

Bundeseinheitliche Fortbildungsprüfung der Industrie- und Handelskammern

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

Sachversicherungen für private und gewerbliche Kunden
– Schaden- und Leistungsmanagement

Lösungshinweise

Datum: 15. April 2019

Bearbeitungszeit: 75 Minuten

Anzahl Aufgaben: 4

Hinweise für den Korrektor:

- Die folgenden Lösungen sind lediglich Lösungshinweise.
- Sie sollen nur den Rahmen der zu erwartenden Prüfungsleistung abstecken.
- Der Korrektor ist durch die hier aufgeführten Lösungshinweise in seinem Bewertungsspielraum nicht eingeengt.
- Bei Aufgaben, die eine Aufzählung von n-Fakten zur Lösung erfordern, werden nur die ersten n-Fakten gewertet. Alle darüber hinausgehenden Aufzählungen werden gestrichen.
- Bei Berechnungen sollen Folgefehler berücksichtigt werden und somit nicht zum Punktabzug führen.
- Der leichten Lesbarkeit wegen geben wir in den Aufgaben/Texten der männlichen Form den Vorzug. Mit diesem einfacheren sprachlichen Ausdruck sind selbstverständlich alle Geschlechter gemeint.

Die Aufgaben mit Lösungsvorschlägen können von den Industrie- und Handelskammern oder Dritten nach einer Frist von sechs Monaten direkt bestellt werden bei:

wbv Media GmbH & Co. KG, Service-Center DIHK,

Postfach 10 06 33, 33506 Bielefeld

Tel.: 0521/91101-16, Fax: 0521/91101-19, E-Mail: service@wbv.de

Ausgangssituation zu allen Aufgaben

Sie sind Firmenberater der Proximus Versicherung AG. Ihr Kunde ist die Firma GaLa Main e. K. in Hanau. Das Familienunternehmen erbringt Leistungen im Garten-, Landschafts- und Sportplatzbau von der Beratung und Konzeption über Ausführung der Bauarbeiten, Pflege und Service bis hin zum Handel mit Gartenausstattung.

Die Risiken der Allgemeinen Sachversicherung, der Technischen Versicherungen und der Transportversicherung sind auf Basis der Versicherungsbedingungen „Gewerbekunden 1“ bei der Proximus Versicherung AG versichert. Neben den betrieblichen Versicherungen bestehen auch Verträge für das private Belegschaftsgeschäft.

Ihr Ansprechpartner ist der Inhaber des Unternehmens, Herr Kurz, der den Betrieb kürzlich von seinem Vater übernommen hat. Die Firma GaLa Main e. K. beschäftigt 30 Mitarbeiter, darunter zwei Diplom-Ingenieure für Landschaftsplanung und Landschaftspflege sowie vier Meister im Garten- und Landschaftsbau.

Aufgabe 3

Im Rahmen Ihres Jahresgespräches legen Sie Herrn Kurz die folgende Schadenaufstellung des Jahres 2018 zu den Technischen Versicherungen vor:

Schadentag	Ursache	Versicherungsweig/ versicherte Sache	Aufwand
15.01.2018	Wasserschaden nach Rohrbruch durch Frost	Elektronikversicherung PC im Bürobereich	1.500 €
10.03.2018	Diebstahl	Elektronikversicherung Laptop an einem Messestand	1.900 €
01.04.2018	Hydraulikdefekt	Maschinenversicherung für mobile Geräte Mini-Bagger	5.300 €
21.04.2018	abgeknickte Schaufel durch Überlastung	Maschinenversicherung für mobile Geräte Mini-Bagger	9.200 €
07.05.2018	böswillige Beschädigung	Maschinenversicherung für mobile Geräte Mini-Bagger	1.700 €
02.06.2018	Starkregen	Bauleistungsversicherung Baugrube für Gartenteich	17.000 €
05.06.2018	Starkregen	Bauleistungsversicherung Sportplatz	14.500 €
15.08.2018	Diebstahl	Bauleistungsversicherung Lichtinstallation auf einer Gartenbaustelle	1.800 €
18.08.2018	Blitzschlag	Elektronikversicherung PC und Telefonanlage im Bürobereich	3.500 €

Die Combined Ratio für das Jahr 2018 beträgt rund 130 %.

a Mögliche Punktzahl: 7

Erläutern Sie Herrn Kurz den Begriff Schadenhäufigkeit.

b Mögliche Punktzahl: 10

Das Schadenaufkommen ist gegenüber den Vorjahren deutlich erhöht. Sie streben eine Zeitreihenanalyse des Schadenverlaufes bei der Firma GaLa Main e. K. an.

Erklären Sie Herrn Kurz, was unter einer Zeitreihenanalyse zu verstehen ist und welche Zwecke sie verfolgt.

c Mögliche Punktzahl: 8

Beschreiben Sie zwei mögliche Maßnahmen, die sich aus dem Schadenverlauf des Jahres 2018 ableiten lassen.

