

## Informations- und Auftaktveranstaltung

**Zielgruppe:** Für Makler und Mehrfachagenten ohne Sachkundenachweis

**Trainer/  
Referenten:** Trainer/innen der INTER Akademie

### Inhalte

#### 1. Tag

09:00 – 12:00 Uhr

##### **Begrüßung und Vorstellung**

- Vorstellung der Teilnehmer
- Vorstellung des Unternehmens

12:00 – 13:00 Uhr

##### **Der Ablauf der Ausbildungsphase**

- Von der Auftaktveranstaltung bis zur IHK-Prüfung
- Mediennutzung zur Seminarvorbereitung
- Ausbildungsfahrplan
- Learn-back-Punkte

14:00 – 15:00 Uhr

Fortsetzung vom Vormittag

15:00 – 17:00 Uhr

##### **Die technische Unterstützung zur Seminarvorbereitung**

##### **Die Lernplattform der INTER**

- Lernprogramme
- Studienbriefe
- Einsendeaufgaben

Seminarabschlussbesprechung, Feedback

## Fachausbildungsseminar 1

### Versicherungsvertragsrecht, Vermittler- und Wettbewerbsrecht, Gesetzliche Haftung

**Zielgruppe:** Für Makler und Mehrfachagenten ohne Sachkundeprüfung

**Trainer/  
Referenten:** Trainer/innen der INTER Akademie

**Organ. Hinweise:** Bitte zum Seminar mitbringen:  
Gesetzestexte (Privatversicherungsrecht, BGB), Taschenrechner, WLAN-unabhängiges (vorzugsweise LTE) mobiles Endgerät (Notebook, Tablet usw.)

#### Inhalte

##### Montag

09:00 – 10:00 Uhr

**Begrüßung und Eingangstest Rechtsgrundlagen und Haftpflichtversicherung**

10:00 – 18:00 Uhr

**Allgemeine Grundlagen und Allgemeines Vertragsrecht**

- Natürliche und juristische Personen
- Rechts-, Geschäfts- und Deliktsfähigkeit
- Willenserklärungen/Wissenserklärungen
- Die Beteiligten am Versicherungsvertrag

##### Dienstag

09:00 – 18:00 Uhr

**Versicherungsvertragsrecht**

- Zustandekommen von Verträgen
- Das Vertragsabschlussmodell
- Informationspflichtenverordnung/Produktinformationsblatt/Basisinformationsblatt
- Beginn und Ende des Versicherungsvertrages
- Widerruf, Widerspruch, Rücktritt, Kündigung, Anfechtung

##### Mittwoch

09:00 – 18:00 Uhr

**Versicherungsvertragsrecht**

- Zahlungsverzug und Bestandserhaltung
- Grundlagen der Obliegenheiten/die Rolle des Vermittlers
- Gesetzliche und vertragliche Obliegenheiten
- Vorvertragliche Anzeigepflicht
- Gefahrerhöhung
- sonstige Obliegenheiten
- Regress

##### Donnerstag

09:00 – 12:00 Uhr

**Versicherungsvertragsrecht**

- Übergang des Vertragsverhältnisses auf Dritte
- Mehrfachversicherung
- Risikowegfall
- Kündigungsmöglichkeiten

12:00 - 13:00 Uhr

**Vermittlerrecht**

- Informationspflichten nach VersVermV
- Bedarfsanalyse/Beratungs- und Dokumentationspflichten
- Wettbewerbsrecht

- 14:00 – 18:00 Uhr     **Gesetzliche Haftung**
- Verschuldenshaftung / Gefährdungshaftung
  - Deliktsfähigkeit / Haftung Minderjähriger / Haftung bei Aufsichtspflichtverletzung
- Freitag**
- 09:00 – 13:00 Uhr     **Gesetzliche Haftung**
- Haftung des Kfz.-Halters und des Fahrzeugführers
  - Mitverschulden
- 14:00 – 15:30 Uhr     Abschlusstest
- 15:30 – 16:00 Uhr     Seminarabschlussbesprechung, Feedback

