

Ausbildung der SIBA-Broker im Hinblick auf die vorgesehene Registrierung

Elke Petry

Aon Jauch & Hübener AG

Mitglied des SIBA Vorstandes

Ziele der Registrierung

➤ Ziele der EU-Richtlinie

- Erleichterung der grenzübergreifenden Ausübung der Vermittlungstätigkeit im Rahmen der Niederlassungsfreiheit und des freien Dienstleistungsverkehrs
- Sicherstellung eines hohen Niveaus des Schutzes der Interessen der Versicherungsnehmer

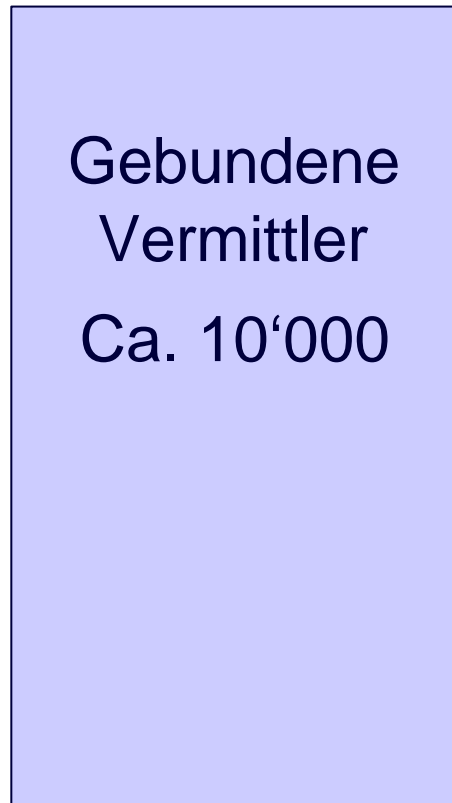
Registrierung

➤ Eckpunkte der Registrierung

- Unabhängige Vermittler müssen sich in das Register eintragen.
- Die gebundenen Vermittler haben das Recht sich in das Register eintragen zu lassen.
- Eingetragen wird nur, wer eine ausreichende berufliche Qualifikation nachweist.

Registrierung


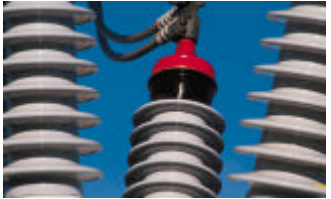
Freiwillig



Obligatorisch



Registrierung

	Privat	Gewerbe/KMU	Industrie
Geschäftsfelder			
Gebundene Vermittler	X	X	
Ungebundene Vermittler	X	X	X
S//B/A Broker		X	X

Konzept VBV: Lernziele für den Registereintrag

Allgemeine Basis Teil 1

Marketing - Begriff, Kennzahlen, Distributionskanäle, Verkaufsförderung

Allg. kaufm. Kenntnisse - ReWe, Buchhaltung, Recht, Kommunikation

Versicherungswirtschaft - Geschichte, Prämie, Versicherungsarten

Privatversicherungsrecht - VVG, VAG

Konzept VBV: Lernziele für den Registereintrag

Allgemeine Basis Teil 2

Sozialversicherung - Drei-Säulen-Prinzip, AHV, IV, BVG, UVG, KVG

Beratung Vorsorge - Analyse, Vorsorgelücken, Risikofähigkeit

Personenversicherung - LV, Einzelkranken, Einzelunfall, Sozialversicherung

Sach- und Vermögensversicherung - Hausrat, Privathaft, MF, Reise

Konzept VBV: Lernziele für den Registereintrag

Berufspraktischer Teil für gebundene Vermittler

Vorsorgebedarf eines Arbeitnehmerhaushaltes analysieren:

- Familiäre Situation
- Ansprüche aus der Sozialversicherung
- Steuerliche Situation
- Risikofähigkeit
- Absicherung des laufenden Einkommens, des Vermögens und der Sachwerte
- Darstellung des Bedarfs
- Priorisierung der empfohlenen Massnahmen

Konzept VBV: Lernziele für den Registereintrag

Berufspraktischer Teil für ungebundene Vermittler - Teil 1

Vorsorgebedarf eines Unternehmens analysieren:

- Ertrags- und Vermögenssituation
- Unternehmensziele - Risiko- und Versicherungspolitik
- Risikopotentiale, Schadenfrequenz und -höhe
- Sicherung des Ertrags - Produktionsausfall und Rückwirkungsschäden
- Vermögenssicherung - Haftpflicht-, Sach- und Finanzrisiken
- Darstellung des Bedarfs
- Priorisierung der empfohlenen Massnahmen

