

# Universitätsexperte

## Beaufsichtigung der Versicherungstätigkeit und ihres Vertriebs





## Universitätsexperte Beaufsichtigung der Versicherungstätigkeit und ihres Vertriebs

- » Modalität: online
- » Dauer: 6 Monate
- » Qualifizierung: TECH Technologische Universität
- » Zeitplan: in Ihrem eigenen Tempo
- » Prüfungen: online
- » Gerichtet an: Hochschulabsolventen, die zuvor einen der Studiengänge in den Bereichen Sozial- oder Rechtswissenschaften, Verwaltungs- oder Wirtschaftswissenschaften abgeschlossen haben.

Internetzugang: [www.techtitute.com/de/wirtschaftsschule/spezialisierung/spezialisierung-bestuerung-versicherungstatigkeit-vertriebs](http://www.techtitute.com/de/wirtschaftsschule/spezialisierung/spezialisierung-bestuerung-versicherungstatigkeit-vertriebs)

# Index

01

Willkommen

---

Seite 4

02

Warum an der TECH studieren?

---

Seite 6

03

Warum unser Programm?

---

Seite 10

04

Ziele

---

Seite 14

05

Struktur und Inhalt

---

Seite 20

06

Methodik

---

Seite 28

07

Profil unserer Studenten

---

Seite 36

08

Kursleitung

---

Seite 40

09

Auswirkung auf Ihre Karriere

---

Seite 44

10

Vorteile für Ihr Unternehmen

---

Seite 48

11

Qualifizierung

---

Seite 52

# 01 Willkommen

Versicherungen gelten aufgrund ihrer Auswirkungen auf die Finanzstabilität und den Verbraucherschutz als international regulierte Tätigkeit. Organisationen wie die IAIS und Vereinbarungen wie Solvenz II spielen eine entscheidende Rolle bei der Festlegung gemeinsamer Regeln und Standards für die Versicherungsbranche weltweit. Aus diesem Grund ist die Anwesenheit eines Wirtschaftsexperten unverzichtbar geworden, und noch mehr, dass er an vorderster Front bei der Zulassung und Regulierung steht, um einen fairen, transparenten und effizienten Versicherungsmarkt zu fördern. Aus diesem Grund hat TECH ein 100%iges Online-Programm geschaffen, auf das von jedem mobilen Gerät mit Internetanschluss aus zugegriffen werden kann.



Universitätsexperte in Beaufsichtigung der Versicherungstätigkeit und ihres Vertriebs.  
TECH Technologische Universität

“

*Lassen Sie sich diese karrierefördernde  
Gelegenheit nicht entgehen, schreiben  
Sie sich jetzt ein und bereiten Sie sich  
auf eine vielversprechende Zukunft  
in der Versicherungsbranche vor"*

02

# Warum an der TECH studieren?

TECH ist die weltweit größte 100%ige Online Business School. Es handelt sich um eine Elite-Business School mit einem Modell, das höchsten akademischen Ansprüchen genügt. Ein leistungsstarkes internationales Zentrum für die intensive Fortbildung von Führungskräften.



“

*TECH ist eine Universität an der Spitze der Technologie, die dem Studenten alle Ressourcen zur Verfügung stellt, um ihm zum geschäftlichen Erfolg zu verhelfen"*

## Bei TECH Technologische Universität



### Innovation

Die Universität bietet ein Online-Lernmodell an, das modernste Bildungstechnologie mit höchster pädagogischer Genauigkeit verbindet. Eine einzigartige Methode mit höchster internationaler Anerkennung, die dem Studenten die Schlüssel für seine Entwicklung in einer Welt des ständigen Wandels liefert, in der Innovation der wesentliche Einsatz eines jeden Unternehmers sein muss.

*"Die Erfolgsgeschichte von Microsoft Europa"* für die Einbeziehung des neuen interaktiven Multivideosystems in unsere Programme.



### Maximalforderung

Das Zulassungskriterium von TECH ist nicht wirtschaftlich. Sie brauchen keine große Investitionen zu tätigen, um bei TECH zu studieren. Um jedoch einen Abschluss bei TECH zu erlangen, werden die Grenzen der Intelligenz und der Kapazität des Studenten getestet. Die akademischen Standards von TECH sind sehr hoch...

**95%** | der Studenten von TECH schließen ihr Studium erfolgreich ab



### Networking

Fachleute aus der ganzen Welt nehmen an der TECH teil, so dass der Student ein großes Netzwerk von Kontakten knüpfen kann, die für seine Zukunft nützlich sein werden.

**+100.000** jährlich spezialisierte Manager  
**+200** verschiedene Nationalitäten



### Empowerment

Der Student wird Hand in Hand mit den besten Unternehmen und Fachleuten von großem Prestige und Einfluss wachsen. TECH hat strategische Allianzen und ein wertvolles Netz von Kontakten zu den wichtigsten Wirtschaftsakteuren auf den 7 Kontinenten aufgebaut.

**+500** | Partnerschaften mit den besten Unternehmen



### Talent

Dieses Programm ist ein einzigartiger Vorschlag, um die Talente des Studenten in der Geschäftswelt zu fördern. Eine Gelegenheit für ihn, seine Anliegen und seine Geschäftsvision vorzutragen.

TECH hilft dem Studenten, sein Talent am Ende dieses Programms der Welt zu zeigen.



### Multikultureller Kontext

Ein Studium bei TECH bietet dem Studenten eine einzigartige Erfahrung. Er wird in einem multikulturellen Kontext studieren. In einem Programm mit einer globalen Vision, dank derer er die Arbeitsweise in verschiedenen Teilen der Welt kennenlernen und die neuesten Informationen sammeln kann, die am besten zu seiner Geschäftsidee passen.

Unsere Studenten kommen aus mehr als 200 Ländern.

TECH strebt nach Exzellenz und hat zu diesem Zweck eine Reihe von Merkmalen, die sie zu einer einzigartigen Universität machen:



### Analyse

---

TECH erforscht die kritische Seite des Studenten, seine Fähigkeit, Dinge zu hinterfragen, seine Problemlösungsfähigkeiten und seine zwischenmenschlichen Fähigkeiten.



### Akademische Spitzenleistung

---

TECH bietet dem Studenten die beste Online-Lernmethodik. Die Universität kombiniert die *Relearning*-Methode (die international am besten bewertete Lernmethode für Aufbaustudien) mit der Fallstudie. Tradition und Avantgarde in einem schwierigen Gleichgewicht und im Rahmen einer anspruchsvollen akademischen Laufbahn.



### Skaleneffekt

---

TECH ist die größte Online-Universität der Welt. Sie verfügt über ein Portfolio von mehr als 10.000 Hochschulabschlüssen. Und in der neuen Wirtschaft gilt: **Volumen + Technologie = disruptiver Preis**. Damit stellt TECH sicher, dass das Studium nicht so kostspielig ist wie an anderen Universitäten.



