



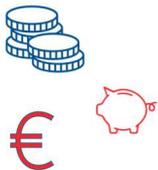
Co-funded by the
European Union



FinPower

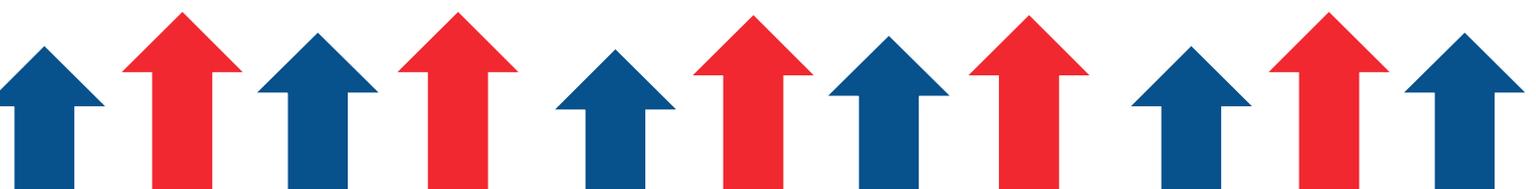
**Module: Einführung in das Thema
Versicherungen**

Prepared by: RightChallenge



Inhalt

EINLEITUNG	2
LERNZIELE	2
VERSICHERUNGEN	3
Einführung in die Versicherung	3
Verständnis für die Bedeutung	3
Integration in die finanzielle Allgemeinbildung	3
Faktoren, die den Versicherungsbedarf beeinflussen	4
Arten von Versicherungen.....	5
Versicherungsbetrug und -schwindel.....	6
Aktivität 1: Bedeutung von Versicherungsbedingungen – Bewertung von Versicherungspolicen.....	9
Aktivität 2: Wie man die richtige Versicherung wählt – die wichtigsten Schritte ...	11
Aktivität 3: Einüben der Schritte, die bei der Auswahl der richtigen Versicherung zu beachten sind.....	13
LEBENSVERSICHERUNG – WARUM IST SIE WICHTIG – WANN IST SIE NOTWENDIG?	14
Einführung in die Lebensversicherung.....	14
Aktivität 1: Diskussion über die verschiedenen Arten von Lebensversicherungen	14
Finanzielle Bedürfnisse und Risiken	17
Aktivität 2: Diskussion der finanziellen Bedürfnisse und Risiken in den verschiedenen Lebensphasen.....	17
Auswahl der richtigen Police	18
Aktivität 3: Analyse der Vor- und Nachteile verschiedener Lebensversicherungspolicen und Auswahl der am besten geeigneten auf Basis individueller Bedürfnisse.....	18
Übung.....	20
Arbeitsblatt.....	20
ZUSAMMENFASSUNG	21
REFERENZEN	22



EINLEITUNG

In diesem Modul werden wir zwei zentrale Aspekte der Finanzverwaltung im digitalen Zeitalter untersuchen. Zunächst geben wir eine Einführung in das Thema Versicherungen, indem wir die Bedeutung verschiedener Arten von Versicherungen erläutern und aufzeigen, wie diese als wichtiger Schutz vor unvorhergesehenen Ereignissen dienen können. Anschließend beschäftigen wir uns mit alternativen Zahlungsmethoden und untersuchen innovative Möglichkeiten, Transaktionen online durchzuführen, wobei die Sicherheit und die Benutzerfreundlichkeit im Vordergrund stehen.

Seite | 2

LERNZIELE

Die Lernziele dieses Moduls sind vielfältig und darauf ausgelegt, den TeilnehmerInnen umfassendes Wissen und praktische Fähigkeiten in spezifischen Bereichen zu vermitteln.

Dieses Modul behandelt die folgenden Lernziele:

- Die Vorteile und die Deckungsoptionen der unterschiedlichen Versicherungspolicen verstehen.
- Die richtige Police für Ihre Bedürfnisse auszuwählen und deren Bedingungen zu verstehen.
- Versicherungsbetrug erkennen und vermeiden.
- Klimabezogene Risiken in der Versicherungsplanung bewerten.

Insgesamt zielen diese Lernziele darauf ab, den TeilnehmerInnen ein fundiertes Verständnis für jedes dieser Themen zu vermitteln und sie mit dem Wissen und den Fähigkeiten auszustatten, die notwendig sind, um das Fachgebiet effektiv und praxisnah umzusetzen.

VERSICHERUNGEN

Einführung in die Versicherung

Versicherungen dienen als Grundpfeiler der finanziellen Sicherheit und des persönlichen Schutzes. Sie fungieren als eine Art Sicherheitsnetz, das Einzelpersonen und Familien vor unerwarteten finanziellen Schocks bewahrt, die sonst die sorgfältig geplanten Vorhaben zunichtemachen können.

Versicherungen verstehen sich als Finanzprodukte, welches es Einzelpersonen und Unternehmen ermöglicht, sich gegen potenzielle Verluste zu schützen, indem sie das Risiko an eine Versicherungsgesellschaft gegen regelmäßige Prämienzahlungen übertragen. In diesem Modul erhalten Sie Einblicke in die Funktionsweise von Versicherungen, ihre Bedeutung im Risikomanagement und die verschiedenen Arten von Versicherungen, die auf Ihre spezifischen Bedürfnisse zugeschnitten sind.

Verständnis für die Bedeutung

Das Leben ist unvorhersehbar, und unvorhergesehene Ereignisse wie Unfälle, Krankheiten oder Naturkatastrophen können die Finanzen erheblich beeinträchtigen. Versicherungen bieten einen Mechanismus zur Minderung dieser Risiken, indem sie die finanzielle Belastung auf eine Versicherungsgesellschaft übertragen und somit in Krisenzeiten für Sicherheit und Stabilität sorgen.

Risikominderung: Versicherungen dienen als wichtiges Instrument zur Risikominderung. Durch die Verteilung der finanziellen Auswirkungen potenzieller Verluste auf eine große Gruppe von Versicherungsnehmern ermöglichen es Versicherungsinstitute Einzelpersonen und Unternehmen, mit unerwarteten Ereignissen umzugehen, ohne verheerende finanzielle Konsequenzen zu erleiden.

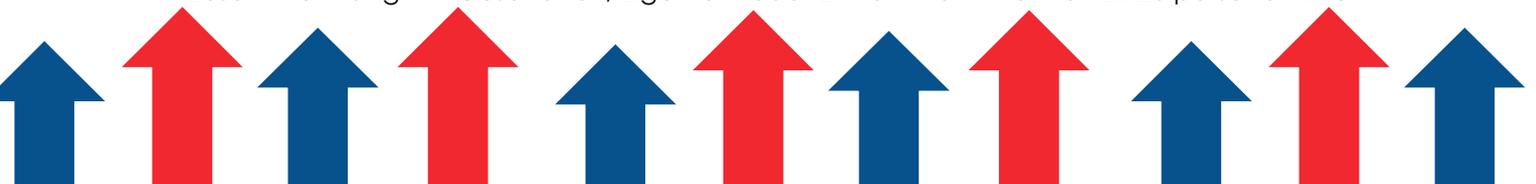
Vermögensschutz: Für viele Menschen stellen Vermögenswerte wie Häuser, Fahrzeuge oder Unternehmen bedeutende Investitionen dar. Auf diese Vermögenswerte zugeschnittene Versicherungspolizen schützen somit vor potenziellen Verlusten durch Schäden, Diebstahl oder Haftung und bewahren damit das über die Jahre hart erarbeitete Vermögen.

Langfristige Planung: Über den unmittelbaren Schutz hinaus spielt die Versicherung eine entscheidende Rolle in der langfristigen Finanzplanung. Policen wie Lebensversicherungen und Rentenannuitäten bieten Möglichkeiten zur Vermögensbildung und stellen damit einen Einkommensersatz dar, um finanzielle Sicherheit für sich selbst und die Angehörigen zu gewährleisten.

