

8 Spezialisierung: Finanzvertrieb

Modul: Produkte der Finanzdienstleistung I

Semester: 2

Code der Veranstaltung: PDF 1

ECTS Punkte: 5

Kontaktstunden: 40

Selbststudium: 85

Dauer des Moduls: 1 Semester

Art des Moduls: Pflicht

Häufigkeit des Angebots: jedes Studienjahr

Gewichtung der Note in der Gesamtnote: 5/180

Art und Umfang der Prüfungsleistung: KRS 90 = Die Prüfung besteht entweder aus einer **Klausur** oder einem Referat oder einer Studienarbeit; im Fall einer Klausur gibt die Zahl den Umfang der Klausur in Minuten an. Wird eine Studienarbeit als Prüfungsform gewählt, ist die Anzahl der gesamten Studienarbeiten auf zwei Studienarbeiten pro Spezialisierung begrenzt.

Modulverantwortliche/r: Prof. Dr. Thiernemann

Lehrsprache: Deutsch

Dozenten: Prof. Dr. Bergsiek, Prof. Dr. Langemeyer, Prof. Dr. Thiernemann

Zugangsvoraussetzungen:

Keine

Verwendbarkeit des Moduls:

Verwendbar für die Module Produkte der Finanzdienstleistung II, Der Finanzberater als Unternehmer und Management einer Finanzvertriebsorganisation

Qualifikations- und Kompetenzziele des Moduls:

Die Studierenden verfügen über einen detaillierten Einblick in die Märkte und die Produktpalette von Versicherungs- und Finanzdienstleistungsunternehmen zur Absicherung von privaten Risiken (einschließlich Krankheit) und von Vermögensschäden sowie zur Vorsorge und zum privaten Vermögensaufbau. Sie kennen die gesetzlichen Sozialversicherungen, einschließlich der Grundabsicherungen und der entsprechenden Stärken und Schwächen sowie privatversicherungswirtschaftliche Ergänzungen. Die so gewonnenen Erkenntnisse über Versorgungslücken in der gesetzlichen Versorgung sind Ansatzpunkte zur Bearbeitung unterschiedlicher Vorsorgeprodukte aus dem Versicherungs- und Bankensektor.

Lehr- und Lernmethoden des Moduls:

Unterschiedliche Lehr-/ Lernumgebungen: Präsenzveranstaltungen, gelenktes Eigenstudium, synchrones E-Learning; wechselnde Lehr-/Lernmethoden: Individuelles und kooperatives Lernen, problemorientiertes und integratives Lernen; Diskussion von Fallstudien, Lösung von Übungsaufgaben.

Besonderes:

Literaturstudium, Fallstudien, Referate, Präsentationen

Inhalt des Moduls:

1. Gesetzliche Rentenversicherung
 - 1.1 Systemdarstellung
 - 1.2 Versicherungspflicht
 - 1.3 Befreiungsmöglichkeiten
 - 1.4 freiwillige Versicherung

2. Lebensversicherung inkl. betriebliche Altersvorsorge
 - 2.1 Drei-Schichten-Modell der Altersvorsorge
 - 2.2 Formen der Lebensversicherung (Kapital/Rente/Fondsgebundene LV/Spezialformen)
 - 2.3 Durchführungswege der betrieblichen Altersvorsorge

3. Gesetzliche und private Krankenversicherung
 - 3.1 System der dualen Krankenversicherung in Deutschland
 - 3.2 Pflichtversicherung in der GKV
 - 3.3 Familienversicherung
 - 3.4 Befreiungsmöglichkeiten
 - 3.5 Private Voll- und Zusatzversicherungen

4. Gesetzliche und private Pflegeversicherung

5. Gesetzliche und private Unfallversicherung

Grundlegende Literaturhinweise:

Besche, Andreas: Die Pflegeversicherung, 8. A. Köln 2017

Buttler, Andreas / Keller, Markus: Einführung in die betriebliche Altersversorgung, 9. A., Karlsruhe 2019

Dicke, Volker: Kranken- und Unfallversicherung, 3. A., Karlsruhe 2019

Eder, Günter: Die Rente im Spannungsfeld von Politik, Wirtschaft und Demographie, Berlin 2018

Eichenauer, Herbert / Schmalohr, Rolf / Thews, Uwe (Hrsg.): Versicherungen und Finanzen, Bd. 2, 7. A. Haan 2019