## Fachausbildungsseminar 2

### Haftpflicht-, Kfz.- und Rechtsschutzversicherung

<b>Zielgruppe:</b>	Für Makler und Mehrfachagenten ohne Sachkundenachweis
<b>Referenten:</b>	Trainer/innen der INTER Akademie
<b>Organ. Hinweise:</b>	<u>Bitte zum Seminar mitbringen:</u> Gesetzestexte (Privatversicherungsrecht), Taschenrechner, WLAN-unabhängiges (vorzugsweise LTE) mobiles Endgerät (Notebook, Tablet usw.)
<b>Montag</b>	
09:00 – 10:00 Uhr	Begrüßung und Eingangstest Haftpflichtversicherung, Kfz. und Rechtsschutz
10:00 – 18:00 Uhr	<b>Die Haftpflichtversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Besonderheiten des Risikobereiches der PHV / THV / HuG / Gewässerschaden- und Bauherrenhaftpflichtversicherung</li><li>• Ausschlüsse, Versicherte Personen, Vorsorgeversicherung</li><li>• Besonderheiten bei Beitragsanpassung / Mietsachschäden / Auslandschäden</li><li>• Produktlinien der INTER/Annahmerichtlinien</li><li>• Übungen und Fallbeispiele</li></ul>
<b>Dienstag</b>	
09:00 – 12:00 Uhr	Fortsetzung zum Vortag
12:00 – 18:00 Uhr	<b>Die Kraftfahrtversicherung des HDI</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Haftpflichtversicherung</li><li>• Die Pflichtversicherung / Mindestversicherungssummen / Direktanspruch</li><li>• Versicherte Personen / Wesentliche Ausschlüsse / Obliegenheiten / Regress</li><li>• Schadensfälle und Entschädigung</li><li>• Einstufungs- und Rückstufungsmöglichkeiten – Schadenfreiheitsrabatt</li></ul>
<b>Mittwoch</b>	
09:00 – 18:00 Uhr	<b>Die Kraftfahrtversicherung des HDI</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Fahrzeugversicherung</li><li>• Versicherte Gefahren, Schäden und Sachen</li><li>• Ersatz im Schadensfall</li><li>• Insassenunfallversicherung / Autoschutzbrief</li><li>• Ruheversicherung / Fahrzeugwechsel</li><li>• Produktlinien der INTER/Annahmerichtlinien</li><li>• Übungen und Fallbeispiele</li></ul>
<b>Donnerstag</b>	
09:00 – 18:00 Uhr	<b>Die Rechtsschutzversicherung der ARAG</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Geltungsbereich / Leistungsumfang</li><li>• Leistungsarten</li><li>• Rechtsschutzkombinationen</li><li>• Versicherte Personen</li><li>• Ausschlüsse</li><li>• Produktlinien der ARAG/Annahmerichtlinien</li><li>• Übungen und Fallbeispiele</li></ul>
<b>Freitag</b>	
09:00 – 11:00 Uhr	<b>Tarifierungsübungen</b> bedarfsgerechte Angebote erstellen
11:00 – 13:00 Uhr	Abschlusstest
14:00 – 16:45 Uhr	Testfragen-Training
16:45 – 17:00 Uhr	Seminarabschlussbesprechung, Feedback

## Fachausbildungsseminar 3

### Wohngebäude- und Hausratversicherung, Sozialversicherungsrecht

**Zielgruppe:** Für Makler und Mehrfachagenten ohne Sachkundenachweis

**Trainer/  
Referenten:** Trainer/innen der INTER Akademie

**Organ. Hinweise:** Bitte zum Seminar mitbringen:  
Gesetzestexte (Privatversicherungsrecht, SGB + EStG), Taschenrechner, WLAN-unabhängiges (vorzugsweise LTE) mobiles Endgerät (Notebook, Tablet usw.)