Integration in die finanzielle Allgemeinbildung

Die Einbeziehung von Versicherungsbildung in finanzielle Bildungsmaßnahmen ist entscheidend, um Einzelpersonen zu befähigen, fundierte Entscheidungen über das Risikomanagement und den Schutz ihres finanziellen Wohlstands zu treffen. Durch die Integration von Versicherungskonzepten in finanzielle Bildungsinitiativen können wir das Verständnis der Menschen für Risikomanagement, Budgetierung und langfristige Planung verbessern. Nachfolgend wird dargelegt, wie Versicherungsbildung nahtlos in Programme zur finanziellen Bildung integriert werden kann, damit finanzielle Resilienz und Sicherheit entstehen kann.

Risikobewertung: Ermutigen Sie die TeilnehmerInnen dazu, ihre Risikobelastung umfassend zu bewerten. Durch die Identifizierung potenzieller Risiken – sei es im Zusammenhang mit Gesundheit, Eigentum oder Einkommen – können Einzelpersonen ihren



Versicherungsschutz an ihre spezifischen Bedürfnisse anpassen und so das Risiko in ihrem finanziellen Portfolio effektiv managen.

Budgetierung und Priorisierung: Integrieren Sie Versicherungsprämien in die Praxis und heben Sie diese als wesentliche Ausgaben hervor, anstatt als optionale Luxusgüter. Betonen Sie die Bedeutung der Priorisierung des Versicherungsschutzes basierend auf individuellen Umständen und finanziellen Zielen.

Bildung und Ermächtigung: Rüsten Sie Einzelpersonen mit dem notwendigen Wissen aus, um sich effektiv im Versicherungsbereich zurechtzufinden. Erklären Sie die verschiedenen Arten von Versicherungspolicen, deren Merkmalen und wie sie mit unterschiedlichen finanziellen Zielen in Einklang stehen. Ermutigen Sie die TeilnehmerInnen dazu, fundierte Entscheidungen bei der Auswahl von Versicherungsprodukten zu treffen, um optimalen Schutz zu angemessenen Kosten zu gewährleisten.

Faktoren, die den Versicherungsbedarf beeinflussen

Versicherungsbedürfnisse variieren stark von Person zu Person und werden von verschiedenen Faktoren beeinflusst:

- **Alter:** Das Alter ist ein wesentlicher Faktor für den Versicherungsbedarf. Jüngere Menschen benötigen möglicherweise weniger Versicherungsschutz im Vergleich zu älteren Menschen mit mehr finanziellen Verpflichtungen. Beispielsweise könnten jüngere Personen Lebensversicherungen abschließen, um ihre Angehörigen abzusichern, während ältere Personen sich auf die Altersvorsorge und die Pflegeversicherung konzentrieren.
- **Gesundheitszustand:** Der Gesundheitszustand einer Person beeinflusst direkt ihren Bedarf an Kranken- und Invaliditätsversicherungen. Personen mit bestehenden medizinischen Bedingungen benötigen möglicherweise eine umfassendere Krankenversicherung, um laufende medizinische Kosten zu decken. Ebenso benötigen Personen mit höheren Gesundheitsrisiken eine Invaliditätsversicherung, um im Falle von Krankheit oder Verletzung den Einkommensverlust auszugleichen.
- **Familiensituation:** Die Familiensituation spielt eine entscheidende Rolle bei der Bestimmung des Versicherungsbedarfs. Personen mit Angehörigen wie Ehepartnern, Kindern oder älteren Eltern benötigen möglicherweise eine Lebensversicherung, um finanzielle Unterstützung im Falle des Todes zu gewährleisten. Eltern könnten zusätzlich eine Versicherung für die Ausbildungskosten ihrer Kinder oder Kinderbetreuungskosten benötigen.
- **Beruf:** Die Art des Berufs einer Person kann den Versicherungsbedarf beeinflussen. Personen in Hochrisikoberufen wie Bauarbeiter oder Feuerwehrleute benötigen möglicherweise zusätzlichen Schutz durch Invaliditäts- oder Unfalltodversicherungen. Im Gegensatz dazu könnten Personen in weniger gefährlichen Berufen andere Versicherungsformen wie Kranken- oder Sachversicherungen priorisieren.
- **Lebensstil:** Lebensstilentscheidungen wie Hobbys, Reisegewohnheiten und Freizeitaktivitäten können den Versicherungsbedarf beeinflussen. Personen, die risikoreiche Aktivitäten wie Extremsportarten ausüben oder regelmäßig internationale Reisen tätigen, benötigen möglicherweise zusätzlichen Schutz durch Unfall- oder Reiseversicherungen. Ebenso benötigen Personen mit wertvollen Vermögenswerten oder Sammlungen eine spezielle Versicherung, um ihre Investitionen zu schützen.

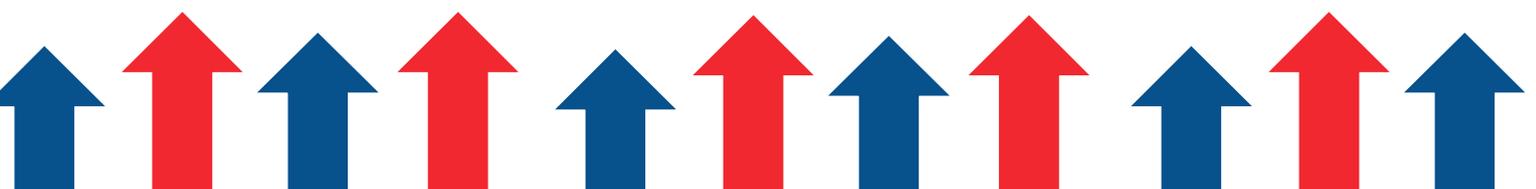
- **Finanzielle Ziele:** Die finanziellen Ziele einer Person spielen eine entscheidende Rolle bei der Bestimmung der Art und Menge des benötigten Versicherungsschutzes. Personen mit hohem Vermögen benötigen möglicherweise eine Haftpflichtversicherung, um ihre Vermögenswerte vor Klagen oder Haftungsansprüchen zu schützen. Ebenso könnten Personen, die für den Ruhestand sparen, eine Pflegeversicherung abschließen, um zukünftige Gesundheitskosten zu decken.

Versicherungsbedürfnisse werden von einer Kombination aus Alter, Gesundheitszustand, Familiensituation, Beruf, Lebensstil und finanziellen Zielen geprägt. Durch die sorgfältige Berücksichtigung dieser Faktoren können Einzelpersonen die Art und Menge des erforderlichen Versicherungsschutzes bestimmen, um sich selbst und ihre Angehörigen angemessen vor finanziellen Risiken und Unsicherheiten zu schützen.

Arten von Versicherungen

Es gibt verschiedene Arten von Versicherungen, die jeweils darauf ausgelegt sind, spezifische Aspekte des Lebens abzudecken. Hier ist ein Überblick über einige gängige Versicherungsarten:

- **Lebensversicherung:** Bietet den Begünstigten im Todesfall des versicherten Individuums finanziellen Schutz. Sie zahlt typischerweise eine einmalige Summe oder regelmäßige Zahlungen an die Begünstigten, um Ausgaben wie Bestattungskosten, Hypothekenzahlungen und Lebenshaltungskosten zu decken. Lebensversicherungen sind für Personen geeignet, die Angehörige oder finanzielle Verpflichtungen haben, wie Ehepartner, Kinder oder ausstehende Schulden.
- **Krankenversicherung:** Deckt medizinische Kosten ab, die dem versicherten Individuum entstehen (einschließlich Krankenhausaufenthalten, Arztbesuchen, verschreibungspflichtigen Medikamenten und Vorsorgeuntersuchungen). Sie hilft Einzelpersonen, Gesundheitskosten zu bewältigen und notwendige medizinische Dienstleistungen in Anspruch zu nehmen, ohne erhebliche finanzielle Belastungen zu erleben. Krankenversicherung ist für jeden wichtig, da sie finanziellen Schutz vor unerwarteten medizinischen Ausgaben bietet und das allgemeine Wohlbefinden fördert.
- **Kfz-Versicherung:** Schützt vor finanziellen Verlusten durch Fahrzeugunfälle, Diebstahl oder Schäden. Sie deckt in der Regel Reparaturkosten für beschädigte Fahrzeuge, medizinische Kosten für Verletzungen und Haftung für Sachschäden oder Verletzungen, die anderen zugefügt wurden. Kfz-Versicherung ist in vielen Rechtsgebieten obligatorisch und für Fahrzeughalter essenziell, um sich selbst und andere auf der Straße zu schützen.
- **Hausratversicherung:** Bietet Schutz für die physische Struktur eines Hauses sowie für persönliche Gegenstände und Haftung bei Unfällen auf dem Grundstück. Sie schützt Hausbesitzer vor Risiken wie Feuer, Diebstahl, Vandalismus und Naturkatastrophen. Der Schutz umfasst typischerweise Gebäudeschutz, Schutz persönlicher Gegenstände, Haftpflichtschutz und zusätzliche Lebenshaltungskosten. Hausratversicherung ist



wichtig für Hausbesitzer, um ihre Investition zu sichern und sich von unerwarteten Verlusten zu erholen.