### Mit den Besten lernen

---

Das Lehrteam von TECH erklärt im Unterricht, was sie in ihren Unternehmen zum Erfolg geführt hat, und zwar in einem realen, lebendigen und dynamischen Kontext. Lehrkräfte, die sich voll und ganz dafür einsetzen, eine hochwertige Spezialisierung zu bieten, die es dem Studenten ermöglicht, in seiner Karriere voranzukommen und sich in der Geschäftswelt zu profilieren.

Lehrkräfte aus 20 verschiedenen Ländern.



*Bei TECH werden Sie Zugang zu den präzisesten und aktuellsten Fallstudien im akademischen Bereich haben"*

03

# Warum unser Programm?

Die Teilnahme am TECH-Programm bedeutet eine Vervielfachung der Chancen auf beruflichen Erfolg im Bereich der höheren Unternehmensführung.

Es ist eine Herausforderung, die Anstrengung und Hingabe erfordert, aber die Tür zu einer vielversprechenden Zukunft öffnet. Der Student wird von den besten Lehrkräften und mit den flexibelsten und innovativsten Lehrmethoden unterrichtet.



“

*Wir verfügen über das renommierteste Dozententeam und den umfassendsten Lehrplan auf dem Markt, so dass wir Ihnen eine Fortbildung auf höchstem akademischen Niveau bieten können"*

Dieses Programm bietet eine Vielzahl von beruflichen und persönlichen Vorteilen, darunter die Folgenden:

01

### Einen deutlichen Schub für die Karriere des Studenten

Mit einem Studium bei TECH wird der Student seine Zukunft selbst in die Hand nehmen und sein volles Potenzial entfalten können. Durch die Teilnahme an diesem Programm wird er die notwendigen Kompetenzen erwerben, um in kurzer Zeit eine positive Veränderung in seiner Karriere zu erreichen.

*70% der Teilnehmer dieser Spezialisierung erreichen in weniger als 2 Jahren eine positive Veränderung in ihrer Karriere.*

02

### Entwicklung einer strategischen und globalen Vision des Unternehmens

TECH bietet einen detaillierten Überblick über das allgemeine Management, um zu verstehen, wie sich jede Entscheidung auf die verschiedenen Funktionsbereiche des Unternehmens auswirkt.

*Die globale Vision des Unternehmens von TECH wird Ihre strategische Vision verbessern.*

03

### Konsolidierung des Studenten in der Unternehmensführung

Ein Studium an der TECH öffnet die Türen zu einem beruflichen Panorama von großer Bedeutung, so dass der Student sich als hochrangiger Manager mit einer umfassenden Vision des internationalen Umfelds positionieren kann.

*Sie werden mehr als 100 reale Fälle aus dem Bereich der Unternehmensführung bearbeiten.*

04

### Übernahme neuer Verantwortung

Während des Programms werden die neuesten Trends, Entwicklungen und Strategien vorgestellt, damit der Student seine berufliche Tätigkeit in einem sich verändernden Umfeld ausüben kann.

*45% der Studenten werden intern befördert.*

05

### Zugang zu einem leistungsfähigen Netzwerk von Kontakten

TECH vernetzt seine Studenten, um ihre Chancen zu maximieren. Studenten mit den gleichen Sorgen und dem Wunsch zu wachsen. So wird es möglich sein, Partner, Kunden oder Lieferanten zu teilen.

*Sie werden ein Netz von Kontakten finden, das für Ihre berufliche Entwicklung unerlässlich ist.*

06

### Rigoreuse Entwicklung von Unternehmensprojekten

Der Student wird eine tiefgreifende strategische Vision erlangen, die ihm helfen wird, sein eigenes Projekt unter Berücksichtigung der verschiedenen Bereiche des Unternehmens zu entwickeln.

*20% unserer Studenten entwickeln ihre eigene Geschäftsidee.*

07

### Verbesserung von *Soft Skills* und Führungsqualitäten

TECH hilft dem Studenten, sein erworbenes Wissen anzuwenden und weiterzuentwickeln und seine zwischenmenschlichen Fähigkeiten zu verbessern, um eine Führungspersönlichkeit zu werden, die etwas bewirkt.

*Verbessern Sie Ihre Kommunikations- und Führungsfähigkeiten und geben Sie Ihrer Karriere einen neuen Impuls.*

08

### Teil einer exklusiven Gemeinschaft sein

Der Student wird Teil einer Gemeinschaft von Elite-Managern, großen Unternehmen, renommierten Institutionen und qualifizierten Professoren der renommiertesten Universitäten der Welt sein: die Gemeinschaft der TECH Technologischen Universität.

*Wir bieten Ihnen die Möglichkeit, sich mit einem Team von international anerkannten Dozenten zu spezialisieren.*

# 04 Ziele

Das Hauptziel dieses Programms ist es, den Studenten eine qualitativ hochwertige Fortbildung zu bieten, die es ihnen ermöglicht, Fähigkeiten und Fachwissen im Bereich der Versicherungen zu entwickeln. Diese Fähigkeiten ermöglichen es ihnen, ihre maximale Leistung zu erreichen und bereiten sie auf eine berufliche Weiterentwicklung vor.



“

*Dank TECH werden Sie zu einem Bezugspunkt für die Lösung von Konflikten und die Förderung eines verantwortungsvollen Verhaltens im Versicherungssektor"*

TECH macht sich die Ziele ihrer Studenten zu eigen.  
Gemeinsam arbeiten sie daran, diese zu erreichen.

Der **Universitätsexperte in Beaufsichtigung der Versicherungstätigkeit und ihres Vertriebs** befähigt den Studenten zu Folgendem:

01

Entwickeln von Fachwissen über die Umsetzung und den Betrieb ausländischer Versicherer in anderen Ländern:  
(i) innerhalb der Europäischen Union sowie aus Ländern außerhalb der Europäischen Union

02

Entwickeln der Besonderheiten des Versicherungsvertrags

03

Untersuchen des internationalen Regulierungsrahmens für den Versicherungsmarkt und seiner jüngsten Entwicklung

04

Abgrenzen des Rahmens für die Leistung des Versicherungsgeschäfts



05

Analysieren von Versicherungsentwicklungen

06

Reflektieren über die versicherungstechnischen Auswirkungen einer nicht sektoralen Regulierung

07

Bewerten der Auswirkungen der Informationssicherheit auf den Rechtsrahmen für Versicherungen

08

Ermitteln des Zusammenspiels zwischen Verbraucher- und Versicherungsrecht und seiner Folgen



09

Entwickeln von Fachwissen über Versicherungen und der wichtigsten Konzepte, die das Versicherungsgeschäft definieren

12

Feststellen der Bedeutung des Risikomanagements für Versicherungsunternehmen als Schlüsselement des Managements von Versicherungsunternehmen

10

Bestimmen der Bedeutung des Risikos als wesentliches Element für die Versicherungstätigkeit

13

Identifizieren der unmittelbarsten Herausforderungen für das Risikomanagement

11

Untersuchen der allgemeinen Funktionsweise des Versicherungswesens und die für deren Tätigkeit geltenden Vorschriften