#### Inhalte

##### Montag

09:00 – 10:00 Uhr **Begrüßung und Eingangstest** zur Hausrat- und Wohngebäudeversicherung und zum Sozialversicherungsrecht

10:00 – 18:00 Uhr **Die Wohngebäudeversicherung**

- Versicherte Sachen
- Versicherte Gefahren
- Versicherte Kosten
- Mietausfall

##### Dienstag

09:00 – 13:00 Uhr **Die Wohngebäudeversicherung**

- Ausschlüsse, Obliegenheiten und Sicherheitsvorschriften
- Klauseln BASIS/EXKLUSIV/PREMIUM
- Wertermittlung und bedarfsgerechte Angebotserstellung
- Produktlinien der INTER/Annahmerichtlinien

14:00 – 18:00 Uhr

##### **Die Hausratversicherung**

- Versicherte Sachen
- Versicherte Gefahren
- Versicherte Kosten
- Versicherungsort und Außenversicherung
- Wertsachen

##### Mittwoch

09:00 – 18:00 Uhr **Die Hausratversicherung**

- Versicherungssumme / Versicherungswert / Unterversicherung
- Entschädigungsberechnung / Vorsorgeversicherung
- Ausschlüsse, Obliegenheiten und Sicherheitsvorschriften
- Klauseln BASIS/EXKLUSIV/PREMIUM
- Wertermittlung und bedarfsgerechte Angebotserstellung
- Produktlinien der INTER / Annahmerichtlinien

##### **Die Glasversicherung**

##### Donnerstag

09:00 – 13:00 Uhr **Sozialversicherungsrecht – Gesetzliche Krankenversicherung**

- Grundprinzipien
- Versicherter Personenkreis
- Beginn und Ende der Mitgliedschaft
- Beitragsgestaltung
- Leistungen und Lücken
- Versorgungslückenberechnung beim Krankengeld

- 14:00 – 18:00 Uhr      **Sozialversicherungsrecht – Pflegepflichtversicherung**
- Rahmenbedingungen und Träger
  - Versicherter Personenkreis
  - Beitragsgestaltung in der gesetzlichen sowie in der privaten Pflegepflichtversicherung
  - Leistungsvoraussetzungen
  - Überblick der Leistungen

**Freitag**

- 09:00 – 13:00 Uhr      **Sozialversicherungsrecht – Gesetzliche Unfallversicherung**
- Versicherter Personenkreis
  - Arbeits- und Wegeunfälle sowie Berufskrankheiten als Versicherungsfall
  - Überblick der Leistungen
  - Leistungen wegen Erwerbsminderung
  - Hinterbliebenenleistungen

14:00 – 15:30 Uhr      Abschlusstest

15:30 – 16:00 Uhr      Seminarabschlussbesprechung. Feedback

## **Fachausbildungsseminar 4** **Kranken- und Pflegeversicherung**

**Zielgruppe:** Für Makler und Mehrfachagenten ohne Sachkundenachweis

**Trainer/  
Referenten:** Trainer/innen der INTER Akademie

**Organ. Hinweise:** Bitte zum Seminar mitbringen:  
Gesetzestexte (Privatversicherungsrecht), Taschenrechner, WLAN-unabhängiges (vorzugsweise LTE) mobiles Endgerät (Notebook, Tablet usw.)

### **Inhalte**

#### **Montag**

09:00 – 10:00 Uhr **Begrüßung und Eingangstest** zur Kranken- und Pflegeversicherung

- 10:15 – 18:00 Uhr
- Gesundheitsreformen
  - Pflicht zur Versicherung
  - Systemvergleich
  - Leistungsumfang der PKV
  - INTER QualiMedZ®
  - Vertragliche Grundlagen
  - Gegenstand und Ausschluss des Versicherungsschutzes
  - Annahmerichtlinien

#### **Dienstag**

- 09:00 – 18:00 Uhr
- Gegenstand des Versicherungsschutzes und Versicherungsfall
  - Geltungsbereich
  - Beginn des Versicherungsschutzes
  - Selbstbeteiligung
  - Zahnstaffel
  - INTER QualiMed®

#### **Mittwoch**

- 09:00 – 18:00 Uhr
- Versicherungsjahr und Versicherungsdauer
  - Ordentliche und außerordentliche Kündigung
  - Beitragsrückerstattung
  - Arbeitgeberzuschuss
  - Bürgerentlastungsgesetz
  - Beitragsgestaltung

#### **Donnerstag**

- 09:00 – 18:00 Uhr
- Lebenszyklusmodell
  - Ausbildungsberufe und deren Besonderheiten
  - Anwartschaft und Optionstarif
  - Krankentagegeld
  - Beitragsentlastung im Alter (BEA)
  - Krankenhaustagegeld
  - Bestandsarbeit (Arbeitslosigkeit, Familiengründung)
  - Rentner und PKV
  - Pfllegetagegeld und Pflegerente