- **Invaliditätsversicherung:** Ersetzt einen Teil des Einkommens des versicherten Individuums, wenn dieses aufgrund einer Behinderung oder Krankheit arbeitsunfähig wird. Sie bietet finanzielle Unterstützung, um Lebenshaltungskosten, Arztrechnungen und andere finanzielle Verpflichtungen während einer Invaliditätsperiode zu decken. Invaliditätsversicherung ist für alle wichtig, die auf ihr Einkommen angewiesen sind, um sich selbst und ihre Familie zu unterstützen.
- **Pflegeversicherung:** Sie die Kosten für Langzeitpflegedienste, wie Pflegeheime, betreutes Wohnen und häusliche Pflege ab. Sie hilft Einzelpersonen, die Ausgaben im Zusammenhang mit der Alterspflege oder behinderungsbedingten Pflege zu decken, die möglicherweise nicht durch Krankenversicherung oder Medicare abgedeckt sind. Pflegeversicherung ist für Personen geeignet, die ihr Vermögen schützen und sicherstellen möchten, dass sie im Alter hochwertige Pflege erhalten.
- **Geschäftsversicherung:** Deckt verschiedene Risiken ab, denen Unternehmen ausgesetzt sind, einschließlich Sachschäden, Haftungsansprüchen, Betriebsunterbrechungen und Mitarbeiterverletzungen. Die verschiedenen Arten der Geschäftsversicherung umfassen gewerbliche Sachversicherung, allgemeine Haftpflichtversicherung und Berufshaftpflichtversicherung.

Zusammenfassend spielt Versicherung eine entscheidende Rolle in der Finanzplanung, indem sie Schutz vor verschiedenen Risiken und Unsicherheiten bietet. Jede Art von Versicherung erfüllt einen spezifischen Zweck und ist für Einzelpersonen wichtig, je nach ihren einzigartigen Umständen und finanziellen Zielen. Durch das Verständnis der verschiedenen verfügbaren Versicherungsarten können Einzelpersonen fundierte Entscheidungen treffen, um sich selbst, ihre Angehörigen und ihr Vermögen zu schützen.

Versicherungsbetrug und -schwindel

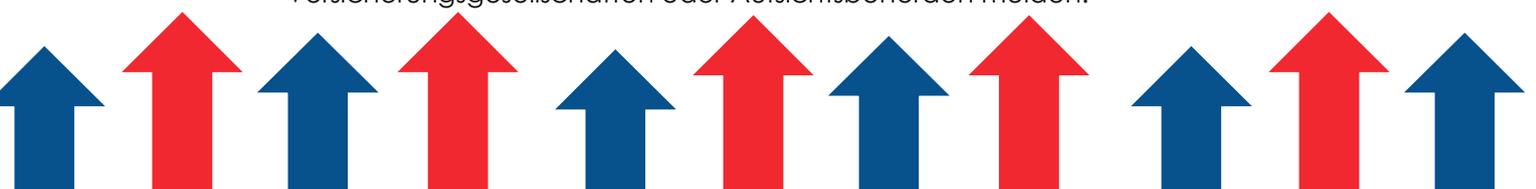
Versicherungsbetrug und -schwindel sind in verschiedenen Formen weit verbreitet und richten sich sowohl gegen Versicherungsgesellschaften als auch gegen Versicherungsnehmer. Sich der gängigen Betrugsmaschen bewusst zu sein, kann helfen, sich zu schützen und nicht Opfer betrügerischer Machenschaften zu werden. Hier sind einige Beispiele für häufige Versicherungsbetrügereien und Tipps, wie man sich davor schützen kann:

- Gefälschte Versicherungspolizen: Betrüger bieten möglicherweise gefälschte Versicherungspolizen zu niedrigeren Prämien an und behaupten, umfassenden Schutz zu bieten. Diese Polizen erweisen sich jedoch oft als betrügerisch und lassen die Versicherungsnehmer ohne Schutz, wenn sie ihn benötigen. Um gefälschte Versicherungspolizen zu vermeiden, sollte man stets die Legitimität von Versicherungsgesellschaften und -agenten überprüfen, bevor man eine Police abschließt. Recherchieren Sie den Ruf des Unternehmens, prüfen Sie Lizenzen und Akkreditierungen und lassen Sie sich die Policendetails schriftlich bestätigen.
- Inszenierte Unfälle: Bei inszenierten Unfällen verursachen oder übertreiben Betrüger absichtlich Unfälle, um falsche Versicherungsansprüche für Fahrzeugschäden, Verletzungen oder medizinische Ausgaben einzureichen. Diese Betrügereien können mehrere Beteiligte umfassen, die zusammenarbeiten, um Versicherungsgesellschaften zu betrügen. Zum Schutz vor inszenierten Unfällen halten Sie einen sicheren Abstand zu anderen Fahrzeugen ein, installieren Sie eine Dashcam, um Unfälle aufzuzeichnen und melden Sie verdächtige Vorfälle oder Verhaltensweisen den Strafverfolgungsbehörden und Versicherungsgesellschaften.

- **Krankenversicherungsbetrug:** Krankenversicherungsbetrug umfasst verschiedene Machenschaften wie die Abrechnung von nicht erbrachten Leistungen, das Einreichen falscher medizinischer Ansprüche und die Durchführung unnötiger Behandlungen oder Verfahren. Betrügerische Gesundheitsdienstleister können Patienten und Versicherer aus finanziellen Gründen ausnutzen. Um Krankenversicherungsbetrug zu verhindern, überprüfen Sie medizinische Rechnungen und Erklärungen zu Leistungen (EOB) auf Unstimmigkeiten, verifizieren Sie die Qualifikationen der Gesundheitsdienstleister und melden Sie verdächtige Aktivitäten den Versicherungsgesellschaften und Aufsichtsbehörden.
- **Sachversicherungsbetrug:** Sachversicherungsbetrug beinhaltet das Übertreiben oder Erfinden von Schadensansprüchen, um höhere Versicherungszahlungen zu erhalten. Betrüger können Reparaturschätzungen zu hoch ansetzen, bestehende Schäden als neu melden oder Schadensfälle inszenieren. Um Sachversicherungsbetrug zu vermeiden, dokumentieren Sie Schäden am Eigentum mit Fotos oder Videos, holen Sie mehrere Kostenvoranschläge von seriösen Handwerkern ein und melden Sie vermuteten Betrug den Versicherungsgesellschaften und Strafverfolgungsbehörden.
- **Identitätsdiebstahl und Policenbetrug:** Identitätsdiebe können gestohlene persönliche Informationen verwenden, um betrügerisch Versicherungspolice im Namen der Opfer abzuschließen oder bestehende Policen ohne deren Wissen zu ändern. Diese Art von Betrug kann zu unautorisierten Belastungen, Policenstornierungen und Rufschädigung führen.
Schützen Sie sich vor Identitätsdiebstahl und Policenbetrug, indem Sie regelmäßig Ihre Finanzkonten und Kreditberichte überwachen, persönliche Informationen vor unbefugtem Zugriff schützen und verdächtige Aktivitäten umgehend den Finanzinstituten und Versicherungsgesellschaften melden.
- **Phishing-Betrug:** Phishing-Betrug beinhaltet betrügerische Versuche, sensible Informationen wie Benutzernamen, Passwörter und finanzielle Daten zu erlangen, indem man sich als legitime Persönlichkeiten ausgibt und per E-Mail, SMS oder Telefonanrufe kontaktiert. Betrüger können sich als Versicherungsgesellschaften, -agenten oder -vertreter ausgeben, um Einzelpersonen dazu zu bringen, persönliche Informationen preiszugeben oder auf bösartige Links zu klicken. Schützen Sie sich vor Phishing-Betrug, indem Sie keine persönlichen Informationen über unsichere Kanäle weitergeben, auf verdächtige Nachrichten nicht reagieren und Links und Anhänge in unerwarteten E-Mails oder Nachrichten vermeiden. Bestätigen Sie die Echtheit von Kommunikationsanfragen direkt bei der betreffenden Organisation.