14

Analysieren des globalen Versicherungsmarktes mit Schwerpunkt auf dem Vertriebsgeschäft

15

Bestimmen, was sowohl auf europäischer als auch auf internationaler Ebene als Versicherungsvertrieb gilt

18

Erarbeiten der wichtigsten Aspekte der Compliance-Funktion

16

Identifizieren der Hauptakteure, die an der Vertriebstätigkeit beteiligt sind

19

Identifizieren internationaler Konformitätsstandards

17

Prüfen der Bedeutung von Verbraucherschutzmaßnahmen

20

Konkretisieren der Wechselbeziehungen zwischen der Compliance-Funktion und dem Rest der Organisation

# 05

## Struktur und Inhalt

Die Inhalte dieses Abschlusses befassen sich mit den relevanten Aspekten der Versicherungsbranche und geben einen Einblick in den Vertrieb von Versicherungs- und Rückversicherungsprodukten. Es werden verschiedene Ansätze analysiert, wie z. B. die geltenden Vorschriften, die beteiligten Akteure (Händler und Verbraucher) und die mit dem Vertrieb verbundenen Konzepte. Darüber hinaus wird die Aufsicht unter dem Gesichtspunkt des Marktverhaltens und ihrer Bedeutung für den Schutz der Rechte von Versicherungsnehmern, Versicherten und Begünstigten untersucht. Das Programm wird sich auch mit den Informationen befassen, die von Vertreibern, Versicherern und Versicherungsvermittlern vor Vertragsabschluss und während der Laufzeit der Police zur Verfügung zu stellen sind.



“

*Mit der Relearning-Methode vermeiden Sie lange Lernzeiten und können sich effizient auf die wichtigsten Konzepte konzentrieren"*

## Lehrplan

Dieser Abschluss bietet einen Inhalt, der verschiedene Aspekte im Zusammenhang mit den geltenden Vorschriften über Versicherungsinformationen und -verhalten behandelt. Dadurch werden die Unterschiede zwischen Kategorien und anderen Finanzinstrumenten deutlich. Die Kasuistik der versicherungsbasierten Anlageprodukte wird ebenso eingehend analysiert wie die Informationsübermittlung, der Fernabsatz und die Werbepflichten.

Ferner werden Interessenkonflikte bei der Vermarktung, bei Vergütungen und Anreizen sowie beim gemeinsamen Vertrieb mit Nicht-Versicherungsprodukten untersucht. Zudem werden die Überwachung von Versicherungsprodukten und die *Governance*-Anforderungen während ihres Lebenszyklus und ihres Vertriebs über verschiedene Kanäle bewertet.

In diesem Sinne hat TECH einen Universitätsexperten in Beaufsichtigung der Versicherungstätigkeit und ihres Vertriebs entworfen, um den Studenten die notwendigen Fähigkeiten und Kenntnisse zu vermitteln, damit sie zu Experten werden, die sich ständig weiterentwickeln.

Um dieses Ziel zu erreichen, wird ein 100%iger Online-Abschluss präsentiert, der den Studenten eine breite Palette von Multimedia-Ressourcen, wie z. B. Fachlektüre und interaktive Zusammenfassungen, zur Verfügung stellen wird. Diese Materialien in Verbindung mit der von TECH angewandten *Relearning*-Methode gewährleisten eine einzigartige Lernerfahrung für die Studenten. Außerdem können sie diese Aktualisierungstätigkeit frei mit ihrer täglichen Arbeit kombinieren, da sie nicht an starre Zeitpläne gebunden sind.

Dieser Universitätsexperte erstreckt sich über 6 Monate und ist in 3 Module unterteilt:

### Modul 1

Die Versicherung als regulierte Tätigkeit im internationalen Bereich

### Modul 2

Versicherungsvertrieb

### Modul 3

Verhaltens- und Aufsichtsrisiken in der Versicherungsbranche



### Wo, wann und wie wird unterrichtet?

TECH bietet die Möglichkeit, diesen Universitätsexperten in Beaufsichtigung der Versicherungstätigkeit und ihres Vertriebs vollständig online durchzuführen. Während der 6-monatigen Spezialisierung wird der Student jederzeit auf alle Inhalte dieses Programms zugreifen können, was ihm die Möglichkeit gibt, seine Studienzzeit selbst zu verwalten.

*Eine einzigartige, wichtige und entscheidende Bildungserfahrung, um Ihre berufliche Entwicklung voranzutreiben und den endgültigen Sprung zu schaffen.*

**Modul 1.** Die Versicherung als regulierte Tätigkeit im internationalen Bereich

**1.1. Umsetzungsregelung für Versicherer der Gemeinschaft in anderen Ländern der Europäischen Union: Herkunftsmitgliedstaat, Aufnahmemitgliedstaat**

- 1.1.1. Freier Dienstleistungsverkehr
- 1.1.2. Recht auf Niederlassung
- 1.1.3. Agentur für die Anmeldung

**1.2. Verpflichtungen der Versicherer**

- 1.2.1. Ständige Vertretung im Aufnahmestaat
- 1.2.2. Kundenbetreuung
- 1.2.3. Kundenförsprache

**1.3. Die Rolle der Aufsichtsbehörde des Herkunftsstaates**

- 1.3.1. Aufsichtsfunktion
- 1.3.2. Sanktionierungsfunktion
- 1.3.3. Kontrollfunktion

**1.4. Rolle der Aufsichtsbehörde des Aufnahmestaats**

- 1.4.1. Aufsichtsfunktion
- 1.4.2. Sanktionierungsfunktion
- 1.4.3. Kontrollfunktion

**1.5. Regelung für Versicherer aus Drittländern in der Europäischen Union**

- 1.5.1. Ständige Niederlassung
- 1.5.2. Freier Dienstleistungsverkehr
- 1.5.3. Agentur für die Anmeldung

**1.6. Regelung für die Tätigkeit von Gemeinschaftsversicherern in Drittländern**

- 1.6.1. Ständige Niederlassung
- 1.6.2. Freier Dienstleistungsverkehr
- 1.6.3. Agentur für die Anmeldung

**1.7. Sonderregelung für die Kfz-Versicherung**

- 1.7.1. Verpflichtungen des Gastlandes
- 1.7.2. Vertretung
- 1.7.3. Verwaltung von Schadensfällen

**1.8. Ofesauto (Spanisches Büro der Kfz-Versicherer) und gleichwertige Einrichtungen in Drittländern**

- 1.8.1. Organisation
- 1.8.2. Kompetenzen
- 1.8.3. Funktionsweise

**1.9. Versicherungsverträge und Gerichtsstandsklauseln**

- 1.9.1. Zuständigkeitsbereich
- 1.9.2. Wettbewerb
- 1.9.3. Konfliktregeln

**1.10. Systeme zur Konfliktlösung**

- 1.10.1. Mediation
- 1.10.2. Schiedsgerichtsbarkeit
- 1.10.3. Partnerschaftvereinbarungen

