



Grundlagen Lebensversicherung

IDD-Std
1:30

()

Kurzbeschreibung

Eine zielgerichtete Einführung in die Grundbegriffe der Lebensversicherung und ihrer Bedeutung zur Alters- und Risikovorsorge erhalten Sie in diesem WBT des WBT-Pakets "Privates Vorsorgemanagement".

Lernziele

- Marktpotenzial der Lebensversicherung beschreiben
- Bedarf und Nutzen für den Kunden darstellen
- Zielgruppen benennen
- Private Altersvorsorge von der gesetzlichen Rentenversicherung (GRV) abgrenzen
- Versorgungslücke ermitteln
- Unterschiedliche Formen der Lebensversicherungen kennen
- Unterschiede der Tarifgrundformen erläutern
- Zusatzversicherungen erklären
- Aufbau der Prämie kennen
- Überwindung vorübergehender Zahlungsschwierigkeiten erklären
- Steuerliche Behandlung der Beiträge zur Lebens- und Rentenversicherungen beschreiben
- Entstehung, Verwendung und Verteilung von Überschüssen erklären
- Deckungsstock und Deckungsrückstellung kennen
- Am Vertrag beteiligte Dritte nennen
- Eintritt des Versicherungsfalls erläutern
- Vorteile einer regelmäßigen Erhöhung von Beitrag und Versicherungsleistung (Dynamik) kennen
- Steuerliche Behandlung der Leistungen aus der Lebens- und Rentenversicherungen beschreiben

Lerninhalte

- Bedeutung und Bedarf
- Tarife
- Prämien
- Überschussbeteiligung und Leistungen

Lernmethode

Selbstlerneinheit / WBT mit Wissensüberprüfung anhand von Übungen und einer Lernerfolgskontrolle durch einen bewerteten Test

Dauer

90 Minuten

Termininformationen