Schützen Sie sich vor Phishing-Betrug, indem Sie bei der Beantwortung unaufgeforderter Mitteilungen Vorsicht walten lassen, die Identität der Absender oder Anrufer überprüfen, bevor Sie sensible Informationen teilen und vermeiden Sie das Anklicken verdächtiger Links oder Anhänge. Verwenden Sie sichere und vertrauenswürdige Kommunikationskanäle, um mit Ihren Versicherungsanbietern zu kommunizieren.

- **Betrügerische Ansprüche:** Betrügerische Versicherungsansprüche treten auf, wenn Versicherungsnehmer oder Anspruchsteller absichtlich übertreiben, fälschen oder erfinden, um unverdiente Versicherungszahlungen zu erhalten. Dies kann beinhalten: den Wert von Sachschäden zu überhöhen, Unfälle oder Verletzungen zu inszenieren oder falsche Dokumentationen zur Unterstützung von Ansprüchen vorzulegen. Verhindern Sie betrügerische Ansprüche, indem Sie genaue Aufzeichnungen und Dokumentationen von Vorfällen oder Verlusten führen, vollständig mit Versicherungsuntersuchungen kooperieren und verdächtige Aktivitäten den Versicherungsgesellschaften oder Aufsichtsbehörden melden.



Versicherungsgesellschaften nutzen verschiedene Techniken wie Schadensuntersuchungen und Datenanalyse, um betrügerische Ansprüche effektiv zu erkennen und zu verhindern.

Abschließend lässt sich sagen, dass Wachsamkeit und proaktives Handeln entscheidend sind, um sich gegen Versicherungsbetrug zu schützen. Indem Sie sich über gängige Betrugstaktiken informieren, die Legitimität von Versicherungsanbietern überprüfen, die Details Ihrer Policen genau überwachen und verdächtige Aktivitäten umgehend melden, können Sie das Risiko minimieren, Opfer betrügerischer Machenschaften zu werden, und die Integrität Ihres Versicherungsschutzes gewährleisten.

Aktivität 1: Bedeutung von Versicherungsbedingungen – Bewertung von Versicherungspolicen

Das Verständnis von Versicherungspolicen und die Auswahl des richtigen Versicherungsschutzes sind entscheidend für die finanzielle Sicherheit. Das Hauptziel dieser Aktivität ist es, die kritische Bedeutung des Verständnisses der in einer Versicherungspolice festgelegten Bedingungen und Konditionen hervorzuheben. Es werden mehrere Schlüsselemente hervorgehoben, einschließlich des Versicherungsschutzes, der die spezifischen Arten von Schäden oder Verlusten beschreibt, die durch eine Versicherungspolice abgedeckt sind. Darüber hinaus konzentriert sich die Diskussion auf die Bedingungen und Konditionen, die die Regeln und Vorschriften definieren, die den Versicherungsschutz und die Leistungen der Police regeln.

Diese Aktivität zielt darauf ab, Einzelpersonen zu befähigen, indem sie die Bedeutung des Lesens und Verstehens der Bedingungen und Konditionen einer Versicherungspolice sowie der Faktoren, die bei der Bewertung und Auswahl von auf ihre Bedürfnisse zugeschnittenen Versicherungspolicen zu berücksichtigen sind, untersucht.

Fordern Sie die TeilnehmerInnen auf, über diese Faktoren nachzudenken und darüber zu diskutieren.

Ein Leitfaden für Trainer:

Schlüsselemente, die zu berücksichtigen sind:

1. Versicherungsschutz:

- Umfang und Angemessenheit: Bewertung des Umfangs des von der Police bereitgestellten Versicherungsschutzes und Sicherstellung, dass er den individuellen Bedürfnissen und potenziellen Risiken entspricht.

2. Kosten:

- Prämien und Wert: Vergleich der Prämienraten verschiedener Policen, um die Bezahlbarkeit sicherzustellen, ohne die Qualität des Versicherungsschutzes zu beeinträchtigen.

3. Selbstbehalte:

- Ausgaben aus eigener Tasche: Bewertung der Selbstbehaltsbeträge und deren Auswirkungen auf die Ausgaben aus eigener Tasche, um das beste Gleichgewicht zu finden.

4. Einschränkungen und Ausschlüsse:

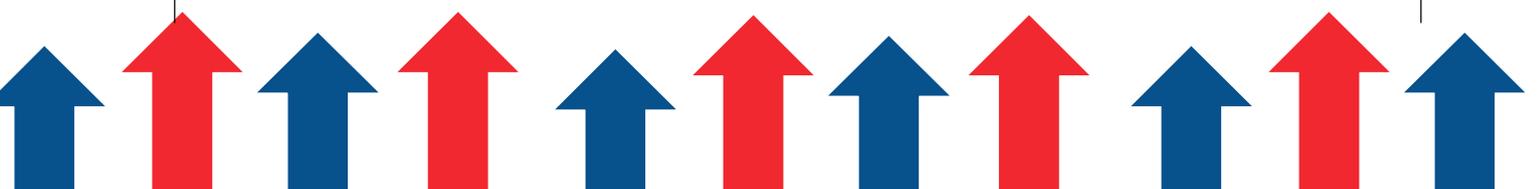
- Policenbeschränkungen: Überprüfung der Einschränkungen und Ausschlüsse, um potenzielle Lücken im Versicherungsschutz zu verstehen und die Erwartungen entsprechend anzupassen.

5. Vergleichsangebote:

- Bewertung von Alternativen: Vergleich mehrerer Versicherungspolicen und Anbieter, um verschiedene Deckungsoptionen, Prämien und Bedingungen zu erkunden.

6. Verhandlung:

- Anpassung des Versicherungsschutzes: Verhandlungen mit Versicherungsgesellschaften, um den Versicherungsschutz und die Bedingungen besser an die individuellen Bedürfnisse und Vorlieben anzupassen.





FinPower



Co-funded by the
European Union

Durch das Verständnis der Bedingungen einer Versicherungspolice und die Bewertung wichtiger Faktoren wie den Versicherungsschutz, der Kosten, der Selbstbehalte, der Einschränkungen und der Ausschlüsse können Einzelpersonen fundierte Entscheidungen bei der Auswahl von Versicherungspolicen treffen. Diese Aktivität vermittelt den TeilnehmerInnen das Wissen und die Fähigkeiten, die Komplexität der Versicherungsoptionen effektiv zu bewältigen und sicherzustellen, dass sie Policen wählen, die angemessenen Versicherungsschutz und finanzielle Sicherheit bieten, die auf ihre einzigartigen Bedürfnisse und Umstände zugeschnitten sind.

Seite | 10

Aktivität 2: Wie man die richtige Versicherung wählt – die wichtigsten Schritte

Die Auswahl der richtigen Versicherungspolice umfasst mehrere Schritte, um sicherzustellen, dass sie Ihren Bedürfnissen entspricht und ausreichenden Schutz bietet. Hier ist ein Leitfaden, der Ihnen helfen soll:

Bedürfnisse ermitteln: Bestimmen Sie, wofür Sie eine Versicherung benötigen. Zu den gängigen Arten gehören Kranken-, Lebens-, Auto-, Haus- und Berufsunfähigkeitsversicherungen. Bewerten Sie Ihre Risiken und finanzielle Situation, um Deckungsbereiche zu priorisieren.