Lösungshinweise Aufgabe 3

[VO: § 5 Absatz 5 Nr. 3]

a Mögliche Punktzahl: 7

Die Schadenhäufigkeit ist die Zahl der Schäden während eines bestimmten Zeitraumes, z. B. eines Versicherungsjahres, bezogen auf die Zahl der Verträge im betrachteten Versicherungsbestand. Die Schadenhäufigkeit wird in der Sachversicherung meist in Promille angegeben.

b Mögliche Punktzahl: 10

Bei einer Zeitreihenanalyse werden Kennzahlen der Schadenstatistik – z. B. Schadenhäufigkeit nach bestimmten Ursachen, Schadenquoten oder Schadendurchschnitte – über einen mehrjährigen Zeitraum zusammengestellt und hinsichtlich Auffälligkeiten analysiert. Zeitreihenanalysen dienen dem Erkennen von Veränderungen im vergangenen Zeitablauf sowie der Prognose zukünftiger Entwicklungen auf Basis der Daten aus der Vergangenheit.

c Mögliche Punktzahl: 8

Z. B.:

- häufigere Starkregen-Ereignisse zum Anlass nehmen, um die Sicherung von Baustellen gegen Elementarschäden zu prüfen
- Häufung von Schäden an mobilen Geräten zum Anlass nehmen, um Schadenverhütungsmaßnahmen zu besprechen (z. B. Mitarbeiterschulung zum Gebrauch, bessere Sicherung nach Arbeitsende)
- Frost- und Blitzschutz für das Bürogebäude prüfen
- Änderungskündigung zum Durchsetzen von Vertragsänderungen, z. B. Beitragsanierung, Vereinbarung von Selbstbeteiligungen, Laufzeit auf Jahresvertrag begrenzen

Aufgabe 4

Herr Kurz zeigt Ihnen telefonisch zwei Schadenfälle an.

a

aa Mögliche Punktzahl: 10

Ein Lagerist hatte abends eine verpackte Sendung Gartenstühle, bestehend aus drei Kartons, auf der Laderampe abgestellt. Der für den kommenden Morgen bestellte Frachtführer fand nur zwei Kartons vor. Über Nacht wurde ein Karton gestohlen.

ab Mögliche Punktzahl: 10

Eine Importsendung Geräte- und Gewächshäuser aus Dänemark, bestehend aus 15 Paletten, wurde auf Wunsch der Firma GaLa Main e. K. zuerst beim dänischen Spediteur Sørensen für 40 Tage und zu einem späteren Zeitpunkt der Reise beim deutschen Spediteur Meyer für die Dauer von weiteren 50 Tagen eingelagert. Nach einem Monat wurde die gesamte Sendung bei einem Brand im Lager des Spediteurs Meyer zerstört.

Nehmen Sie jeweils Stellung zur Deckungsfrage bezüglich des versicherten Zeitraumes im Rahmen der Transportversicherung nach Proximus DTV-Güter, volle Deckung.

b Mögliche Punktzahl: 5

Die in dem Telefonat erfolgte Schadenanzeige von Herrn Kurz zu den beiden genannten Schadenfällen begründet noch keine konkrete Forderung des Versicherungsnehmers auf Entschädigungsleistung durch die Proximus Versicherung AG.

Beschreiben Sie Herrn Kurz, welche Voraussetzung hierfür gegeben sein muss, und gehen Sie dabei auf die Fristregelung sowie die Konsequenz bei Fristablauf ein.

Lösungshinweise Aufgabe 4

[VO: § 5 Absatz 5 Nr. 1]

a

aa Mögliche Punktzahl: 10

Es besteht kein Versicherungsschutz. Da der abholende Lkw erst für den folgenden Tag beauftragt war, fehlt es an der „unverzüglichen Beförderung“ (Ziffer 8.1 der Proximus DTV-Güter). Somit hat der Versicherungsschutz nicht wie in den meisten sonstigen Fällen bereits mit dem Anheben der Ware von der bisherigen Aufbewahrungsstelle im Lager begonnen, sondern erst mit dem Beginn des Beladevorganges auf den Lkw. Die bisherige Aufbewahrungsstelle ist in diesem Fall die Laderampe.

ab Mögliche Punktzahl: 10

Es besteht Versicherungsschutz. Die Versicherung endet in diesem Fall (Ziffer 8.2.6 der Proximus DTV-Güter), sobald bei den von der Firma GaLa Main e. K. veranlassten Lagerungen der bedingungsgemäß vereinbarte Zeitraum überschritten wird. Dieser Zeitraum ist für Lagerungen der Güter während der Dauer der Versicherung für jede Lagerung auf 60 Tage begrenzt (Ziffer 9.1 der Proximus DTV-Güter). Der Schaden ereignete sich bereits nach einem Monat, somit vor Fristablauf.

b Mögliche Punktzahl: 5

Der Versicherungsnehmer hat dem Versicherer einen versicherten Schaden binnen 15 Monaten seit dem Ende der Versicherung (bzw. dem Ablauf der Verschollenheitsfrist) schriftlich anzudienen. Der Entschädigungsanspruch des Versicherungsnehmers erlischt, wenn der Schaden nicht rechtzeitig angemeldet wird (Ziffer 16 der Proximus DTV-Güter).