#### **Freitag**

- 09:00 – 13:00 Uhr Beratung und bedarfsgerechte Angebotserstellung mit dem iPad  
14:00 – 15:30 Uhr Abschlusstest  
15:30 – 16:00 Uhr Seminarabschlussbesprechung

## Fachausbildungsseminar 5

### Lebensversicherung im Rahmen der Versorgungsanalyse

**Zielgruppe:** Für Makler und Mehrfachagenten ohne Sachkundenachweis

**Trainer/**

**Referenten:** Trainer/innen der INTER Akademie

**Organ. Hinweise:** Bitte zum Seminar mitbringen:  
Gesetzestexte (Privatversicherungsrecht + SGB), Taschenrechner, WLAN-unabhängiges (vorzugsweise LTE) mobiles Endgerät (Notebook, Tablet usw.)

#### Inhalte

##### Montag

09:00 – 09:45 Uhr Begrüßung und Eingangstest zur Gesetzlichen Rentenversicherung und zur Lebensversicherung

09:45 – 18:00 Uhr **Das 3-Schichten-Modell**

##### **Versorgungssysteme der 1. Schicht: Gesetzliche Rentenversicherung**

- versicherter Personenkreis, Finanzierung, Träger
- Leistungen, Versorgungslückenberechnung, bedarfsgerechte Lösungsvorschläge

##### Dienstag

09:00 – 13:00 Uhr

##### **Versorgungssysteme der 1. Schicht: Basisrente**

- Merkmale sowie Abgrenzung zu anderen privaten Rentenversicherungen
- steuerliche Betrachtung
- Produktbesonderheiten der INTER
- Angebots- sowie Antragswesen

14:00 – 18:00 Uhr

##### **Versorgungssysteme der 2. Schicht: Riester-Förderung**

- Merkmale sowie geförderter Personenkreis
- Grundsätze der Förderung

##### Mittwoch

09:00 – 13:00 Uhr

##### **Versorgungssysteme der 2. Schicht: Riester-Förderung**

- Produktbesonderheiten der INTER
- Angebots- sowie Antragswesen

14:00 – 18:00 Uhr

##### **Versorgungssysteme der 3. Schicht**

- Formen, Funktionsweise
- Bezugsrechte, Zusammensetzung der Beiträge, Überschussverwendung

##### Donnerstag

09:00 – 18:00 Uhr

##### **Versorgungssysteme der 3. Schicht**

- Produktwelt der INTER
- Besonderheiten von INTER MeinLeben®
- Angebots- sowie Antragswesen
- steuerliche Betrachtung

##### Freitag

09:00 – 13:00 Uhr

##### **Versorgungssysteme der 3. Schicht**

- Bestandserhaltung
- Möglichkeiten der Wiederanlage

14:00 – 15:30 Uhr Abschlusstest

15:30 – 16:00 Uhr Seminarabschlussbesprechung, Feedback



## Intensivkurs zur Prüfungsvorbereitung

**Zielgruppe:** Für Makler und Mehrfachagenten ohne Sachkundenachweis

**Trainer/  
Referenten:** Trainer/innen der INTER Akademie

**Organ. Hinweise:** Bitte zum Seminar mitbringen:  
Gesetzestexte (Privatversicherungsrecht, SGB + BGB), Taschenrechner, WLAN-unabhängiges (vorzugsweise LTE) mobiles Endgerät (Notebook, Tablet usw.)

**Bei den Übungstesten und dem Zulassungstest sind die Proximus-Bedingungen relevant.**

### Inhalte

#### Montag

09:00 – 09:45 Uhr Begrüßung und Übungstest zu den Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung und der Unfallversicherung

09:45 – 18:00 Uhr

#### **Versorgungssysteme der 2. Schicht: betriebliche Altersversorgung**

- gesetzliche Grundlagen (BetrAVG)
- Definition der Durchführungswege
- Unverfallbarkeit, Insolvenzschutz, Portabilität
- steuerliche sowie sozialversicherungsrechtliche Betrachtung (DV/PK)
- Produktbesonderheiten der INTER
- Angebots- sowie Antragswesen