Arten von Policen recherchieren: Verstehen Sie die verschiedenen Arten von Versicherungspolicen innerhalb Ihrer benötigten Deckungsbereiche. Zum Beispiel könnten Sie bei Krankenversicherungen zwischen HMOs, PPOs oder High-Deductible-Plänen wählen. Recherchieren Sie die Vor- und Nachteile jeder Option.

Deckungslimits und Ausschlüsse: Überprüfen Sie die Deckungslimits und Ausschlüsse/Einschränkungen jeder Police. Stellen Sie sicher, dass die Police Ihre spezifischen Bedürfnisse angemessen abdeckt. Achten Sie auf Einschränkungen oder Ausnahmen, die sich auf Ihre Deckung auswirken könnten.

Kostenüberlegungen: Vergleichen Sie Prämien, Selbstbehalte, Zuzahlungen und maximale Eigenbeteiligungen bei verschiedenen Policen. Berücksichtigen Sie Ihr Budget und wie viel Sie für die Deckung zu zahlen bereit sind. Bedenken Sie, dass eine niedrigere Prämie höhere Kosten bedeuten kann, wenn Sie einen Schaden geltend machen.

Finanzielle Stärke und Ruf des Versicherers: Recherchieren Sie die finanzielle Stabilität und den Ruf der Versicherungsgesellschaft. Suchen Sie nach Bewertungen von unabhängigen Agenturen wie A.M. Best, Standard & Poor's oder Moody's. Wählen Sie ein Unternehmen mit einer nachgewiesenen Erfolgsbilanz in finanzieller Stabilität und zeitnahen Schadenszahlungen.

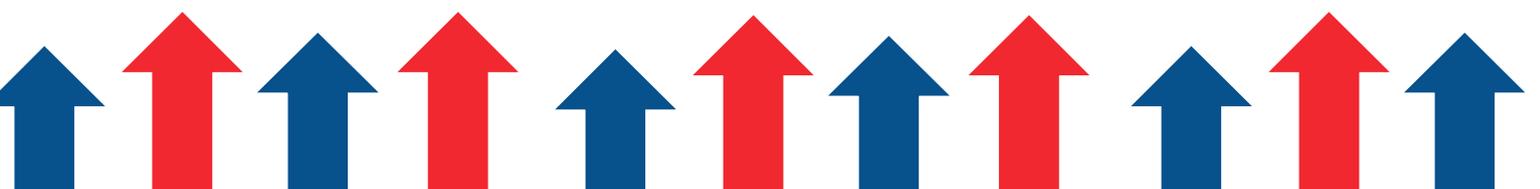
Netzwerkabdeckung (falls zutreffend): Wenn Sie eine Kranken- oder Autoversicherung wählen, berücksichtigen Sie das Netzwerk von Ärzten, Krankenhäusern oder Werkstätten, die von der Police abgedeckt werden. Stellen Sie sicher, dass Ihre bevorzugten Anbieter im Netzwerk enthalten sind, um unerwartete Kosten zu vermeiden.

Kundenservice und Schadensabwicklung: Lesen Sie Bewertungen und fragen Sie nach Empfehlungen, um die Qualität des Kundenservice des Versicherers zu beurteilen. Achten Sie auf einfache Kommunikation, Reaktionsfähigkeit und Effizienz bei der Abwicklung von Schadensfällen.

Policeigenschaften und zusätzliche Leistungen: Vergleichen Sie zusätzliche Leistungen und Funktionen, die von verschiedenen Policen angeboten werden. Einige Policen können Extras wie Pannenhilfe, Wellnessprogramme oder Zusatzoptionen für spezifische Bedürfnisse enthalten. Bewerten Sie, ob diese Extras für Sie wertvoll sind.

Professionellen Rat einholen: Wenn Sie unsicher über bestimmte Aspekte sind oder persönliche Beratung benötigen, ziehen Sie in Betracht, sich mit einem Versicherungsagenten oder Finanzberater zu beraten. Diese können Ihnen helfen, komplexe Policen zu verstehen und den Versicherungsschutz an Ihre Bedürfnisse anzupassen.

Regelmäßige Überprüfung und Aktualisierung: Lebensumstände ändern sich, daher ist es wichtig, Ihren Versicherungsschutz regelmäßig zu überprüfen, insbesondere nach wichtigen Ereignissen wie der Heirat, der Geburt eines Kindes oder dem Hauskauf. Aktualisieren Sie Ihre Policen bei Bedarf, um eine kontinuierliche angemessene Deckung sicherzustellen.





FinPower



Co-funded by the
European Union

Indem Sie diesen Schritten folgen und gründliche Recherchen durchführen, können Sie die Versicherungspolice auswählen, die am besten Ihren Bedürfnissen entspricht und Ihnen ein Gefühl der Sicherheit gibt.

Aktivität 3: Einüben der Schritte, die bei der Auswahl der richtigen Versicherung zu beachten sind.

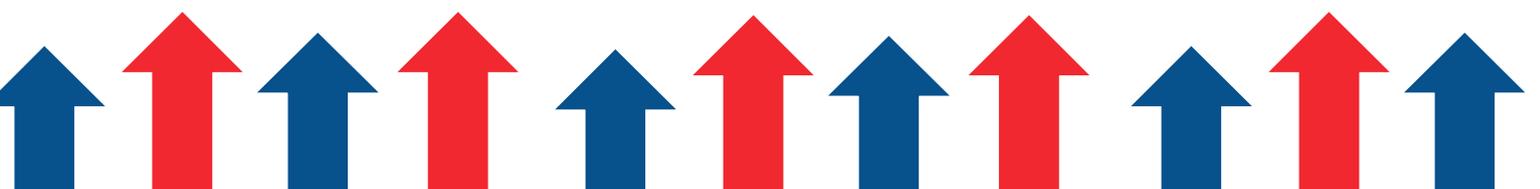
Zusätzliche Übungen können den TeilnehmerInnen in Form von Recherche und Vergleich verschiedener Versicherungsrichtlinien und Anbieter gegeben werden, was sie dazu ermutigen soll, ihre Alternativen gemäß den Einschränkungen, Kosten und Deckungsmöglichkeiten abzuwägen. Es wird auch betont, wie wichtig es ist, professionelle Unterstützung zu suchen, wobei die Notwendigkeit betont wird, mit Versicherungsfachleuten zu sprechen. Darüber hinaus informiert die Übung die TeilnehmerInnen über häufige Versicherungsbetrügereien und -betrugsfälle, einschließlich Phishing, falsche Ansprüche und gefälschte Richtlinien und gibt Ratschläge, wie man sie vermeiden kann.

Übung

Beurteilung – Arbeitsblatt Versicherung

Anleitung: Die TeilnehmerInnen sollten die Fragen basierend auf ihrem Verständnis des Themas beantworten. (Dies könnte in einem Google-Formular oder in einem Fragebogen erfolgen.)

Arbeitsblatt – korrekte Antworten: 1b); 2c); 3d); 4c); 5d); 6c); 7d); 8d).



LEBENSVERSICHERUNG – WARUM IST SIE WICHTIG – WANN IST SIE NOTWENDIG?

Einführung in die Lebensversicherung

Eine finanzielle Vorbereitung ist nicht vollständig ohne eine entsprechende Lebensversicherung, die im unvorhergesehenen Fall des Ablebens des Versicherungsnehmers ein Sicherheitsnetz für die geliebten Menschen bietet. Sie erleichtert das Erreichen verschiedener finanzieller Ziele im Laufe des Lebens, einschließlich des Ersatzes des verlorenen Einkommens während der Arbeitsjahre, der Ersparnis für Studium und Ruhestand, der Tilgung einer Hypothek, der Bezahlung von Last-Minute-Rechnungen und der Unterstützung der Eltern oder besonders Bedürftigen.