**Modul 2. Versicherungsvertrieb**

<p><b>2.1. Analyse des Versicherungssektors: Zahlen</b></p> <p>2.1.1. Der globale Versicherungsmarkt 2.1.2. Das Versicherungsgeschäft 2.1.3. Versicherungsaufsicht</p>	<p><b>2.2. Regulierung des Vertriebsgeschäfts</b></p> <p>2.2.1. Globale Regulierung 2.2.2. Regulierung in den verschiedenen internationalen Rechtsordnungen 2.2.3. Aufsichtsorgane</p>	<p><b>2.3. Vertriebstätigkeit</b></p> <p>2.3.1. Was ist Vertrieb? 2.3.2. Was ist kein Vertrieb? 2.3.3. Internationaler Vertrieb</p>	<p><b>2.4. Arten von Vertriebshändlern</b></p> <p>2.4.1. Vertriebshändler in der EU 2.4.2. Vertriebshändler außerhalb der EU 2.4.3. Besondere Erwähnung der IBO (Insurance Banking Operators)</p>
<p><b>2.5. Voraussetzungen für den Zugang zur Vertriebstätigkeit, Verpflichtungen und administrative Registrierung</b></p> <p>2.5.1. Voraussetzungen für die Aufnahme der Tätigkeit des Vertriebs 2.5.2. Geltende Verpflichtungen 2.5.3. Verwaltungsunterlagen</p>	<p><b>2.6. Informationen, die dem Kunden zur Verfügung gestellt werden müssen, und Produktmanagement</b></p> <p>2.6.1. Allgemeine Kundeninformationspflichten 2.6.2. Spezifische Berichtspflichten: Nachhaltigkeitskriterien und Greenwashing 2.6.3. Pflicht zur Vermeidung von Interessenkonflikten</p>	<p><b>2.7. Verbraucherschutz</b></p> <p>2.7.1. Rechtlicher Rahmen für den finanziellen Verbraucherschutz 2.7.2. Globale Aktionspläne 2.7.3. Aktionspläne in den verschiedenen internationalen Gerichtsbarkeiten</p>	<p><b>2.8. Grenzüberschreitende Tätigkeit</b></p> <p>2.8.1. Tätigkeit innerhalb der EU im Rahmen der Niederlassungsfreiheit 2.8.2. Tätigkeit innerhalb der EU im freien Dienstleistungsverkehr 2.8.3. Tätigkeit außerhalb der EU</p>
<p><b>2.9. Ausbildung von Vertriebshändlern</b></p> <p>2.9.1. Anforderungen 2.9.2. Schulungsziele 2.9.3. Internationale Ausbildung</p>	<p><b>2.10. Beaufsichtigung von Vertriebsunternehmen</b></p> <p>2.10.1. Aufsichtsbehörden 2.10.2. Arten der Aufsicht 2.10.3. Administrative Kontrolle</p>		

**Modul 3. Verhaltens- und Aufsichtsrisiken in der Versicherungsbranche**

**3.1. Allgemeine Verhaltensgrundsätze und allgemeine Meldepflichten**

- 3.1.1. Allgemeine Grundsätze und Berichtspflichten
- 3.1.2. Von einem Versicherer zu erteilende Informationen
- 3.1.3. Von einem Versicherungsvermittler zu erteilende Informationen

**3.2. Informationsvorschriften und Verhaltensnormen**

- 3.2.1. Vorschriften für die Vermarktung von Finanzinstrumenten
- 3.2.2. Gemeinschaftsvorschriften über Information und Verhaltensnormen
- 3.2.3. Internationale Normen, Angleichung und Beispiele

**3.3. Informationen vor Vertragsabschluss**

- 3.3.1. Verkaufsklassen
- 3.3.2. Nicht-lebensbezogene Versicherung
- 3.3.3. Lebensversicherung

**3.4. Vorvertragliche Informationen für versicherungsbasierte Anlageprodukte**

- 3.4.1. Versicherungsbasierte Anlageprodukte
- 3.4.2. Informationen über versicherungsbasierte Anlageprodukte
- 3.4.3. Verkaufsklassen

**3.5. Modalitäten der Informationsübermittlung**

- 3.5.1. Allgemeine Anforderungen
- 3.5.2. Fernabsatz
- 3.5.3. Besondere Anforderungen für versicherungsbasierte Anlageprodukte

**3.6. Werbung im Versicherungsgeschäft**

- 3.6.1. Allgemeine Grundsätze und Vorbehalt der Benennung
- 3.6.2. Werbung von Versicherungsgesellschaften
- 3.6.3. Werbung durch Versicherungsmakler

**3.7. Interessenkonflikte im Versicherungsvertrieb**

- 3.7.1. Aufdeckung von Interessenkonflikten
- 3.7.2. Politik bei Interessenkonflikten
- 3.7.3. Aktionsverfahren

**3.8. Entlohnung und Anreize**

- 3.8.1. Allgemeiner Grundsatz
- 3.8.2. Vergütungskonzept
- 3.8.3. Vergütungen und Anreize bei versicherungsbasierten Anlageprodukten

**3.9. Gemeinsamer Verkauf mit Nicht-Versicherungsprodukten**

- 3.9.1. Kombinierte und verbundene Verkaufspraxis: Berichtspflichten
- 3.9.2. Kombinierte Verkäufe
- 3.9.3. Gebundene Verkäufe

**3.10. Produktlebenszyklus und Governance**

- 3.10.1. Produktdesigner für Versicherungen
- 3.10.2. *Governance*-Anforderungen für Designer. Produktlebenszyklus
- 3.10.3. *Governance*-Anforderungen für Händler von Nicht-Designer-Produkten



“

*Dank TECH werden Sie die Bedeutung der Fortbildung von Vertriebshändlern und die notwendigen Anforderungen im Versicherungsbereich entdecken"*

# 06

# Methodik

Dieses Fortbildungsprogramm bietet eine andere Art des Lernens. Unsere Methodik wird durch eine zyklische Lernmethode entwickelt: **das Relearning**.

Dieses Lehrsystem wird z. B. an den renommiertesten medizinischen Fakultäten der Welt angewandt und wird von wichtigen Publikationen wie dem **New England Journal of Medicine** als eines der effektivsten angesehen.





“

*Entdecken Sie Relearning, ein System, das das herkömmliche lineare Lernen hinter sich lässt und Sie durch zyklische Lehrsysteme führt: eine Art des Lernens, die sich als äußerst effektiv erwiesen hat, insbesondere in Fächern, die Auswendiglernen erfordern"*

## Die TECH Business School verwendet die Fallstudie, um alle Inhalte zu kontextualisieren.

Unser Programm bietet eine revolutionäre Methode zur Entwicklung von Fähigkeiten und Kenntnissen. Unser Ziel ist es, Kompetenzen in einem sich wandelnden, wettbewerbsorientierten und sehr anspruchsvollen Umfeld zu stärken.