#### Dienstag

09:00 – 18:00 Uhr

#### **Die Private Unfallversicherung**

- Abgrenzung zu der gesetzlichen Unfallversicherung
- Definition, Leistungsarten
- Produktbesonderheiten der INTER
- Angebots- sowie Antragswesen

#### Mittwoch

09:00 – 18:00 Uhr

#### **Übungsteste mit Besprechung**

#### Donnerstag

09:00 – 13:00 Uhr

#### **Test zur persönlichen Standortbestimmung**

14:00 – 18:00 Uhr

#### **Vorbereitung auf die verkaufspraktische Prüfung/Versorgungslücken-Berechnung**

#### Freitag

09:00 – 13:00 Uhr

#### **Vorbereitung auf die verkaufspraktische Prüfung/Versorgungslücken-Berechnung**

Abschlussbesprechung und Feedback

## Crash-Kurs I zur Vorbereitung auf die IHK-Sachkundeprüfung

- Zielgruppe:** Für Makler und Mehrfachagenten ohne Sachkundenachweis
- Trainer/  
Referenten:** Trainer/innen der INTER Akademie
- Organ. Hinweise:** Bitte zum Seminar mitbringen:  
Taschenrechner, WLAN-unabhängiges (vorzugsweise LTE) mobiles Endgerät  
(Notebook, Tablet usw.)

**Bei den Testen sind die Proximus-Bedingungen relevant.**

### Inhalte

#### Montag

09.00 – 13.00 Uhr **Schriftlicher Prüfungsablauf**  
(Test nach Vorgaben der Prüf.-Ordnung / 5 Sachgebiete mit insgesamt 118 Fragen)

14.00 - 18.00 Uhr Vorbereitung auf die verkaufspraktische Prüfung zum Thema „Vorsorge“

Inhalte:  
Lebensversicherung  
Private Rentenversicherung  
Unfallversicherung  
Berufsunfähigkeit  
Krankenversicherung  
Pflegeversicherung  
Ermittlung von Versorgungslücken

#### Dienstag

09.00 - 18.00 Uhr Vorbereitung auf die verkaufspraktische Prüfung zum Thema „Vorsorge“  
Inhalte: siehe Montag

#### Mittwoch

09.00 - 18.00 Uhr Vorbereitung auf die verkaufspraktische Prüfung zum Thema „Vorsorge“  
Inhalte: siehe Montag

#### Donnerstag

09.00 - 18.00 Uhr Vorbereitung auf die verkaufspraktische Prüfung zum Thema „Vorsorge“  
Inhalte: siehe Montag

#### Freitag

09.00 - 16.00 Uhr Vorbereitung auf die verkaufspraktische Prüfung zum Thema „Vorsorge“  
Inhalte: siehe Montag

Abschlussbesprechung und Feedback

## Crash-Kurs II zur Vorbereitung auf die IHK-Sachkundeprüfung

- Zielgruppe:** Für Makler und Mehrfachagenten ohne Sachkundenachweis
- Trainer/  
Referenten:** Trainer/innen der INTER Akademie
- Organ. Hinweise:** Bitte zum Seminar mitbringen:  
Taschenrechner, WLAN-unabhängiges (vorzugsweise LTE) mobiles Endgerät  
(Notebook, Tablet usw.)

### Inhalte

#### Montag

09.00 - 18.00 Uhr Vorbereitung auf die verkaufspraktische Prüfung zum Thema „Vorsorge“

Inhalte:  
Lebensversicherung  
Private Rentenversicherung  
Unfallversicherung  
Berufsunfähigkeit  
Krankenversicherung  
Pflegeversicherung

#### Dienstag

09.00 - 18.00 Uhr **Generalprobe**  
**Mindestanforderung 50 von max. 100 Punkten**  
Mündliche Prüfungssimulation nach Prüfungsordnung-Vorgaben

#### Mittwoch

09.00 – 13.00 Uhr **Generalprobe**  
**Mindestanforderung 50 von max. 100 Punkten**  
Mündliche Prüfungssimulation nach Prüfungsordnung-Vorgaben

Abschlussbesprechung und Feedback

**Donnerstag/Freitag** IHK-Prüfung in Wiesloch