

# Bundeseinheitliche Weiterbildungsprüfung der Industrie- und Handelskammern

Prüfungsteilnehmer-Nummer

## Geprüfte/-r Fachwirt/-in für Versicherungen und Finanzen

<b>Handlungsbereich</b>	Vermögensversicherungen für private und gewerbliche Kunden – Produktmanagement für Versicherungs- und Finanzprodukte
<b>Prüfungstag</b>	2. Mai 2017
<b>Bearbeitungszeit</b>	90 Minuten
<b>Anzahl der Aufgaben</b>	5

Bitte prüfen Sie vor Beginn der Prüfung die Vollständigkeit des Aufgabensatzes. Sollte der Aufgabensatz nicht vollständig sein, informieren Sie bitte die Aufsicht.

### Bearbeitungshinweise:

Bitte lesen Sie die nachfolgenden Bearbeitungshinweise sorgfältig durch:

- Die zur Prüfung zugelassenen Hilfsmittel wurden Ihnen separat mit der Einladung mitgeteilt.
- Sie erhalten einen Aufgaben- und einen Lösungsteil.
- Tragen Sie auf dem Deckblatt Ihre Prüfungsteilnehmer-Nummer ein.
- Die maximale Gesamtpunktzahl der Lösungen beträgt 100 Punkte.
- Die Lösungsgänge bzw. Rechengänge sind klar und nachvollziehbar im Lösungsteil darzustellen. Sollte der Platz nicht ausreichen, benutzen Sie bitte das Konzeptpapier, verweisen Sie auf die Fortsetzung und kennzeichnen Sie diese. Wir weisen darauf hin, dass eine vom Prüfungsausschuss nicht lesbare Prüfungsarbeit mit der Note „ungenügend“ (null Punkte) bewertet wird mit den Rechtsfolgen, die sich aus der Prüfungsordnung ergeben.
- Verwenden Sie für jede Aufgabe ein neues Lösungsblatt bzw. eine neue Lösungsseite.
- Falls die Lösung auf einem beigelegten Anlageblatt erfolgen soll, wird in der Aufgabenstellung darauf hingewiesen.
- Für Ihre Notizen benutzen Sie bitte ausschließlich das Konzeptpapier.
- Das Konzeptpapier ist mit dem Aufgaben- und dem Lösungsteil abzugeben.
- Bei Aufgaben, die eine Aufzählung von n-Fakten zur Lösung erfordern, werden nur die ersten n-Fakten gewertet. Alle darüber hinausgehenden Aufzählungen werden gestrichen.

Der leichteren Lesbarkeit wegen geben wir in den Aufgaben/Texten der männlichen Form den Vorzug. Mit diesem einfacheren sprachlichen Ausdruck sind selbstverständlich immer Männer und Frauen gemeint.  
Die Vervielfältigung, Verbreitung oder öffentliche Wiedergabe der Publikation [der Prüfungssätze und Lösungshinweise] ist nicht gestattet (§§ 53, 54 UrhG) und strafbar (§ 106 UrhG). Im Fall der Zuwiderhandlung wird Strafantrag gestellt.

## GEPRÜFTE/-R FACHWIRT/-IN FÜR VERSICHERUNGEN UND FINANZEN

Vermögensversicherungen für private und gewerbliche Kunden  
– Produktmanagement für Versicherungs- und Finanzprodukte

### Ausgangssituation zu allen Aufgaben

Der Metallbaubetrieb Eisen GmbH, baut vor allem Sicherheitszugänge. Daneben betreibt sie noch eine nostalgische Schmiede mit Schuarbeiten.

Die Eisen GmbH beschäftigt 35 Mitarbeiter in der Produktion, 15 in der Montage, vier in der Schmiede und vier im Büro. Alleiniger Geschäftsführer ist Herr Eisen.

Der Fuhrpark der Eisen GmbH besteht aus fünf Pkws und zehn Lkws, davon drei mit Kranaufbau. Privat besitzt Herr Eisen noch zwei Krafträder und vier Oldtimer.

Da das Auslandsgeschäft gut läuft, soll ein Teil der Produktion dorthin verlagert werden.

## Aufgabe 1

Sie sind bei der PROXIMUS Rechtsschutz Versicherung AG beschäftigt.

