

Aktueller Stand der Vermittlerausbildung

Elke Petry
AON (Schweiz) AG
Mitglied des SIBA Vorstandes

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

➤ Arbeitsgruppe “Berufliche Qualifikation“

- BPV Bundesamt für Privatversicherungen
- SVV Schweiz. Versicherungsverband, Ressort Vermittler
- SVVG Schweiz. Verband der Versicherungs-
Generalagenten
- VBV Berufsbildungsverband der Versicherungswirtschaft
- ASDA Schweiz. Vereinigung diplomierter
Versicherungsfachleute
- SBVg Schweizerische Bankiervereinigung
- IfFP Institut für Finanzplanung
- VSP Verband Schweizer Privatschulen
- VSK Verband Schweizer Kaderschulen
- IIS Insurance Institute of Switzerland
- SIBA Swiss Insurance Brokers Association
- Vertreter des Konsumentenschutzes

Versicherungsvermittler VBV

- Versicherungswirtschaft
 - Volkswirtschaftliche Bedeutung und Geschichte
 - Merkmale und Einteilung der Versicherung
 - Versicherungsunternehmen: Organisation, Geschäftsprozesse
 - Riskmanagement
 - Rolle und Funktion des Brokers, Vergütungssysteme

Versicherungsvermittler VBV

➤ Recht

- Privatversicherungsrecht, VAG, VVG
- Obligationenrecht: Vertrags- und Gesellschaftsrecht
- Compliance: Datenschutz, Geldwäscherei, Unlauterer Wettbewerb, Fondvertrieb, Wettbewerbsbeschränkungen
- Vertrieb: Vermittleraufsicht, Rechtsstellung und Haftung des Brokers

Versicherungsvermittler VBV

- Sach- und Vermögensversicherungen
 - Familien, Selbständige: Hausrat, Wertsachen, Gebäude, Kasko, Reiseversicherungen, Haftpflicht, Rechtsschutz
 - KU: Geschäftssachen, Technische Versicherungen, Transport, Betriebs- und Berufshaftpflicht, Betriebsunterbrechung, Betriebsrechtsschutz

Versicherungsvermittler VBV

➤ Personen- und Sozialversicherungen

- Sozialversicherungen: Drei-Säulen-Prinzip

- Staatliche Vorsorge AHV, IV, EO
Berufliche Vorsorge BVG, UVG
Private Vorsorge
Krankenversicherung

- Personenversicherungen
Einzelleben
Ergänzungsmöglichkeiten nach VVG bei Krankheit und Unfall

Versicherungsvermittler VBV

- **Praktische Anwendung - Fallbeispiele**
 - Risikosituation erfassen und analysieren
 - Bedarf oder Vorsorgeziel definieren
 - Mögliche budgetgerechte Lösungsansätze darstellen
 - Durchführung von Ausschreibungen und Beurteilung von Offerten

Prüfungsreglement Versicherungsvermittler VBV

- Äquivalenzbestimmungen
 - Fachausweis oder Diplom Versicherungen
 - Diplomierter Finanzberater IAF
 - ARM und Brokercurs: CIB - Chartered Insurance Broker
 - Forderung VBV: KV

Prüfungsreglement Versicherungsvermittler VBV

➤ Übergangsbestimmungen

- Mindestens 5 Jahre hauptberufliche Versicherungsvermittlung
- Mindestens 8 Jahre nebenberufliche Versicherungsvermittlung
- Versicherungsvermittler, welche sich den Prüfungen unterziehen müssen und ihre Tätigkeit ohne Unterbrechung ausüben möchten, sind verpflichtet, die vorgesehenen Prüfungen bis Ende 2007 zu absolvieren.

Registrierte Versicherungsvermittler BPV

- Wie weiter?
 - Welche Personen müssen sich registrieren lassen?
 - Wo kann man sich ausbilden lassen?

Vielen Dank

elke.petry@aon.ch