

C: Koordinieren von unternehmerischen Arbeitsprozessen

C3: Betriebliche Prozesse dokumentieren, koordinieren und umsetzen – Praxisauftrag 2 VS

Versicherungsanträge überprüfen

Leistungsziele:

- Sie prüfen die Versicherungsanträge und schätzen ab, in welchen Fällen der Versicherer weitere Informationen zum Risiko einholt, spezielle Vertragskonditionen vorschlägt oder Massnahmen trifft. (K3)
- Sie überprüfen Versicherungsanträge auf deren Vollständigkeit und Richtigkeit. (K4)
- Sie setzen die in ihren Zuständigkeitsbereich fallenden Prozessaufgaben mit den vorgegebenen Hilfsmitteln um. (K3)
- Sie identifizieren Probleme in den Prozessabläufen und schlagen geeignete Optimierungsmassnahmen vor. (K4)

Empfehlung: Zweites oder drittes Lehrjahr

Praxisauftrag

Ausgangslage

Für ein Versicherungsunternehmen ist eine korrekte und vollständige Verarbeitung der Versicherungsanträge eine der wichtigsten Tätigkeiten. Nutze diesen Praxisauftrag, um zu lernen, wie du die Anträge selber prüfen kannst, welche rechtlichen Vorschriften für das ausgewählte Produkt gelten und worauf du besonders achten musst.

Aufgabenstellung

Teilaufgabe 1: Suche dir ein Produkt oder einen Antrag aus, mit dem du dich ausführlicher auseinandersetzen möchtest. Versuche eine Auswahl zu treffen, bei der du mit diesem Praxisauftrag eine Hilfestellung für dein Team erarbeiten kannst.



Wähle einen Antrag zu einem Produkt, deren Bearbeitung aus deiner Sicht besonders anspruchsvoll erscheint.

ODER

Erkundige dich bei deinen Arbeitskollegen/-innen über Anträge, die wiederholt fehlerhafte oder unvollständige Angaben aufweisen.

Teilaufgabe 2: Erstelle eine Checkliste in der du festhältst, worauf bei diesem Antrag speziell geachtet oder kontrolliert werden muss.

Begründe die Punkte, die du kontrollierst. Warum kontrollierst du diese Punkte? Was ist dabei wichtig?

Was sind die häufigsten Fehler oder warum fehlen oft Angaben?

Besprich deinen Vorschlag mit deiner vorgesetzten Person um sicherzustellen, dass du alles erfasst hast.



Achte auf interne Vorschriften und bereits vorhandene Dokumente, die dir helfen können.

Teilaufgabe 3: Stelle deine Checkliste deinen Teamkollegen/-innen vor und weise auf die wichtigsten Punkte und deine erarbeitete Begründung hin.

Teilaufgabe 4: Frage deine Kollegen/-innen nach 2 Wochen, ob deine Checkliste hilfreich ist und hole aktiv Feedback ein ob noch etwas angepasst werden muss.

Teilaufgabe 5: Dokumentiere und reflektiere deine Ergebnisse in deiner Lerndokumentation.

Betriebsspezifische Vorgaben:

Mögliche Einsatzgebiete: in der Antragsverarbeitung, beim Underwritingprozess in unterschiedlichen Branchen, bei der Überprüfung der Anträge auf einer Generalagentur bevor diese an die Direktion eingereicht werden.



Kompetenzraster

Selbsteinschätzung

Leitfrage 1: Bin ich in der Lage, Informationen zum Prozess (Antragsprüfung) zielführend einzuholen und zu verarbeiten?

Kompetenzkriterien

Ich hole selbstständig alle benötigten Informationen für die Prüfung von Versicherungsanträgen ein.

Ich erarbeite eine vollständige Checkliste für die Prüfung von Versicherungsanträgen.

Ich präsentiere meine Teamkollegen/-innen die Checkliste und erläutere den Prozessablauf nachvollziehbar.

Leitfrage 2: Kann ich Versicherungsanträge auf deren Richtigkeit und Vollständigkeit überprüfen?

Kompetenzkriterien

Ich setze die Richtlinien für die Prüfung von Versicherungsanträgen korrekt um.

Ich identifiziere Fälle, bei denen zusätzliche Informationen erforderlich sind oder entsprechende Massnahmen getroffen werden müssen.



Fremdeinschätzung

Leitfrage 1: Ist er/sie in der Lage, Informationen zum Prozess (Antragsprüfung) zielführend einzuholen und zu verarbeiten?

Kompetenzkriterien

Er/sie holt selbstständig alle benötigten Informationen für die Prüfung von Versicherungsanträgen ein.

Er/sie erarbeitet eine vollständige Checkliste für die Prüfung von Versicherungsanträgen.

Er/sie präsentiert den Teamkollegen/-innen die Checkliste und erläutert den Prozessablauf nachvollziehbar.

Leitfrage 2: Kann er/sie Versicherungsanträge auf deren Richtigkeit und Vollständigkeit überprüfen?

Kompetenzkriterien

Er/sie setzt die Richtlinien für die Prüfung von Versicherungsanträgen korrekt um.

Er/sie identifiziert Fälle, bei denen zusätzliche Informationen erforderlich sind oder entsprechende Massnahmen getroffen werden müssen.
