

# ZERTIFIZIERTER INSTITUT KV-BERATER

Angebot zur Durchführung einer Qualifizierungsmaßnahme mit  
Themenschwerpunkt der privaten Krankenversicherung



# Vorstellung IVFP



**Wissenschaftlicher Beirat:**  
Prof. Dr. T. Dommermuth



**Geschäftsführung:**  
Prof. M. Hauer

**unabhängig – inhabergeführt**

Homepage: <http://www.ivfp.de>

## AKADEMIE

Umfangreiches Knowhow aller IVFP-Bereiche kombiniert mit unseren Top-Referenten - profitieren auch Sie davon in unseren Seminaren, Vorträgen & Coachings!

# Qualifizierung von Beratern

ZERTIFIZIERTER  VORSORGEBERATER

ZERTIFIZIERTER  BAV-FACHBERATER

ZERTIFIZIERTER  BKV-BERATER

ZERTIFIZIERTER  KV-BERATER



**Die AKADEMIE des IVFP – Ihr erster Ansprechpartner, wenn es um die Qualifizierung von Beratern im Bereich (Alters)Vorsorge geht!**

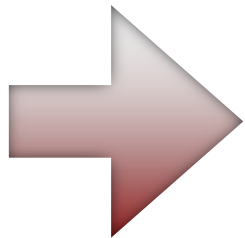
- Zertifikatskurse auf Hochschulniveau unter der Leitung von Hochschulprofessoren und ausgewiesenen Praktikern
  - Individuelle Seminare & Tagesschulungen
  - Vertriebscoachings
  - Vorträge & Roadshows
  - Kundenveranstaltungen
- ... und vieles mehr!!!**



## Ausgangslage

### Private Krankenversicherung leidet ...

- Strategie der Billigtarife der Vergangenheit hat zu vielen Problemen geführt.
- Hohe Beitragssteigerungen sorgen zunehmend für negative Schlagzeilen.
- Aufgrund politischer Debatten („Bürgerversicherung“) sind potenziell interessierte Versicherte verunsichert und daher zurzeit eher zurückhaltend, wenn es um einen angedachten Wechsel geht.
- Für die hohen Beiträge aufgrund Unisex und Rechnungszinsabsenkung fehlt die Verkaufsstrategie und die Umsätze sind somit eingebrochen.

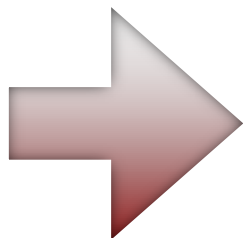


**Weg von der Billig-PKV ...  
... hin zu qualitätsorientierten Gesundheitsschutz!**

## Ansatz

### Das Thema Gesundheitsversorgung nachhaltig beraten ...

- Es gibt verschiedene Versorgungssysteme – welches ist das effektivste für die Kundensituation?
- Anfangsbeitrag und Leistungsversprechen sind zur Auswahl einer Krankenversicherung unzureichend. Bei einer nachhaltigen Gesundheits-versorgung muss der Versicherer eine Vielzahl von Faktoren gut erfüllen.
- Die Prüfung der lebenslangen Finanzierbarkeit des gewünschten Versicherungsschutzes ist durchzuführen.
- Die Ausfinanzierung der Beiträge, gegebenenfalls unter Zuhilfenahme steuerlicher Entlastungen → Krankenversicherungsberatung, Vermögens- und Altersvorsorgeberatung greifen ineinander.

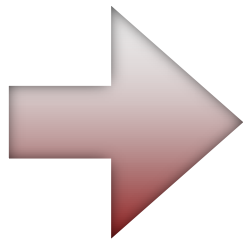


**...denn die gewünschte Gesundheitsversorgung muss nicht heute, sondern bis zum Tode sichergestellt sein!**

## Ansatz

Zertifizierte KV-Berater können ...