Zur Klarstellung werden die folgenden wichtigen Wörter und Ideen zur Lebensversicherung eingeführt:

- Die Summe, die an die Versicherungsgesellschaft gezahlt wird, um eine Deckung zu erhalten, wird als **Prämie** bezeichnet und kann auf zwei Arten gezahlt werden: auf einmal oder allmählich im Laufe der Zeit.
- Die Person(en), die im Todesfall des Versicherten die Todesfallleistung erhalten sollen, werden als **Begünstigte** bezeichnet, wird vom Versicherungsnehmer benannt.
- Oft als Versicherungssumme, Police, Auszahlungsbetrag oder Gewinn bezeichnet, ist jene **Todesfallleistung**, die die Versicherungsgesellschaft dem Begünstigten beim Tod der versicherten Person zahlt.

Das Verständnis dieser grundlegenden Konzepte ist entscheidend für das Anwenden der Vorteile verschiedener Lebensversicherungspläne, was mit dem verbesserten Verständnis und der finanziellen Planungsentscheidungsfindung der TeilnehmerInnen korrespondiert.

Aktivität 1: Diskussion über die verschiedenen Arten von Lebensversicherungen

Die Hauptziele dieser Aktivität sind, den TeilnehmerInnen die verschiedenen Arten von Lebensversicherungsrichtlinien vertraut zu machen und ihre einzigartigen Merkmale zu erläutern. Dazu gehören ausführliche Erklärungen zu Risikolebensversicherungen, Kapitallebensversicherungen, fondsgebundenen Lebensversicherungen, variablen Lebensversicherungen sowie Bestattungs- oder Beerdigungsversicherungen. Die einzigartigen Merkmale jeder Richtlinie werden betont:

Risikolebensversicherung: Sie bietet Schutz für einen festgelegten Zeitraum mit gleichbleibenden Prämienzahlungen, jedoch ohne einen Barwertbestandteil.

Kapitallebensversicherung: Sie bietet lebenslangen Schutz, gewährleistet gleichbleibende und garantierte Prämienzahlungen sowie einen Barwert, der im Laufe der Zeit wächst.

Fondsgebundene Lebensversicherung: Ähnlich wie bei der Kapitallebensversicherung, jedoch mit mehr Flexibilität bei der Anpassung der Todesfallleistung und Prämienzahlungen innerhalb von Grenzen.

Variable Lebensversicherung: Bietet lebenslangen Schutz mit gleichbleibenden Prämien, einem Anlagebestandteil und schwankendem Barwert basierend auf den gewählten Investitionen.

Bestattungs- oder Beerdigungsversicherung: Entworfen, um die Kosten am Lebensende zu decken, mit gleichbleibenden, garantierten Prämien und einer vergleichsweise niedrigeren Todesfallleistung.

Einige Beispiele aus dem wirklichen Leben:

Risikolebensversicherung: Ein 35-jähriger Nichtraucher-Mann in guter Gesundheit könnte eine 20-jährige Risikolebensversicherung mit einer Todesfallleistung von 500.000 € für eine monatliche Prämie von etwa 25 € abschließen. Der Vorteil der Risikolebensversicherung liegt darin, dass sie erschwinglichen Schutz für einen bestimmten Zeitraum bietet, wenn der Bedarf an Schutz am größten ist, beispielsweise beim Aufziehen einer Familie oder beim Tilgen einer Hypothek. Der Nachteil ist, dass die Police abläuft, wenn die versicherte Person die Laufzeit überlebt, und keine Leistung gezahlt wird.

Kapitallebensversicherung: Ein 35-jähriger Nichtraucher-Mann in guter Gesundheit könnte eine Kapitallebensversicherung mit einer Todesfallleistung von 500.000 € für eine monatliche Prämie von etwa 450 € abschließen. Der Vorteil der Kapitallebensversicherung liegt darin, dass sie lebenslangen Schutz bietet und einen Barwertbestandteil enthält, der im Laufe der Zeit wächst. Der Nachteil ist, dass sie teurer ist als eine Risikolebensversicherung und das Wachstum des Barwerts möglicherweise nicht so hoch ist wie bei anderen Anlageoptionen.

Fondsgebundene Lebensversicherung: Ein 35-jähriger Nichtraucher-Mann in guter Gesundheit könnte eine fondsgebundene Lebensversicherung mit einer Todesfallleistung von 500.000 € für eine monatliche Prämie von etwa 300 € abschließen. Der Vorteil der fondsgebundenen Lebensversicherung liegt darin, dass sie lebenslangen Schutz bietet und einen Barwertbestandteil enthält, der im Laufe der Zeit wächst. Der Versicherungsnehmer hat die Flexibilität, die Todesfallleistung und Prämienzahlungen innerhalb bestimmter Grenzen anzupassen. Der Nachteil ist, dass das Wachstum des Barwerts möglicherweise nicht so hoch ist wie bei anderen Anlageoptionen und die Kosten für die Versicherung im Laufe der Zeit steigen können.

Variable Lebensversicherung: Ein 35-jähriger Nichtraucher-Mann in guter Gesundheit könnte eine variable Lebensversicherung mit einer Todesfallleistung von 500.000 € für eine monatliche Prämie von etwa 500 € abschließen. Der Vorteil der variablen Lebensversicherung liegt darin, dass sie lebenslangen Schutz bietet und einen Anlagebestandteil enthält, bei dem der Barwert in einer Vielzahl von vom Versicherungsnehmer gewählten Anlageoptionen investiert wird. Der Barwert und die Todesfallleistung können je nach Wertentwicklung der Anlagen schwanken. Der Nachteil ist, dass sie teurer ist als andere Arten von Lebensversicherungen und es ein Risiko gibt, dass der Barwert und die Todesfallleistung sinken könnten, wenn die Anlagen schlecht abschneiden.

Bestattungs- oder Beerdigungsversicherung: Ein 70-jähriger Nichtraucher-Mann in guter Gesundheit könnte eine Bestattungs- oder Beerdigungsversicherung mit einer Todesfallleistung von 10.000 € für eine monatliche Prämie von etwa 50 € abschließen. Der Vorteil der Bestattungs- oder Beerdigungsversicherung liegt darin, dass sie erschwinglichen Schutz für End-of-Life-Kosten wie z.B. Bestattungskosten bietet. Der Nachteil ist, dass die Todesfallleistung in der Regel niedriger ist als bei anderen Arten von Lebensversicherungen und möglicherweise nicht ausreicht, um andere finanzielle Bedürfnisse zu decken.

Die Aktivität umfasst auch Beispiele für jede Richtlinie, in denen ihre Vorteile und Einschränkungen hervorgehoben werden, sowie die Verteilung von Unterrichtsmaterialien zu Lebensversicherungsrichtlinien, um ein umfassendes Verständnis bei den Schülern zu fördern.

Schritt-für-Schritt-Anleitung

- Erläutern Sie die Merkmale jeder Art von Richtlinie.

- Geben Sie Beispiele für jede Art von Richtlinie und ihre Vor- und Nachteile an.



- Verteilen Sie Handouts zu Lebensversicherungsrichtlinien und ihren Merkmalen.

Finanzielle Bedürfnisse und Risiken

Dieser Unterpunkt zielt darauf ab, die sich ändernden finanziellen Anforderungen und möglichen Risiken zu klären, die sich zu verschiedenen Zeitpunkten im Leben ergeben, einschließlich der Gründung einer Familie, des Kaufs eines Hauses, des beruflichen Fortschritts, der Finanzierung der Ausbildung der Kinder, der Altersvorsorge und des Hinterlassens des Erbteiles/Vermögens. Das Ziel besteht darin, den Menschen zu ermöglichen, diese sich ändernden finanziellen Anforderungen und damit verbundenen Risiken zu identifizieren und vorherzusagen, um ein tieferes Verständnis dafür zu fördern, wie eine Lebensversicherung als Schutz vor unerwarteten finanziellen Hindernissen funktionieren könnte. Indem sie diese Bedürfnisse und Risiken verstehen, können die TeilnehmerInnen Lebensversicherungspläne wählen, die ihrem Lebensabschnitt und ihren finanziellen Anforderungen entsprechen. Dadurch wird sichergestellt, dass sie während ihres gesamten Lebens ausreichend Deckung und finanzielle Stabilität haben.

