

Inhalt

Vorwort	3
Lernfeld 6:Kunden im Bedarfsfeld Mobilität und Reisen beraten	7
Teil A: Kunden zu Kfz-Versicherungen beraten	10
1 Die Bedeutung der Kfz-Versicherung	10
2 Pflichtversicherungsgesetz	10
3 Tarifgestaltung des Kfz-Versicherungstarifes	16
4 Haftungsgrundlagen	22
5 Aufgaben der Kfz-Haftpflichtversicherung	24
6 Fahrzeugversicherung	28
6.3.1 Teilkaskoversicherung	29
6.3.2 Vollkaskoversicherung	33
7 Autoschutzbrief	35
Teil B: Kunden zu Reiseversicherungen beraten	36
1 Allgemeines und Hintergründe zu Reiseversicherungen	36
2 Reiserücktritts-, Reiseabbruch- und Reisegepäckversicherung	36
3 Auslandsreisekrankenversicherung	36
Lernfeld 7: Kunden im Bedarfsfeld Arbeitskraft beraten	39
Teil A: Kunden zur Unfallversicherung beraten	42
1 Risikoanalyse und Marktchancen in der Unfallversicherung	42
1.1 Risikoanalyse – Zahlen, Daten, Fakten	42
1.2 Marktchancen – der Status Quo	45
2 Gesetzliche Unfallversicherung	47
2.1 Einordnung der gesetzlichen Unfallversicherung	47
2.2 Organisation der gesetzlichen Unfallversicherung	47
2.3 Leistungsumfang der gesetzlichen Unfallversicherung	49
3 Private Unfallversicherung	53
3.1 Der Unfallbegriff PAUKE	53
3.2 Der erweiterte Unfallbegriff	53
3.3 Ausschlüsse	53
3.4 Leistungsarten	56
3.5 Beeinträchtigung der Invaliditätsleistung und der Unfallrente	61
3.7 Prämienberechnung	67
3.8 Vertragsänderungen während der Laufzeit	72
3.8.1 Wenn Kinder zu Erwachsenen werden – Umstellung des Kinder-Tarifs	72
3.8.2 Wenn man den Beruf wechselt – Änderung der Berufstätigkeit	74
3.8.4 Wenn man eine Familie gründet – die Kinder-Vorsorge-Versicherung	75
Teil B: Kunden zur Berufsunfähigkeitsversicherung beraten	77
2 Erwerbsminderungsrente	77
2.1 Grundlagen	77
2.2 Berechnung der Erwerbsminderungsrente	77
2.3 Besteuerung der Erwerbsminderungsrente	77
3 Versorgungslücke	77
4 Berufsunfähigkeitsversicherung	79
4.1 Risikoanalyse – Zahlen, Daten, Fakten	79
4.2 Marktchancen – der Status Quo	79
4.4 Leistungsumfang der Berufsunfähigkeitsversicherung	81
4.7 Bedarfsanalyse: Höhe der Berufsunfähigkeitsrente und Ausbauoption	81
4.9 Berechnung der Prämie und Höhe der Berufsunfähigkeitsrente	84

4.11 Leistungsfall	90
4.12 Berufswechsel	90
4.13 Steuerliche Aspekte	90
5 Alternativen zur Berufsunfähigkeitsversicherung	97
5.3 Grundfähigkeitenversicherung	97
5.3.1 Verlust einer Grundfähigkeit	97
Zusammenfassende Lernsituation zu Lernfeld 7: Kunden im Bedarfsfeld Arbeitskraft beraten	99
 Lernfeld 8: Kunden im Bedarfsfeld Gesundheit beraten	 105
Teil A: Kunden zu Krankenversicherungen beraten	108
1 Bedeutung der Gesundheit	108
2 Absicherung in der Sozialversicherung	108
3 Private Krankenversicherung	111
3.1 Versicherter Personenkreis	111
3.2 Wechsel von der GKV zur PKV	112
3.3 Wechsel von der PKV zur GKV	112
3.4 Versicherung von Kindern	112
4 Tarife der PKV	118
5 Risikoprüfung	128
6 Bedarfsanalyse und Angebotsberechnung	129
7 Versicherungsbeginn und Wartezeiten	145
8 Änderungen des Versicherungsbedarfs	148
8.1 Ehegattennachversicherung	148
8.2 Kindesnachmeldung	148
8.3 Tarifwechsel	151
8.4 Anwartschaften	152
8.5 Zahlungsverzug – Notlagentarif	153
9 Mediator	155
10 Leistungsabrechnung	156
12 Beendigung des Versicherungsverhältnisses	170
Teil B: Kunden zu Pflegeversicherungen beraten	175
1 Bedeutung der Pflege	175
2 Aufbau des Pflegeversicherungssystems in Deutschland	175
3 Absicherung in der Sozialversicherung	175
4 Private Pflegeversicherung	176
4.1 Versicherungsfall	176
4.2 Feststellung der Pflegebedürftigkeit	177
4.3 Begutachtungsverfahren zur Feststellung des Pflegegrades	177
4.4 Umfang des Versicherungsschutzes	183
5 Versicherungslücke in der Pflegepflichtversicherung	186
6 Tarife in der Pflegeversicherung	186
7 Risikoprüfung in der privaten Pflegepflichtversicherung	188
8 Beitragsberechnung in der privaten Pflegepflichtversicherung	188
9 Zahlungsverzug	189
10 Leistungsfall	189
 Lernfeld 9: Geschäftsprozesse erfassen und dokumentieren	 195
2 Aufgaben und gesetzliche Grundlagen der Buchführung	197
3 Inventur, Inventar und Bilanz	197
3.3 Bilanz	204
4 Auswirkungen von Geschäftsfällen auf die Bilanz	204
5 Bestandskonten	204

6	Erfolgskonten	232
7	Buchungen beim Immobilienkauf	244
8	Korrekturbuchungen bei Kassendifferenzen	248
9	Provisionsabrechnungen	249
10	Schadenzahlungen	254
11	Privatkonto	257
12	Personalaufwendungen	272
13	Abschreibungen	281
15	Rückstellungen	290
16	Rechnungsabgrenzung	290
	Abkürzungsverzeichnis	302
	Bildquellenverzeichnis	306
	Kontenrahmenplan für die Agenturbuchführung	307