“

*Mit TECH werden Sie eine Art des Lernens erleben, die an den Grundlagen der traditionellen Universitäten auf der ganzen Welt rüttelt”*



*Dieses Programm bereitet Sie darauf vor, geschäftliche Herausforderungen in einem unsicheren Umfeld zu meistern und Ihr Unternehmen erfolgreich zu machen.*



*Unser Programm bereitet Sie darauf vor, sich neuen Herausforderungen in einem unsicheren Umfeld zu stellen und in Ihrer Karriere erfolgreich zu sein.*

## Eine innovative und andersartige Lernmethode

Dieses TECH-Programm ist eine intensive Spezialisierung, die von Grund auf neu geschaffen wurde, um Managern Herausforderungen und Geschäftsentscheidungen auf höchstem Niveau zu bieten, sowohl auf nationaler als auch auf internationaler Ebene. Dank dieser Methodik wird das persönliche und berufliche Wachstum gefördert und ein entscheidender Schritt in Richtung Erfolg gemacht. Die Fallmethode, die Technik, die diesem Inhalt zugrunde liegt, gewährleistet, dass die aktuellste wirtschaftliche, soziale und geschäftliche Realität berücksichtigt wird.

**“** *Sie werden durch gemeinschaftliche Aktivitäten und reale Fälle lernen, komplexe Situationen in realen Geschäftsumgebungen zu lösen“*

Die Fallmethode ist das am weitesten verbreitete Lernsystem an den besten Business Schools der Welt, seit es sie gibt. Die Fallmethode wurde 1912 entwickelt, damit Jurastudenten das Recht nicht nur auf der Grundlage theoretischer Inhalte erlernen.

Sie bestand darin, ihnen reale komplexe Situationen zu präsentieren, damit sie fundierte Entscheidungen treffen und Werturteile darüber fällen konnten, wie diese zu lösen sind. Sie wurde 1924 als Standardlehrmethode in Harvard etabliert.

Was sollte eine Fachkraft in einer bestimmten Situation tun? Mit dieser Frage werden wir bei der Fallmethode konfrontiert, einer handlungsorientierten Lernmethode. Während des gesamten Programms werden die Studenten mit mehreren realen Fällen konfrontiert. Sie müssen ihr gesamtes Wissen integrieren, recherchieren, argumentieren und ihre Ideen und Entscheidungen verteidigen.

## Relearning Methodology

TECH kombiniert die Methodik der Fallstudien effektiv mit einem 100%igen Online-Lernsystem, das auf Wiederholung basiert und in jeder Lektion verschiedene didaktische Elemente kombiniert.

Wir ergänzen die Fallstudie mit der besten 100%igen Online-Lehrmethode: Relearning.

*Unser Online-System ermöglicht es Ihnen, Ihre Zeit und Ihr Lerntempo zu organisieren und an Ihren Zeitplan anzupassen. Sie können die Inhalte von jedem festen oder mobilen Gerät mit Internetanschluss abrufen.*

Bei TECH lernen Sie mit einer hochmodernen Methodik, die darauf ausgerichtet ist, die Führungskräfte der Zukunft zu spezialisieren. Diese Methode, die an der Spitze der weltweiten Pädagogik steht, wird Relearning genannt.

Unsere Wirtschaftshochschule ist die einzige spanischsprachige Schule, die für die Anwendung dieser erfolgreichen Methode zugelassen ist. Im Jahr 2019 ist es uns gelungen, die Gesamtzufriedenheit unserer Studenten (Qualität der Lehre, Qualität der Materialien, Kursstruktur, Ziele...) in Bezug auf die Indikatoren der besten spanischsprachigen Online-Universität zu verbessern.



In unserem Programm ist das Lernen kein linearer Prozess, sondern erfolgt in einer Spirale (lernen, verlernen, vergessen und neu lernen). Daher kombinieren wir jedes dieser Elemente konzentrisch. Mit dieser Methode wurden mehr als 650.000 Hochschulabsolventen mit beispiellosem Erfolg in so unterschiedlichen Bereichen wie Biochemie, Genetik, Chirurgie, internationales Recht, Managementfähigkeiten, Sportwissenschaft, Philosophie, Recht, Ingenieurwesen, Journalismus, Geschichte, Finanzmärkte und -instrumente fortgebildet. Dies alles in einem sehr anspruchsvollen Umfeld mit einer Studentenschaft mit hohem sozioökonomischem Profil und einem Durchschnittsalter von 43,5 Jahren.

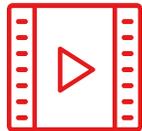
*Das Relearning ermöglicht es Ihnen, mit weniger Aufwand und mehr Leistung zu lernen, sich mehr auf Ihre Spezialisierung einzulassen, einen kritischen Geist zu entwickeln, Argumente zu verteidigen und Meinungen zu kontrastieren: eine direkte Gleichung zum Erfolg.*

Nach den neuesten wissenschaftlichen Erkenntnissen der Neurowissenschaften wissen wir nicht nur, wie wir Informationen, Ideen, Bilder und Erinnerungen organisieren, sondern auch, dass der Ort und der Kontext, in dem wir etwas gelernt haben, von grundlegender Bedeutung dafür sind, dass wir uns daran erinnern und es im Hippocampus speichern können, um es in unserem Langzeitgedächtnis zu behalten.

Auf diese Weise sind die verschiedenen Elemente unseres Programms im Rahmen des so genannten Neurocognitive Context-Dependent E-Learning mit dem Kontext verbunden, in dem der Teilnehmer seine berufliche Praxis entwickelt.



Dieses Programm bietet die besten Lehrmaterialien, die sorgfältig für Fachleute aufbereitet sind:



### Studienmaterial

Alle didaktischen Inhalte werden von den Fachleuten, die den Kurs unterrichten werden, speziell für den Kurs erstellt, so dass die didaktische Entwicklung wirklich spezifisch und konkret ist.

Diese Inhalte werden dann auf das audiovisuelle Format angewendet, um die Online-Arbeitsmethode von TECH zu schaffen. All dies mit den neuesten Techniken, die in jedem einzelnen der Materialien, die dem Studenten zur Verfügung gestellt werden, qualitativ hochwertige Elemente bieten.



### Meisterklassen

Die Nützlichkeit der Expertenbeobachtung ist wissenschaftlich belegt.

Das sogenannte Learning from an Expert festigt das Wissen und das Gedächtnis und schafft Vertrauen für zukünftige schwierige Entscheidungen.