Aktivität 2: Diskussion der finanziellen Bedürfnisse und Risiken in den verschiedenen Lebensphasen

Die Hauptziele dieser Aktivität sind, über die einzigartigen Risiken und finanziellen Anforderungen zu sprechen, die mit verschiedenen Lebensphasen einhergehen. Zusätzlich wird erläutert, wie wichtig Lebensversicherungen sind, um diese Schwierigkeiten zu mildern und finanziell für die Liebsten zu sorgen. Die TeilnehmerInnen untersuchen die finanzielle Dynamik von drei wichtigen Lebensphasen:

Junge Erwachsene: Umgang mit Schuldenmanagement, Zielsicherung und Ausbildung finanzieller Gewohnheiten. Im Falle eines frühen Todes hilft eine Lebensversicherung, ausstehende Verpflichtungen zu begleichen und die finanzielle Zukunft ihrer Familie abzusichern.

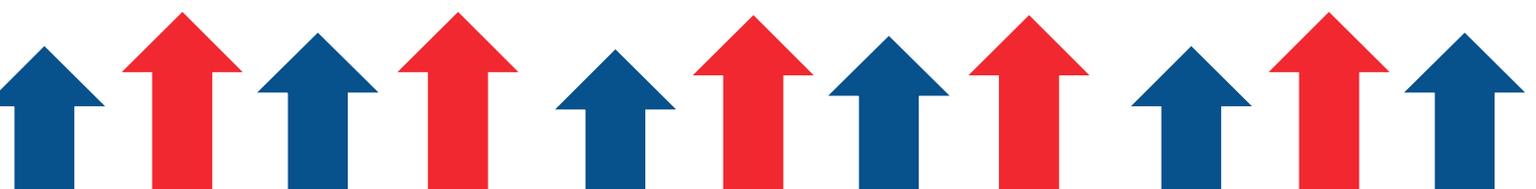
Eltern: Betonung der Notwendigkeit, Hypotheken zu verwalten, Kinder großzuziehen und für Ruhestand und Ausbildung zu sparen. Eine Lebensversicherung bietet der Familie finanzielle Stabilität, indem sie im Falle eines unvorhergesehenen Todes Unterstützung garantiert, dabei hilft, Schulden zu begleichen, und die Zukunft der Kinder plant.

Rentner: Hervorhebung derjenigen mit einem festen Renteneinkommen unter Berücksichtigung der medizinischen Kosten. Ein überlebender Ehepartner könnte Geld aus einer Lebensversicherung erhalten, um bei letzten Kosten zu helfen.

Die Aktivität verdeutlicht noch klarer, wie Lebensversicherungen dazu beitragen können, diese finanziellen Risiken zu mindern und Stabilität für nahestehende Personen zu gewährleisten. Indem sie entgangene Löhne decken, Verpflichtungen wie Hypotheken und Studiendarlehen begleichen und die zukünftigen Bedürfnisse der Kinder garantieren, bietet sie finanzielle Unterstützung. Ein Barwertbestandteil ist bei einigen Plänen verfügbar und bietet finanzielle Flexibilität durch die Möglichkeit, gegen den angesammelten Barwert zu leihen oder ihn zur Deckung von Prämienzahlungen zu verwenden. Am Ende bietet Lebensversicherung den Menschen finanzielle Sicherheit, indem sie garantiert, dass ihre Liebsten im Notfall finanziell versorgt werden.

Schritt-für-Schritt-Anleitung

Erklären, wie Lebensversicherungen dabei helfen können, finanzielle Risiken zu mindern und Sicherheit für nahestehende Personen zu bieten.



Auswahl der richtigen Police

Dieses Unterthema untersucht die Faktoren, die bei der Auswahl der besten Lebensversicherungsrichtlinie entscheidend sind, wie z.B. die aktuelle Lebensphase einer Person, familiäre Verantwortlichkeiten, Risikobereitschaft und persönliche finanzielle Ziele. Während dieses Verfahrens ist es wichtig, die Unterschiede zwischen verschiedenen Richtlinientypen wie Kapitallebensversicherung, fondsgebundener Lebensversicherung, universeller Lebensversicherung und Risikolebensversicherung zu verstehen.

Seite | 18

Das Ziel besteht darin, die TeilnehmerInnen dazu zu befähigen, die einzigartigen Merkmale und Vorteile jeder Richtlinienkategorie zu identifizieren, um einen informierten Entscheidungsprozess zu ermöglichen. Mit Hilfe dieses Unterthemas sollen die Menschen besser in der Lage sein, die Feinheiten von Lebensversicherungsplänen zu verstehen und fundierte Entscheidungen zu treffen, die ihren langfristigen Zielen und individuellen Bedürfnissen nach finanzieller Stabilität entsprechen.

Aktivität 3: Analyse der Vor- und Nachteile verschiedener Lebensversicherungspolice und Auswahl der am besten geeigneten auf Basis individueller Bedürfnisse

Die Hauptziele dieser Aktivität sind, den Menschen dabei zu helfen, die beste Lebensversicherungspolice für ihre spezifischen Anforderungen auszuwählen, indem sie die Vor- und Nachteile verschiedener Polices analysieren. Die Lernenden untersuchen eine Reihe wichtiger Variablen, die die Wahl der Police beeinflussen.

Die Lebensversicherung spielt eine entscheidende Rolle bei der Bereitstellung finanzieller Sicherheit für Einzelpersonen und ihre Familien. Die Auswahl der richtigen Lebensversicherungspolice erfordert jedoch eine sorgfältige Abwägung verschiedener Faktoren. In dieser Aktivität werden wir auf die Vor- und Nachteile verschiedener Lebensversicherungspolices eingehen, um Einzelpersonen zu befähigen, informierte Entscheidungen basierend auf ihren spezifischen Bedürfnissen und Umständen zu treffen.

Zu berücksichtigende Variablen:

1. Alter:

- Auswirkungen auf die Versicherungseignung: Jüngere Personen finden möglicherweise eine Risikolebensversicherung aufgrund niedrigerer Prämien erschwinglicher, während ältere Personen möglicherweise eine Kapitallebensversicherung für lebenslangen Schutz bevorzugen.
- Prämienpreise: Das Alter beeinflusst die Prämienpreise maßgeblich, wobei ältere Personen in der Regel höhere Prämien für die Lebensversicherungsdeckung zahlen.

2. Gesundheit:

- Kosten der Prämien: Der Gesundheitszustand beeinflusst direkt die Kosten der Lebensversicherungsprämien. Personen in guter Gesundheit können niedrigere Tarife erhalten, während Personen mit Vorerkrankungen möglicherweise höhere Prämien oder Deckungsbeschränkungen haben.
- Underwriting-Prozess: Gesundheitsbewertungen und ärztliche Untersuchungen sind oft Teil des Underwriting-Prozesses für Lebensversicherungspolices. Versicherer bewerten den Gesundheitszustand einer Person, um Risiko und Prämien zu bestimmen.

3. Familiensituation:

- Abhängige und finanzielle Verantwortlichkeiten: Personen mit Angehörigen, wie Kindern oder älteren Eltern, benötigen möglicherweise eine höhere Deckung, um sicherzustellen, dass ihre finanziellen Bedürfnisse im Todesfall des Versicherungsnehmers erfüllt werden.
- Berücksichtigung von Ehepartner und Kindern: Die Lebensversicherung kann finanziellen Schutz für Ehepartner und Kinder bieten, indem sie Ausgaben wie Hypothekenzahlungen, Bildungskosten und tägliche Lebenshaltungskosten deckt.

4. Finanzielle Ziele:

- Ruhestandsplanung: Einige Personen können Lebensversicherungen als Instrument für die Ruhestandsplanung nutzen und sich für Kapitallebensversicherungspolice mit einem Barwertbestandteil entscheiden, um im Laufe der Zeit Ersparnisse anzusammeln.
- Zukünftige finanzielle Sicherheit: Lebensversicherungspolice können als Mittel dienen, um die finanzielle Zukunft von Begünstigten abzusichern, indem sie eine Einmalzahlung oder Einkommensersatz im Todesfall des Versicherungsnehmers bieten.

