

Berufliche Qualifikation Versicherungsvermittler VBV

Sebastian Schiellmann - Optiker Option Kleine Unternehmen

1 Einleitung

Lesen Sie das nachfolgende Fallbeispiel mit der dazugehörigen Fragestellung und den Auftrag genau durch!

Sebastian Schiellmann ist seit 14 Jahren in der Einzelfirma seiner ursprünglich vom Grossvater gegründeten Optiker Firma Klarsicht, tätig. Es werden die üblichen Dienstleistungen eines Optikerfachgeschäftes angeboten. Verkauft werden ausschliesslich mittel- und hochpreisige Artikel von langjährigen externen Lieferanten. Das Geschäft läuft ausserordentlich gut.

Sein Vater möchte sich nun ganz aus dem Berufsleben zurückziehen (geplante Früh-pensionierung) und wird daher die Firma Klarsicht in wenigen Monaten seinem Sohn übergeben. Sebastian Schiellmann will sich unter anderem auch einen Überblick über die Versicherungen machen. Sein bisheriger Versicherungsberater hat ihm die beiliegende Aufstellung erstellt.

Herr Schiellmann hat in seiner Ausbildung bei einer Firma gearbeitet, welche die Angestellten sehr schlecht behandelt hatte und deshalb auch mehrfach vor Gericht musste. Er selbst möchte für seine Angestellten fortschrittliche und sehr grosszügige Lösungen.



Bisher hat Sebastian Schielmann CHF 180'000.— pro Jahr verdient und diesen Lohn möchte er auch weiterhin erzielen. Im Betrieb wird Shania Schielmann, seine Ehefrau, die Lohn-Buchhaltung übernehmen und soll dafür mit einem Jahresgehalt von CHF 10'800.— entschädigt werden. Zwei langjährige Mitarbeitende haben jeweils einen Jahreslohn von CHF 165'000. Der Durchschnittslohn der anderen Mitarbeitenden ist CHF 91'000.

Die Firma ist in einer ihr selbst gehörenden Geschäftsliegenschaft am Hauptplatz 3 in 8604 Volketswil, Kanton Zürich domiziliert. Feuermelde- und Rauchmeldeanlagen sind vorhanden.

Die Firma besitzt einen VW Sharan. Dieser wird teilweise für Materialbesorgungen und Lieferungen an zwei kleinere, befreundete Optikergeschäfte eingesetzt.

Herr Schielmann wird Ihnen während des Gesprächs weitere Fragen stellen.



2 Fragestellung

1. Kundensituation erfassen und beraten (max. 85 Punkte)

- a) Aufgrund der vorliegenden Policenübersicht wünscht Ihr Kunde für das erste gemeinsame Treffen Informationen zum Versicherungsschutz. Da Sie keine vollständigen Policenkopien haben, gehen Sie bei den bestehenden Verträgen gemäss Policenübersicht von Annahmen und Ihren Empfehlungen aus, welchen Versicherungsschutz diese Policen und Verträge beinhalten sollten.
- b) Empfehlen Sie dem Kunden sinnvolle und mögliche Versicherungslösungen, die auf der Policenübersicht nicht aufgeführt sind und erläutern Sie den wesentlichen Deckungsumfang.
- c) Für eine Personalorientierung bittet Sie der Kunde, eine Vorsorgegrafik aufzuzeigen: Leistungen bei Invalidität infolge Unfall. Gehen Sie dabei auch auf die von Ihnen gemachten Empfehlungen von zusätzlichen Versicherungen ein.

4. Sozial- und Methodenkompetenz (Total 15 Punkte)

Für die zeitrahmengerechte und adressatengerichtete Präsentation Ihrer Aufgabe erhalten Sie maximal 15 Punkte. Erstellen Sie einen sinnvollen Ablauf Ihrer Beratung und visualisieren Sie Ihre Lösungen. Es geht hier um Methoden- und Sozialkompetenzen.

Für die Präsentation stehen Ihnen Notizpapier zur Verfügung.



3 Auftrag

Erarbeiten Sie eine Präsentation zur Beantwortung vorstehender Fragen!

Die Kundin/der Kunde bzw. die Prüfungsexperten werden Ihnen Fragen während der Präsentation zum vorliegenden Fall stellen.

Viel Glück und gutes Gelingen!



Firma Klarsicht

Versicherungsverzeichnis

Versicherungsarten	Versicherer	Police-/ Vertrags-Nr.	Zahlungs- modus	Jahres- prämien	Bemerkungen
Personenversicherungen				in CHF	
Krankentaggeldversicherung	AXA Winterthur	12.010.701	Jährlich	9'957.10	Def. Prämie 2020
Unfallversicherung Ergänzung	AXA Winterthur	1.479.808	Jährlich	8'280.70	Def. Prämie 2020
Obligatorische Unfallversicherung	SUVA	12.209-001	Halbjährlich	1'219.50	Def. Prämie 2020
Berufliche Vorsorge (BVG)	PK Phoenix	2/65'400	Jährlich	49'845.45	
Übrige Versicherungen					
Sachversicherung	Zurich	14.907.420	Jährlich	1'129.20	inkl. eidg. Stempel
Gebäudeversicherung	Zurich	12.799.615	Jährlich	2'171.50	inkl. eidg. Stempel
Motorfahrzeugversicherung	Zürich	15.375.610	Jährlich	7'009.70	inkl. eidg. Stempel
Geschäftsreiseversicherung	AXA	15.274.914	Jährlich	227.00	inkl. eidg. Stempel
Rechtsschutzversicherung	AXA	23.089.795	Jährlich	1'592.45	inkl. eidg. Stempel
Total				81'432.60	

Invalidität infolge Unfall - Muster

