

C: Koordinieren von unternehmerischen Arbeitsprozessen

C3: Betriebliche Prozesse dokumentieren, koordinieren und umsetzen – Praxisauftrag 4 VS

Versicherungsanträge: Zweck, Risiken, spezielle Vertragskonditionen und weitere Massnahmen

Leistungsziele:

- Sie ermitteln gezielt Bedürfnisse und Risikosituationen mit geeigneten Analysetools. (K3)
- Sie führen anhand von geeigneten Sicherungsmassnahmen Priorisierungen (Minderung oder Selbsttragung von Risiken) selbstständig durch. (K3)
- Sie unterbreiten den Kunden überzeugende Versicherungslösungen
- Sie setzen die in ihren Zuständigkeitsbereich fallenden Prozessaufgaben mit den vorgegebenen Hilfsmitteln um. (K3)
- Sie identifizieren Probleme in den Prozessabläufen und schlagen geeignete Optimierungsmassnahmen vor. (K4)

Empfehlung: Zweites oder drittes Lehrjahr

Praxisauftrag

Ausgangslage

Im Beratungsgespräch mit dem Kunden werden die gewünschten Versicherungsdeckungen für mögliche Risiken aufgenommen. Durch die vollständige und korrekte Aufnahme ist ersichtlich, ob weitere Informationen eingeholt werden müssen. In manchen Fällen werden dem Versicherten spezielle Vertragskonditionen vorgeschlagen oder das Versicherungsunternehmen integriert zusätzliche Bestimmungen.

Nutze diesen Praxisauftrag um zu lernen, welchen Zweck der Versicherungsantrag hat, in welchen Fällen der Versicherer weitere Informationen einholen muss und welche Vertragskonditionen und/oder Massnahmen getroffen werden können.

Aufgabenstellung

Teilaufgabe 1: Suche dir einen Versicherungsantrag aus, bei dem du dir bereits Kenntnisse über die versicherten Risiken angeeignet hast.

Teilaufgabe 2: Stelle zum Versicherungsantrag eine Übersicht der versicherten Risiken zusammen und besprich diese mit deiner vorgesetzten Person, um sicherzustellen, dass du an alle gedacht hast.

Teilaufgabe 3: Benötigst du weitere Informationen für die Erstellung des Versicherungsvertrags? Hole die nötigen Informationen ein und ergänze anschliessend deine Übersicht mit den

entsprechenden Hinweisen, wo und wieso du weitere Angaben eingeholt hast.

Teilaufgabe 4: Überlege dir nun, welche Vertragskonditionen und/oder zusätzlichen Massnahmen dem Versicherten vorgeschlagen, respektive getroffen werden müssen.

- Welche rechtlichen Grundlagen müssen beachtet werden?

Ergänze deine Übersicht mit den möglichen Punkten.



Achte auf interne Vorschriften, zurzeit laufende Aktionen deines Unternehmens und auf rechtliche Grundlagen, um eine Übersicht der möglichen Vertragskonditionen und Massnahmen für dein Beispiel kennen zu lernen.

Teilaufgabe 5: Stelle deiner vorgesetzten Person deine Übersicht vor und zeige auf, welche Risiken der Versicherungsantrag deckt und aufgrund welcher Information du die entsprechende Vertragskonditionen und/oder Massnahmen ergänzt hast. Erläutere ebenfalls die rechtliche Situation.

Teilaufgabe 6: Dokumentiere und reflektiere deine Ergebnisse in deiner Lerndokumentation.

Betriebsspezifische Vorgaben:

Mögliche Einsatzgebiete: im Kundenservice, in der Antragsverarbeitung, beim Underwriting in unterschiedlichen Branchen.



Kompetenzraster

Selbsteinschätzung

Leitfrage 1: Kann ich Versicherungsanträge bearbeiten, Risiken eruieren und Versicherungsverträge zusammenstellen?

Kompetenzkriterien

Ich kann anhand von Versicherungsanträgen mögliche Risiken eruieren.

Ich kenne die unterschiedlichen Versicherungsdeckungen von Risiken.

Ich kenne die verschiedenen Vertragskonditionen und Massnahmen des Betriebs und kann entsprechende Versicherungsverträge zusammenstellen.

Leitfrage 2: Bin ich in der Lage, Informationen zum Prozess (Versicherungsantrag bearbeiten) zielführend einzuholen und zu verarbeiten?

Kompetenzkriterien

Ich erkundige mich bei meiner vorgesetzten Person, wenn ich den Inhalt der internen Dokumente und Hilfsmittel nicht verstehe, die mit dem Prozess in Verbindung stehen.

Ich erkenne zuverlässig, wann welche Hilfsmittel im Prozess benötigt werden.



Fremdeinschätzung

Leitfrage 1: Kann er/sie Versicherungsanträge bearbeiten, Risiken eruieren und Versicherungsverträge zusammenstellen?

Kompetenzkriterien

Er/sie kann anhand von Versicherungsanträgen mögliche Risiken eruieren.

Er/sie kennt die unterschiedlichen Versicherungsdeckungen von Risiken.

Er/sie kennt die verschiedenen Vertragskonditionen und Massnahmen des Betriebs und kann entsprechende Versicherungsverträge zusammenstellen.

Leitfrage 2: Ist er/sie in der Lage, Informationen zum Prozess (Versicherungsantrag bearbeiten) zielführend einzuholen und zu verarbeiten?

Kompetenzkriterien

Er/sie erkundigt sich bei der vorgesetzten Person, wenn sie/er den Inhalt der internen Dokumente und Hilfsmittel nicht versteht, die mit dem Prozess in Verbindung stehen.

Er/sie erkennt zuverlässig, wann welche Hilfsmittel im Prozess benötigt werden.