Auswahl der richtigen Police:

Durch sorgfältige Bewertung dieser Variablen und Verständnis ihrer Auswirkungen auf die Lebensversicherungsbedürfnisse können Einzelpersonen informierte Entscheidungen bei der Auswahl einer Police treffen. Es ist wichtig, sowohl die kurzfristige Erschwinglichkeit als auch langfristige finanzielle Ziele zu berücksichtigen, um eine angemessene Deckung und finanzielle Stabilität für sich selbst und die Lieben sicherzustellen.

Die Lebensversicherung ist ein wichtiges Finanzinstrument, das Einzelpersonen und ihre Familien mit Ruhe und Sicherheit versorgt. Durch Analyse der Vor- und Nachteile verschiedener Polices und Berücksichtigung wichtiger Variablen wie Alter, Gesundheit, Familiensituation und finanzielle Ziele können Einzelpersonen die am besten passende Lebensversicherungspolice auswählen, um ihre einzigartigen Bedürfnisse und Lebensziele zu erfüllen.

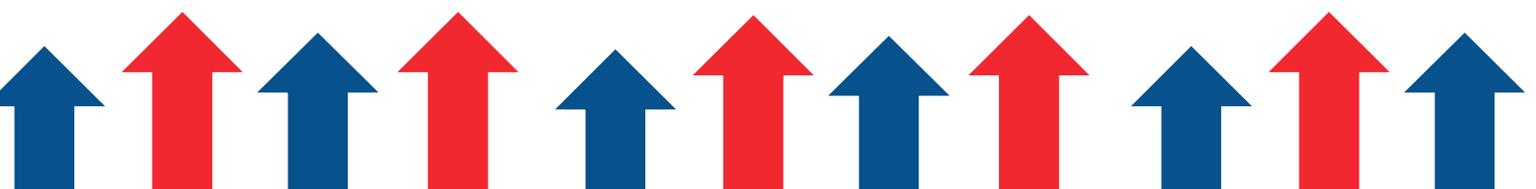
Schritt-für-Schritt-Anleitung

Diskutieren Sie die Faktoren, die die Auswahl der Police beeinflussen.

Verwenden Sie eine Tafel, um verschiedene Szenarien zu veranschaulichen und zu zeigen, wie man für jede Situation die richtige Politik wählt. ([Link für ein Beispiel einer Tafel](#))

Fassen Sie die wichtigsten Punkte der Lektion zusammen und betonen Sie die Bedeutung einer Lebensversicherung in der Finanzplanung sowie die Auswahl der richtigen Politik.

Beantworten Sie alle Fragen und stellen Sie zusätzliche Ressourcen für weiteres Lernen zur Verfügung.





Übung

Arbeitsblatt

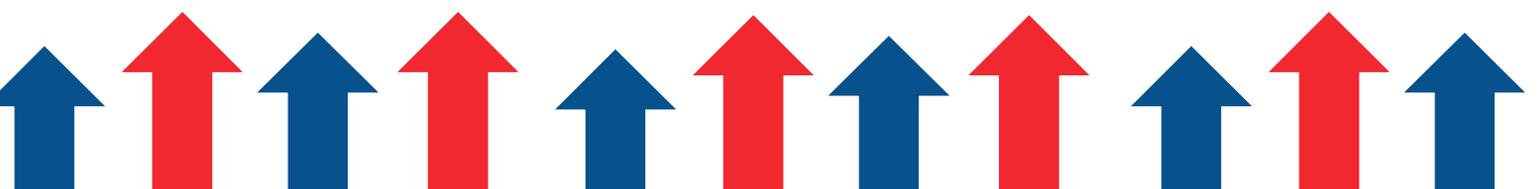
Die TeilnehmerInnen werden ein kurzes Quiz abschließen, um ihr Verständnis der verschiedenen Arten von Lebensversicherungspolicen, ihrer Merkmale und wie man die richtige Police basierend auf individuellen Bedürfnissen auswählt, zu bewerten.

Kurzfragen - Antworten: 1a), 2.b), 3c), 4d), 5e).

ZUSAMMENFASSUNG

Im Verlauf dieses Moduls haben die TeilnehmerInnen die grundlegenden Konzepte der Versicherung kennengelernt und ein umfassendes Verständnis für deren Bedeutung beim Schutz von Personen und Vermögenswerten vor unvorhergesehenen Risiken gewonnen. Sie haben sich intensiv mit dem komplexen Geflecht der Versicherungen auseinandergesetzt, deren vielfältige Zwecke erkundet und die zahlreichen Vorteile erkannt, die sie bieten können, um finanzielle Unsicherheiten zu mildern und (finanzielle) Sicherheit zu schaffen. Mit diesem neuen Wissen haben sie ihre Fähigkeit geschärft, die für ihre individuellen Bedürfnisse am besten geeigneten Versicherungspolicen zu erkennen und auszuwählen, und sind dadurch in der Lage, informierte Entscheidungen im Bereich des Risikomanagements zu treffen.

Darüber hinaus haben die TeilnehmerInnen ein ausgeprägtes Bewusstsein für die verschiedenen Warnsignale entwickelt, die auf potenzielle Betrugsfälle im Versicherungsbereich hinweisen, und sich mit den notwendigen Werkzeugen ausgestattet, um sich vor betrügerischen Machenschaften und irreführenden Praktiken zu schützen. Durch interaktive Diskussionen, Fallstudien und praktische Übungen haben sie nicht nur ihren intellektuellen Horizont erweitert, sondern auch praktische Fähigkeiten entwickelt, die für die Navigation in der dynamischen Welt der Versicherungen unerlässlich sind.



REFERENZEN

- Forbes. (n.d.). Forbes. <https://www.forbes.com/?sh=33cf3aa72254>
- Liam, N. (2023, September 29). [PDF] [EPUB] Personal Finance For Dummies, 10th Edition Download. OceanofPDF. <https://oceanofpdf.com/authors/eric-tyson/pdf-epub-personal-finance-for-dummies-10th-edition-download/?id=000620053542>
- NerdWallet: Make all the right money moves. (n.d.). NerdWallet. <https://www.nerdwallet.com/>
- R. (2023, March 26). *The Complete Guide to Insurance: Protecting You and Your Assets*. See Finances. <https://seefinances.blogspot.com/2023/03/the-complete-guide-to-insurance-protecting-you-and-your-assets.html>
- *Roadmap to Recovery® - United Policyholders*. (2023, March 7). United Policyholders. <https://uphelp.org/recovery/>
- *Author Page for H. Kent Baker*:: SSRN. (n.d.). https://papers.ssrn.com/sol3/cf_dev/AbsByAuth.cfm?per_id=32690
- Baker, H. K., & Filbeck, G. (2019). *Life Insurance: Concepts and Planning*.
- *Home - Investor Academy*. (2023, January 11). Investor Academy - Learn the Stock Market, Real Estate and Other Investments. <https://investoracademy.org/>
- Housel, M. (2020). *The Psychology of Money*.
- Huntley, C. (2019). *Life Insurance Made Easy: A Quick Guide*.
- *Introduction to Life Insurance*. (2019, July 30). vdocuments.net. <https://vdocuments.net/introduction-to-life-insurance.html>
- Liam, N. (2019, October 26). [PDF] [EPUB] *The Simple Path to Wealth: Your Road Map to Financial Independence and a Rich, Free Life* Download. OceanofPDF. <https://oceanofpdf.com/authors/j-l-collins/pdf-epub-the-simple-path-to-wealth-your-road-map-to-financial-independence-and-a-rich-free-life-download/?id=000398816724>



FinPower



Co-funded by
the European Union

Funded by the European Union. Views and opinions expressed are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or the European Education and Culture Executive Agency (EACEA). Neither the European Union nor EACEA can be held responsible for them. Project Number: 2022-1-AT01-KA220-ADU-000087985