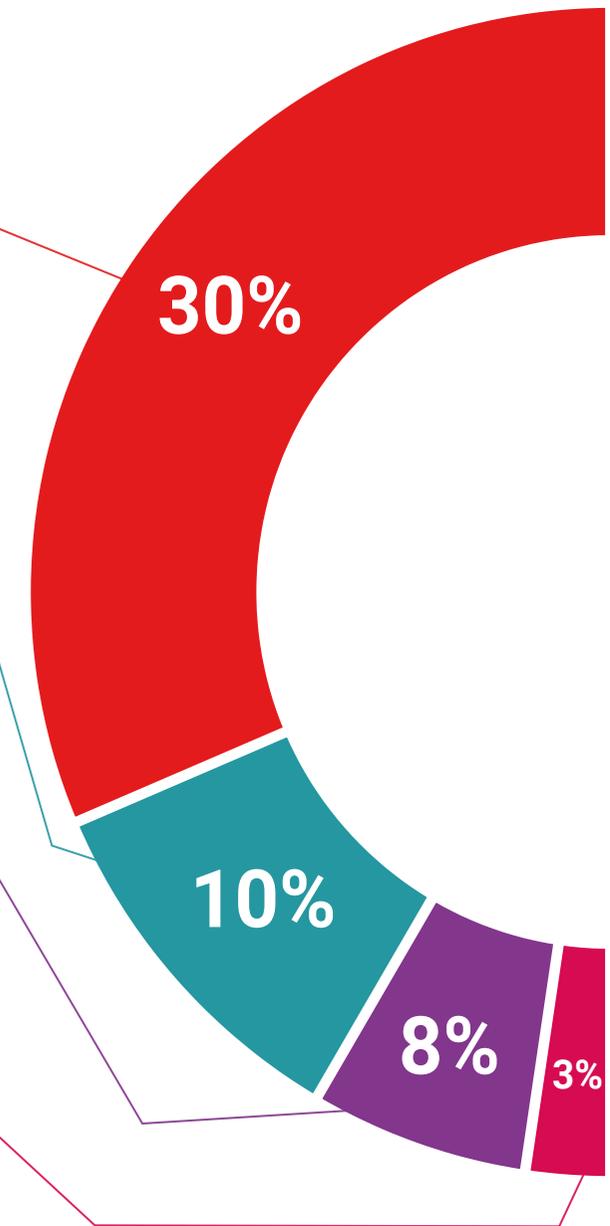
### Übungen zu Managementfähigkeiten

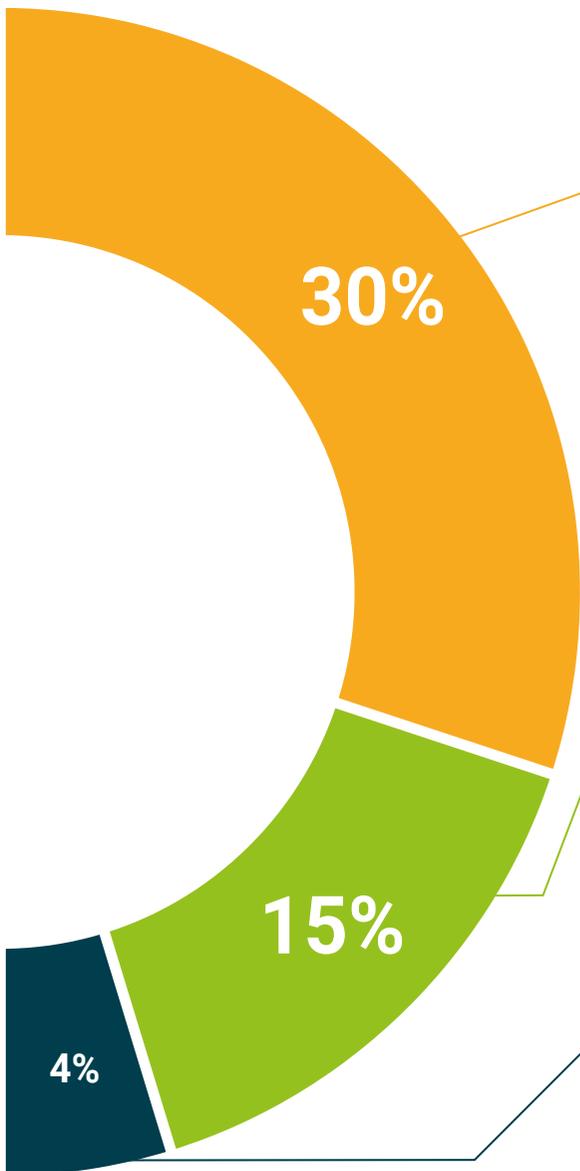
Sie werden Aktivitäten durchführen, um spezifische Managementfähigkeiten in jedem Fachbereich zu entwickeln. Übungen und Aktivitäten zum Erwerb und zur Entwicklung der Fähigkeiten und Fertigkeiten, die ein leitender Angestellter im Rahmen der Globalisierung, in der wir leben, entwickeln muss.



### Weitere Lektüren

Aktuelle Artikel, Konsensdokumente und internationale Leitfäden, u. a. In der virtuellen Bibliothek von TECH hat der Student Zugang zu allem, was er für seine Fortbildung benötigt.





### Case Studies

Sie werden eine Auswahl der besten Fallstudien vervollständigen, die speziell für diese Qualifizierung ausgewählt wurden. Fälle, die von den besten Experten in Senior Management der internationalen Szene präsentiert, analysiert und betreut werden.



### Interaktive Zusammenfassungen

Das TECH-Team präsentiert die Inhalte auf attraktive und dynamische Weise in multimedialen Pillen, die Audios, Videos, Bilder, Diagramme und konzeptionelle Karten enthalten, um das Wissen zu vertiefen.

Dieses einzigartige Bildungssystem für die Präsentation multimedialer Inhalte wurde von Microsoft als "Europäische Erfolgsgeschichte" ausgezeichnet.



### Testing & Retesting

Die Kenntnisse des Studenten werden während des gesamten Programms regelmäßig durch Bewertungs- und Selbsteinschätzungsaktivitäten und -übungen beurteilt und neu bewertet, so dass der Student überprüfen kann, wie er seine Ziele erreicht.



07

# Profil unserer Studenten

Der Universitätsexperte richtet sich an Hochschulabsolventen, die zuvor einen der Abschlüsse in den Bereichen Finanzen, Wirtschaft, Volkswirtschaft oder Informatik erworben haben.

Die Vielfalt der Teilnehmer mit unterschiedlichen akademischen Profilen und mehreren Nationalitäten macht den multidisziplinären Ansatz dieses Programms aus.

Auch Berufstätige mit einem Hochschulabschluss in einem beliebigen Bereich und zwei Jahren Berufserfahrung im Versicherungsbereich können diesen Universitätsexperten absolvieren.