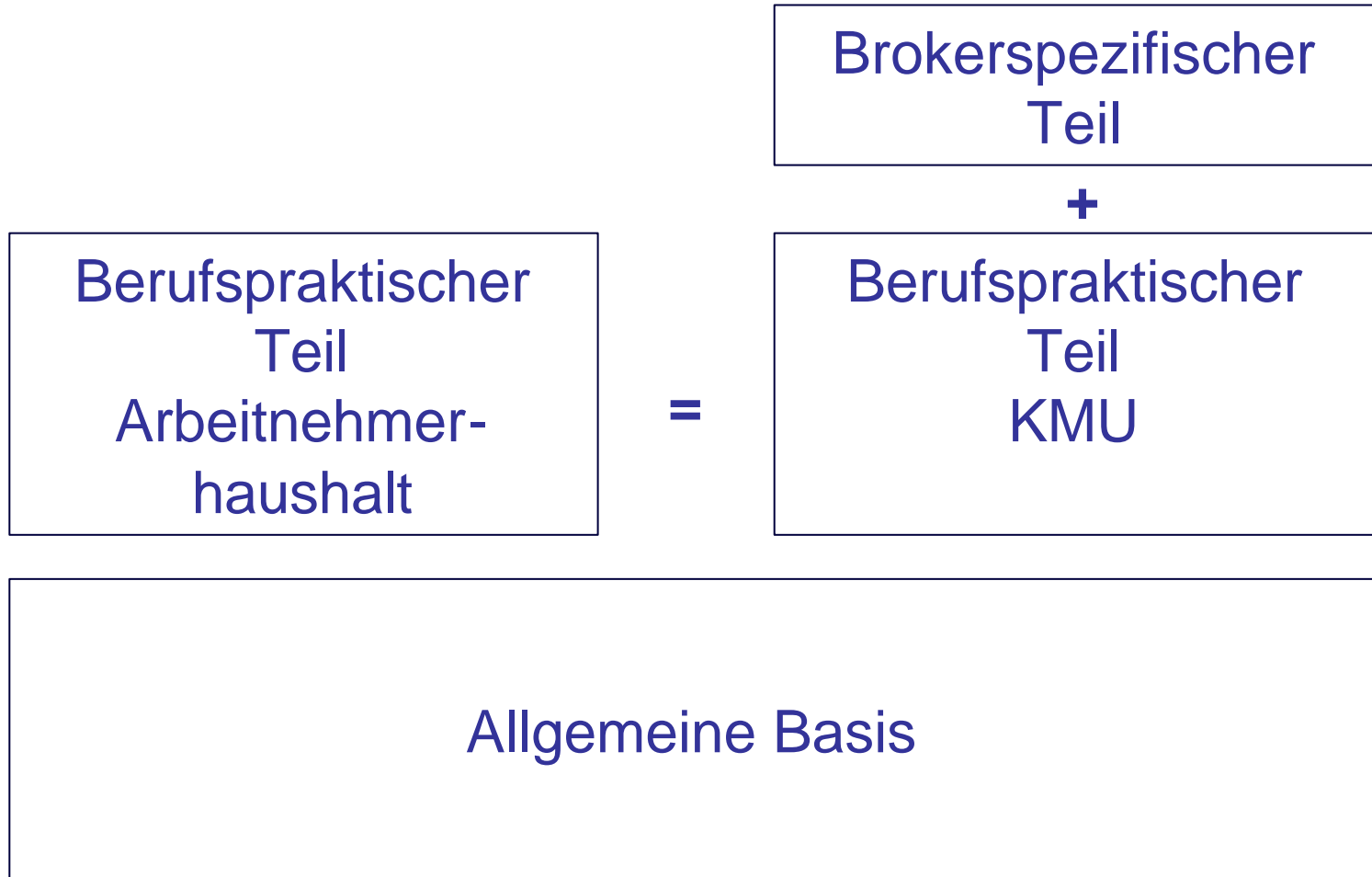
Konzept VBV: Lernziele für den Registereintrag

Berufspraktischer Teil für ungebundene Vermittler - Teil 2

Brokerspezifische Lernziele

- Geschichte, Berufsbild und Brokeraufsicht
- Rechtsstellung und Haftung des Brokers
- Lloyd's
- Rolle und Funktion des Brokers - Laufende Betreuung und Neuplazierung eines Risikos - Nichtleben und Kollektiv Leben
- Internationale Versicherungsprogramme
- Vergütungssysteme, MWSt.
- Zusammenarbeit zwischen Broker und Versicherer

Konzept VBV: Lernziele für den Registereintrag



Registrierung

Vielen Dank für Ihr Feedback

elke.petry@aon.ch