrecht.	307
4.1	Wiederholung von Begrifflichkeiten aus dem Rechtsbereich	307
4.2	Abschluss von Verträgen	310
4.2.1	Grundsatz der Vertragsfreiheit.	310
4.2.2	Formvorschriften.	311
4.2.3	Abschluss eines Kaufvertrages.	311
4.2.4	Rechte und Pflichten der Vertragsparteien.	312
4.2.5	Inhalt des Kaufvertrages	313
4.2.6	Besitz und Eigentum.	316
4.2.7	Außerhalb von Geschäftsräumen geschlossene Verträge und Fernabsatzverträge	317
4.3	Vertragsstörungen.	319
4.3.1	Schlechtleistung	319
4.3.2	Lieferungsverzug	322
4.3.3	Zahlungsverzug	322
4.3.4	Annahmeverzug	322
5	Grundlagen des wirtschaftlichen Handels	323
5.1	Bedürfnisse	323
5.2	Güter	325
5.3	Ökonomisches Prinzip	326
5.4	Markt	327
5.4.1	Marktarten	328
5.4.2	Marktformen.	329
5.5	Preisbildung.	331
5.5.1	Nachfragekurve	331
5.5.2	Preiselastizität der Nachfrage	332
5.5.3	Angebotsfragekurve	333
5.5.4	Preiselastizität des Angebots	334
5.5.5	Preisbildung auf dem vollkommenen Markt.	335
5.5.6	Preisbildung auf dem unvollkommenen Markt	337
5.6	Besonderheiten des Versicherungsmarktes	339
5.7	Eingriffe des Staates in die Preisbildung	340
6	Grundelemente einer Wirtschaftsordnung.	341
6.1	Funktionen einer Marktwirtschaft	341
6.2	Soziale Marktwirtschaft als realtypische Wirtschaftsordnung.	342
6.3	Soziale Marktwirtschaft und der Versicherungsbereich	343
6.4	Akteure einer sozialen Marktwirtschaft	344
6.4.1	Wirtschaftskreislauf	344
6.4.2	Einfacher Wirtschaftskreislauf	345
6.4.3	Erweiterter Wirtschaftskreislauf.	345
6.4.4	Kritik am Wirtschaftskreislauf.	347
6.5	Volkswirtschaftliche Gesamtrechnung	347
6.5.1	Bestandteile der volkswirtschaftlichen Gesamtrechnung	348
6.5.2	Nominales und reales Bruttoinlandsprodukt.	350
6.5.3	Bruttoinlandsprodukt als Wohlstandsindikator	350
7	Ziele der Wirtschaftspolitik	351

8 Störungen des gesamtwirtschaftlichen Gleichgewichts	354
8.1 Preisindex	355
8.2 Arbeitslosigkeit	357
8.2.1 Arbeitslosenquote als Indikator für Arbeitslosigkeit	358
8.2.2 Arten von Arbeitslosigkeit	358
8.2.3 Ansatzpunkte zur Bekämpfung der Arbeitslosigkeit	359
8.3 Außenwirtschaft	359
8.3.1 Bedeutung des Außenhandels	359
8.3.2 Zahlungsbilanz	360
9 Konjunkturpolitik	363
9.1 Konjunkturzyklen	363
9.2 Konjunkturindikatoren	364
9.3 Ziele der Konjunkturpolitik	365
9.4 Fiskalpolitik	365
9.4.1 Nachfragepolitik – Keynesianismus	366
9.4.2 Angebotspolitik – Monetarismus	368
9.4.3 Einsatz von Geld- und Fiskalpolitik zur Stabilisierung der Volkswirtschaft	368
Abkürzungsverzeichnis	370
Sachwortverzeichnis	375
Bildquellenverzeichnis	386
Kontenrahmenplan für die Agenturbuchführung	387