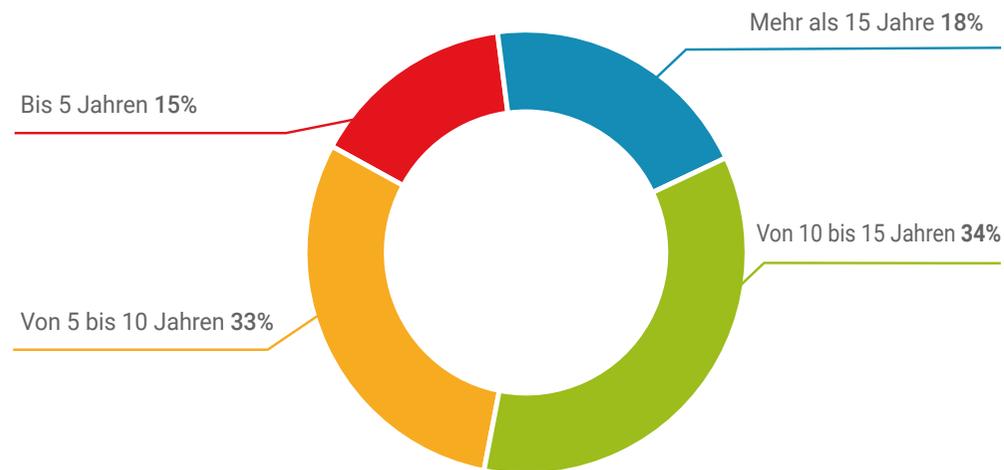
“

*Ihnen stehen Fachliteratur und eine Reihe von Multimedia-Ressourcen zur Verfügung, die Ihnen die Bedeutung von Kundeninformationen und Produktmanagement vermitteln"*

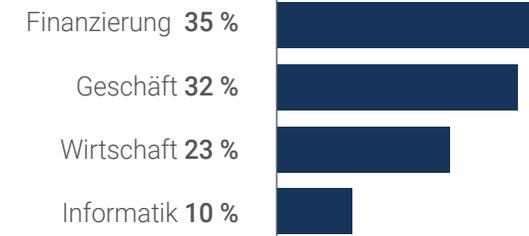
## Durchschnittliches Alter

Zwischen **35** und **45** Jahren

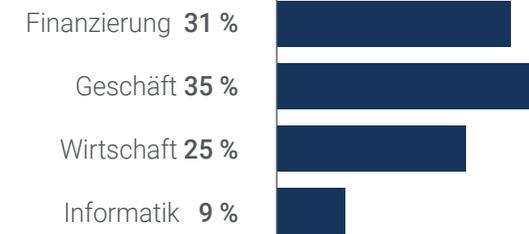
## Jahre der Erfahrung



## Ausbildung

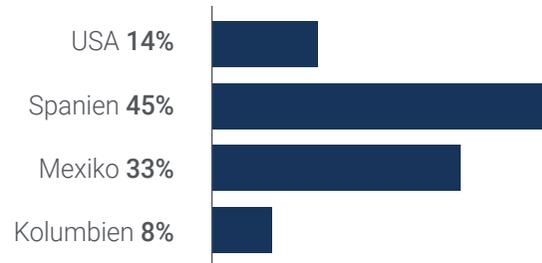


## Akademisches Profil



## Geografische Verteilung

---



## Thomas Hidalgo

**Bankberater**

*"Das Studium der Versicherungsaufsicht war für mich eine transformative Erfahrung. Bevor ich mein Studium begann, arbeitete ich in einem Unternehmen ohne Wachstumsperspektiven und hatte das Gefühl, in meiner Karriere zu stagnieren. Durch den Erwerb der technischen Kenntnisse und Fähigkeiten im Rahmen des akademischen Programms war ich jedoch in der Lage, diese in realen Projekten anzuwenden und potenziellen Arbeitgebern meine Fähigkeiten zu demonstrieren"*

08

# Kursleitung

Dieses Programm setzt sich aus anerkannten Experten in den Bereichen Versicherung, Steuer- und Rechtsberatung zusammen. Auf diese Weise wird den Teilnehmern eine Erfahrung garantiert, die von Experten mit umfassender Erfahrung und Erfolgsbilanz gestaltet wird. Durch die Teilnahme an diesem Programm erhalten Fachkräfte aus der Wirtschaft eine hervorragende Erfahrung, die ihnen die Möglichkeit gibt, sich auszuzeichnen und in ihrer beruflichen Laufbahn rasch voranzukommen.



A black and white photograph showing three people from a high angle, looking down at a screen. The image is partially obscured by a dark blue diagonal overlay on the right side of the page.

“

*In nur 6 Monaten tauchen Sie in die Welt des Vertriebs ein und lernen die Aufsichtsbehörden im Versicherungsbereich kennen"*

## Leitung



### Fr. Cano Guerrero, Yolanda

- Verantwortliche Rechtsberaterin für Indirekte Steuern bei ANDERSEN
- Spezialistin für Digitalisierungs- und Automatisierungsprojekte im Bereich Compliance
- Leiterin der Praxisentwicklung Indirekte Steuern bei Banking & Capital Markets, Asset Management
- Direktorin für internationale Projekte bei PwC
- Hochschulabschluss in Jura an der Universität Complutense von Madrid
- Universitätskurs in Wirtschaftsrecht an der Universität San Pablo CEU
- Masterstudiengang in Steuerberatung für Berufstätige vom Instituto de Empresa in Madrid



## Professoren

### Hr. Mendizábal, Germán

- ◆ Staatlicher Versicherungsinspektor in der Untergeneraldirektion für Genehmigungen
- ◆ Fachmann im Bereich der Inspektionsteams für Lebens- und Rentenversicherungen in der Generaldirektion für Inspektionen und der Generaldirektion für Versicherungen und Pensionsfonds
- ◆ Fachmann im Bereich Marktverhalten in der Untergeneraldirektion für Genehmigungen
- ◆ Verantwortlich für das Auswahlverfahren zur Aufnahme in das Höhere Kollegium der staatlichen Versicherungsinspektoren
- ◆ Hochschulabschluss in Wirtschaftswissenschaften an der Universität des Baskenlandes
- ◆ Hochschulabschluss in Aktuar- und Finanzwissenschaften von der Universität des Baskenlandes

### Hr. Núñez Mejías, José María

- ◆ Chefredakteur und Skriptschreiber von Artikeln in der Zeitschrift Derecho Virtual
- ◆ Masterstudiengang in Rechtswissenschaften an der Universität von Cáceres
- ◆ Hochschulabschluss in Rechtswissenschaften an der Universität von Cáceres

### Hr. Ibañez Siles, Juan

- ◆ Anwalt mit Spezialisierung auf indirekte Steuern bei BLN Palao Abogados
- ◆ Techniker für spezielle Steuern bei Grupo Mahou-San Miguel
- ◆ Praktikum in den Kanzleien Martos, Herreros y Muñoz Abogados, María González Risoto
- ◆ Abogados und Lexer M.C Gestión y Recobros
- ◆ Hochschulabschluss in Jura an der Universität von Jaén
- ◆ Masterstudiengang in Zugang zum juristischen Beruf an der Universität von Jaén
- ◆ Masterstudiengang in Steuerberatung an der Internationalen Universität von La Rioja
- ◆ Masterstudiengang in internationaler Steuerberatung, Institut für Recht und Wirtschaft
- ◆ Mitglied der Vereinigung der Jurastudenten von Jaén

09

# Auswirkung auf Ihre Karriere

Die Teilnahme am Universitätsexperten von TECH wird für Fachkräfte aus der Wirtschaft von großer Bedeutung sein, da sie Zugang zu zahlreichen Beschäftigungsmöglichkeiten und beruflicher Weiterentwicklung erhalten. Darüber hinaus erwerben sie strategische Fähigkeiten und bauen ein solides Netz von Kontakten in ihrem Berufsfeld auf, das ihnen helfen wird, auf dem Markt zu expandieren. Dadurch werden sie darauf vorbereitet, in den Einrichtungen, in denen sie arbeiten, verantwortungsvollere Positionen und Führungsaufgaben zu übernehmen.