- ... gut situierte GKV-Versicherte von der PKV überzeugen.
- ... aufzeigen, was für die Auswahl einer PKV wichtig ist.
- ... Qualitätsschutz in der Krankenversicherung platzieren.
- ... mit dem Kunden den richtigen Weg zur Ausfinanzierung seiner PKV finden und abschließen.
- ... bei Selbständigen die Vorsorgeaufwendungen optimieren.



**Mit neuer Strategie und neuem Knowhow  
erfolgreich PKV beraten!**

## 3-tägiges Präsenzseminar

## Online-Prüfung

### Tag 1

- ✓ KV im Umbruch
- ✓ GKV ist keine Lösung
- ✓ Vom „Zusatz“- zum „Voll“-Kunden
- ✓ Wer gehört in die PKV und wie erreicht man diese Zielgruppe?
- ✓ Praxisübungen

### Tag 2

- ✓ Bleibt die PKV bezahlbar?
- ✓ Mit Kunden über die Leistungen der PKV sprechen
- ✓ Phasen der PKV-Beratung 3.0
- ✓ Upgrade in der PKV
- ✓ Praxisübungen

### Tag 3

- ✓ Von PKV zu PKV
- ✓ Relevanz der Steuervorteile für die Ausfinanzierung der PKV erkennen
- ✓ Steuersystem und Vorsorgeaufwendungen im Wandel
- ✓ Ausfinanzierung PKV
- ✓ Praxisübungen

**Die Abnahme der Prüfung erfolgt über ein Online-System**





## Ihre Berater sammeln Weiterbildungszeiten?

Dann punkten Sie auch mit den Qualifizierungsmaßnahmen des IVFP!



Besser. Weiter. Bilden.



Akkreditierungsnummer  
GB-BDL-20140214-30010

Das IVFP ist akkreditierter Bildungsdienstleister im Rahmen der Brancheninitiative „*gut beraten*“ und daher berechtigt, seine Qualifizierungsmaßnahmen mit Weiterbildungszeiten zu versehen.

# IVFP-Akademie - nur das Beste für Sie!

Egal ob (zertifizierte) Qualifizierungsmaßnahmen, Fachvorträge oder Roadshows – die **institutseigene Akademie** ist mit ihren maßgeschneiderten Lösungen **DER „Allrounder“** rund um das Thema (Alters)Vorsorge.

- **Zahlreiche Weiterbildungsmaßnahmen** wurden bei Versicherungsgesellschaften und Banken in enger Zusammenarbeit mit dem IVFP eingeführt, fachlich begleitet und umgesetzt.
- Der Trainerstab aus einem **Team von Fachprofis und Vertriebscoaches** garantiert eine optimale Verbindung von Theorie und vertrieblicher Praxis.
- Eine **hohe fachliche und vertriebliche Qualität** erwartet die Teilnehmer in ihrer – sonst für vertrieblich genutzte Zwecke – wertvollen Zeit.
- Abgestimmt auf den Wissensstand der Teilnehmer werden **individuelle Weiterbildungspakete** geschnürt.
- Die **arbeits-, steuer-, sozialversicherungs- und tarifrechtlichen Zusammenhänge** werden intensiv betrachtet.
- Wir sind **akkreditierter Bildungsdienstleister**



**Auf der Haide 1 – 92665 Altenstadt / WN – Tel. 09602/944928-0 – Fax 09602/944928-10 – e-mail: akademie@ivfp.de  
Geschäftsführer: Prof. Michael Hauer – Handelsregister: Weiden HRB 2442 – Gerichtsstand: Weiden i.d.OPf.  
Bankverbindung: Sparkasse Oberpfalz Nord – IBAN: DE65 7535 0000 0009 5114 86 - BIC: BYLADEM1WEN**

**Copyright ©: Diese Präsentation ist Eigentum der Institut für Vorsorge und Finanzplanung GmbH und darf vom Empfänger nur für eigene Zwecke verwendet werden. Eine Weitergabe an Dritte oder eine Präsentation vor Dritten im Ganzen oder von Teilen darf ohne Zustimmung der Eigentümerin nicht erfolgen.**