- a) Im Rahmen eines Beratungsgespräches mit dem Geschäftsführer der Eisen GmbH wundert sich dieser darüber, dass im Antrag zu der Firmenrechtsschutzversicherung nach der Anzahl der Beschäftigten gefragt wird.
1. Erläutern Sie dem Geschäftsführer die Wechselwirkung zwischen der Anzahl der Beschäftigten und der Prämienhöhe. (5 Punkte)
  2. Stellen Sie dem Geschäftsführer die Besonderheit der Kostentragungspflicht bei Arbeitsgerichtsprozessen dar. (5 Punkte)
- b) Ihnen liegt der Antrag der Eisen GmbH für eine Firmenrechtsschutzversicherung vor. Sie hatten zwar mit dem Geschäftsführer über den gewünschten Vertragsbeginn gesprochen – dieser hatte jedoch vergessen, das entsprechende Feld auszufüllen. Sie erinnern sich, dass Vertragsbeginn „sofort“ sein sollte.
- Prüfen Sie, welches früheste Datum für den Beginn poliziert werden kann. (5 Punkte)
- c) Zur Produktion im Ausland möchte die Eisen GmbH eine Unternehmenskooperation mit dem in Amsterdam niedergelassenen Metallbauunternehmen Piet-Tjark eingehen.
- Dieses Unternehmen reicht bei der PROXIMUS Versicherung AG einen Antrag für eine Verkehrsrechtsschutzversicherung ein. Die PROXIMUS Versicherung AG betreibt hier ein maschinelles Programm (sogenannte Dunkelverarbeitung) zur Risikoprüfung.
- Stellen Sie begründet dar, wie das Prüfprogramm reagieren muss. (5 Punkte)

### Lösungshinweise Aufgabe 1

(20 Punkte)

[VO: § 5 Absatz 2 Nr. 3]

- a) 1. Der Risikoanteil einer Versicherungsprämie ergibt sich aus dem Produkt von durchschnittlicher Schadenhöhe und Schadeneintrittswahrscheinlichkeit. Im Bereich des Arbeitsrechtsschutzes bedeutet dies, dass mit der Anzahl der Arbeitnehmer auch die Wahrscheinlichkeit von versicherten Arbeitsrechtsstreitigkeiten ansteigt. (5 Punkte)
2. In erster Instanz trägt jede Partei ihre Kosten selbst (bzw. deren Rechtsschutzversicherer) – dabei kommt es nicht darauf an, ob die Partei gewinnt oder verliert. (5 Punkte)
- b) Fehlt dem Antrag ein angegebenes Datum für den Vertragsbeginn, so gilt der Eingang des Antrages beim zuständigen PROXIMUS-Standort als Beginndatum (siehe Tarif TA 393). (5 Punkte)
- c) Es können nur Versicherungsverträge mit Versicherungsnehmern abgeschlossen werden, die ihren ständigen Wohn- oder Geschäftssitz in der Bundesrepublik Deutschland haben (siehe Annahmerichtlinien in TA 393). Das Programm muss den Antrag ablehnen. (5 Punkte)

## Aufgabe 2

Die Eisen GmbH hat in den letzten Monaten im europäischen Ausland kräftig expandiert. Sie musste deshalb erhebliche finanzielle Vorleistungen erbringen. Anzahlungen an ihre Auftraggeber müssen daher in besonderem Maße vor Verlust gesichert werden.

- |   |            |
|---|------------|
| a) Erläutern Sie, welche Versicherungslösung Sie als Mitarbeiter der PROXIMUS Kreditversicherung AG der Eisen GmbH vorschlagen. | (7 Punkte) |
| b) Stellen Sie vier Vorteile der Versicherungslösung gegenüber der Lösung durch die Hausbank dar.                               | (8 Punkte) |
| c) Nennen Sie fünf Kriterien, die bei einem Bürgschaftsantrag zur Risikoprüfung angegeben werden müssen.                        | (5 Punkte) |

### Lösungshinweise Aufgabe 2

[VO: § 5 Absatz 2 Nr. 2]

(20 Punkte)

- |   |            |
|---|------------|
| a) Es ist durchaus denkbar, eine Bürgschaft außerhalb des Kreditrahmens einer Bank zu gestalten – nämlich durch eine Versicherung.<br><br>Es handelt sich um eine Bürgschaftsversicherung in Form einer Anzahlungsbürgschaft.   | (7 Punkte) |
| b) Z. B.: <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Entlastung der Bankkreditlinien</li> <li>■ erweiterter Finanzierungsspielraum durch zusätzlichen Kredit außerhalb der Kreditlinien der Banken</li> <li>■ attraktive Sicherheit für nationale und internationale Auftraggeber</li> <li>■ Die Finanzierung wird auf mehrere Säulen gestellt.</li> <li>■ Es müssen deutlich geringere Sicherheiten gestellt werden.</li> <li>■ Die bestehende Kreditlinie bei der Hausbank wird nicht in Anspruch genommen.</li> <li>■ Größere Aufträge können somit leichter getätigt werden.</li> </ul> | (8 Punkte) |
| c) Z. B.: <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Art der Bürgschaft</li> <li>■ Bilanz und GuV</li> <li>■ Kreditlimit</li> <li>■ Auftraggeber</li> <li>■ Zahlungsziel</li> <li>■ Laufzeit</li> <li>■ Auftragsvolumen</li> <li>■ Bonitätsprüfung</li> <li>■ Guthabenverpfändung</li> </ul>  | (5 Punkte) |