“

*Sie lernen die internationalen Vorschriften und Aufsichtsinstitutionen kennen, die das Vertriebsgeschäft regeln"*

### Sind Sie bereit, den Sprung zu wagen?

#### Es erwartet Sie eine hervorragende berufliche Weiterentwicklung.

Der Universitätsexperte in Beaufsichtigung der Versicherungstätigkeit und ihres Vertriebs von TECH ist ein intensives Programm, das Sie auf die Herausforderungen und Geschäftsentscheidungen im Finanzbereich vorbereitet. Das Hauptziel ist es, Ihre persönliche und berufliche Entwicklung zu fördern. Wir helfen Ihnen, erfolgreich zu sein.

Wenn Sie sich verbessern, eine positive Veränderung auf beruflicher Ebene erreichen und mit den Besten zusammenarbeiten wollen, sind Sie hier genau richtig.

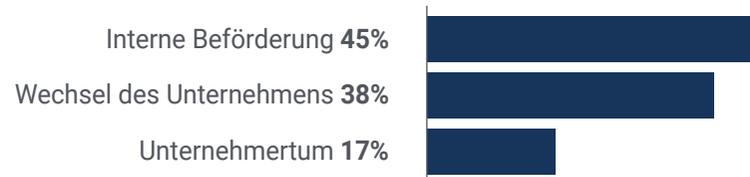
*Sie werden Ihre Kenntnisse über Betriebsstätten, Dienstleistungsfreiheit und Versicherungsagenturen in der Versicherungswelt erweitern.*

*Sie lernen die grundlegende Rolle der Aufsichtsorgane in der Versicherungsbranche kennen und erwerben Kenntnisse über deren Aufsichts-, Sanktions- und Kontrollfunktionen.*

### Zeitpunkt des Wandels



### Art des Wandels



## Gehaltsverbesserung

---

Der Abschluss dieses Programms bedeutet für unsere Studenten eine Gehaltserhöhung von mehr als **27,19%**



10

# Vorteile für Ihr Unternehmen

Nach Abschluss dieses Universitätsexperten wird der Student darauf vorbereitet sein, eine wichtige Rolle im Unternehmen zu spielen, indem er Aufgaben im Zusammenhang mit der Aufsicht, der finanziellen Erhaltung und der Einhaltung von Vorschriften übernimmt. Seine Fähigkeit, diese Bereiche effektiv zu verwalten, wird entscheidend sein, um die operative Stabilität der Organisation zu gewährleisten und ihre Ressourcen zu sichern, die ihr Wachstum und ihre Erfolge vorantreiben werden.



“

*Mit diesem Abschluss werden Sie zu einem Experten für die Verpflichtungen von Versicherungsunternehmen und zeichnen sich durch Risikomanagement und finanzielle Absicherung aus"*

Die Entwicklung und Bindung von Talenten in Unternehmen ist die beste langfristige Investition.

01

### Wachsendes Talent und intellektuelles Kapital

Die Fachkraft wird neue Konzepte, Strategien und Perspektiven in das Unternehmen einbringen, die relevante Veränderungen bewirken können.

---

02

### Bindung von Führungskräften mit hohem Potenzial und Vermeidung der Abwanderung von Fachkräften

Dieses Programm stärkt die Verbindung zwischen dem Unternehmen und der Fachkraft und eröffnet neue Wege für die berufliche Entwicklung innerhalb des Unternehmens.

03

### Aufbau von Akteuren des Wandels

Die Fachkraft wird in der Lage sein, in unsicheren und krisenhaften Zeiten Entscheidungen zu treffen und der Organisation zu helfen, Hindernisse zu überwinden.

---

04

### Verbesserte Möglichkeiten zur internationalen Expansion

Dank dieses Programms wird das Unternehmen mit den wichtigsten Märkten der Weltwirtschaft in Kontakt kommen.



05

### Entwicklung eigener Projekte

Die Fachkraft kann an einem realen Projekt arbeiten oder neue Projekte im Bereich FuE oder *Business Development* ihres Unternehmens entwickeln.

---

06

### Gesteigerte Wettbewerbsfähigkeit

Dieses Programm wird die Fachkräfte mit den Fähigkeiten ausstatten, neue Herausforderungen anzunehmen und so das Unternehmen voranzubringen.

11

# Qualifizierung

Der Universitätsexperte in Beaufsichtigung der Versicherungstätigkeit und ihres Vertriebs garantiert neben der präzisesten und aktuellsten Fortbildung auch den Zugang zu einem von der TECH Technologischen Universität ausgestellten Diplom.



“

*Schließen Sie dieses Programm erfolgreich ab  
und erhalten Sie Ihren Universitätsabschluss  
ohne lästige Reisen oder Formalitäten"*

Dieser **Universitätsexperte in Beaufsichtigung der Versicherungstätigkeit und ihres Vertriebs** enthält das vollständigste und aktuellste Programm auf dem Markt.

Sobald der Student die Prüfungen bestanden hat, erhält er/sie per Post\* mit Empfangsbestätigung das entsprechende Diplom, ausgestellt von der **TECH Technologischen Universität**.

Das von **TECH Technologische Universität** ausgestellte Diplom drückt die erworbene Qualifikation aus und entspricht den Anforderungen, die in der Regel von Stellenbörsen, Auswahlprüfungen und Berufsbildungsausschüssen verlangt werden.

Titel: **Universitätsexperte in Beaufsichtigung der Versicherungstätigkeit und ihres Vertriebs**

Anzahl der offiziellen Arbeitsstunden: **450 Std.**

Modalität: **online**

Dauer: **6 Monate**



\*Haager Apostille. Für den Fall, dass der Student die Haager Apostille für sein Papierdiplom beantragt, wird TECH EDUCATION die notwendigen Vorkehrungen treffen, um diese gegen eine zusätzliche Gebühr zu beschaffen.



## Universitätsexperte

Beaufsichtigung der  
Versicherungstätigkeit  
und ihres Vertriebs

- » Modalität: **online**
- » Dauer: **6 Monate**
- » Qualifizierung: **TECH Technische Universität**
- » Zeitplan: **in Ihrem eigenen Tempo**
- » Prüfungen: **online**

# Universitätsexperte

## Beaufsichtigung der Versicherungstätigkeit und ihres Vertriebs

