

Ausbildung Young Insurance Professional VBV - Schlussprüfung mündlich

Factsheet Option Underwriting / Produktmanagement

Ausgangslage

Für den 2. Teil der mündlichen Schlussprüfung muss eine Option aus folgenden Kernprozessen ausgewählt werden:

- Underwriting / Produktmanagement
- Schaden- / Leistungsmanagement
- Beratung / Verkauf

Branchenkombinationen Option Underwriting / Produktmanagement

Für diesen Kernprozess können folgende Branchenkombinationen gewählt werden:

- Sachversicherung Privatpersonen (Hausrat, Wertsachen, Gebäudesach, Reise)
- Sachversicherung Unternehmungen (Geschäftssach/Technische)
- Sachversicherung Unternehmungen (Geschäftssach/Transport)
- Motorfahrzeugversicherungen (Haftpflicht, Kasko, Unfall, Assistance)
- Kollektiv-Lebensversicherung (2. Säule BVG)
- Einzel-Lebensversicherung (3. Säule 3a / 3b)
- Kollektiv-Personenversicherungen (Kollektiv-Unfall/-Kranken: UVG-Obligatorium/UVG-Zusatz/UVG freiwillig/Kollektiv-Kranken)

Kurzbeschreibung Option Underwriting / Produktmanagement

Die einzelnen Aufgaben/Tätigkeiten/Prozesse der drei Kernprozesse hängen von der Gesellschaft und deren interne Organisation sowie von der Versicherungsbranche ab. Für den Kernprozess Underwriting/ Produktmanagement sind folgende Prozesse typisch (nicht abschliessend):

- Beurteilung der Versicherbarkeit von Risiken
- Beurteilung über Annahme oder Ablehnung eines Risikos
- Festlegung der Vertragsbedingungen
- Administrative Abwicklung der Vertragsabschlüsse (z.B. Policierung, Archivierung)
- Bestandsverwaltung, Bestandsentwicklung (z.B. Sanierungen, Prämienanpassungen)
- Einführung neuer Produkte
- Anpassung und Weiterentwicklung bestehender Produkte
- Zusammenarbeit mit andern internen Stellen (z.B. Generalagenturen, Schaden-/Leistungsmanagement)