

Bundeseinheitliche Fortbildungsprüfung der Industrie- und Handelskammern

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

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

Datum: 5. Oktober 2020

Bearbeitungszeit: 90 Minuten

Anzahl Aufgaben: 5

Seiten: 4

Bevor Sie mit der Prüfung beginnen, prüfen Sie bitte die Prüfungsunterlagen. Wenn die Prüfungsunterlagen nicht vollständig sind, informieren Sie bitte die Aufsicht.

Bitte lesen Sie die nachfolgenden Bearbeitungshinweise gut durch:

- Alle erlaubten Hilfsmittel wurden Ihnen mit der Einladung mitgeteilt.
- Sie erhalten einen Aufgaben- und einen Lösungsteil.
- Verwenden Sie je Aufgabe bitte eine neue Lösungsseite.
- Wenn Sie die Lösung einer Aufgabe auf ein Anlageblatt schreiben sollen, teilen wir das mit.
- Sie können maximal 100 Punkte erreichen.
- Stellen Sie Ihre Lösungs- und Rechenvorgänge nachvollziehbar im Lösungsteil dar. Reicht der Platz nicht aus, verwenden Sie bitte das Konzeptpapier. Weisen Sie auf die Fortsetzung hin und kennzeichnen Sie diese.
- Eine nicht lesbare Prüfungsarbeit wird mit der Note „ungenügend“ (null Punkte) bewertet. Die Konsequenzen entnehmen Sie bitte der Prüfungsordnung.
- Es gibt Aufgaben, die eine exakte Anzahl an Antworten vorgeben. Es werden nur die ersten Antworten gewertet. Was über die exakte Anzahl hinausgeht, wird gestrichen.
- Geben Sie alle Ihnen zur Verfügung gestellten Unterlagen am Ende der Prüfung ab.
- Aufgrund der besseren Lesbarkeit bevorzugen wir in diesen Texten die männliche Form. Mit diesem vereinfachten Ausdruck sind selbstverständlich alle Geschlechter gemeint.

Ausgangssituation zu allen Aufgaben

Die Autohaus Schnell GmbH verkauft Gebrauchtwagen aller Art. Aufgrund steigender Nachfrage hat sie mit dem Bau von zwei Erweiterungshallen begonnen. Die GmbH möchte ihr Serviceangebot verbessern und Wartungs- und Inspektionsarbeiten, Unfallschadenmanagement sowie Karosserie- und Lackarbeiten selbst durchführen.

Die Autohaus Schnell GmbH besitzt einen Fuhrpark mit 15 Pkws, drei Lieferwagen und zwei Abschlepp-Lkws. Des Weiteren besitzt die GmbH auf dem Gelände der Produktionsstätte ein großes Verwaltungsgebäude. Sie hat ihre Versicherungen bei der Proximus Versicherung AG abgeschlossen.

Es sind 45 Personen in der Werkstatt und zwölf Mitarbeiter im Büro beschäftigt.

Aufgabe 2

Das Autohaus Schnell GmbH stellt einen Rückgang des Absatzes von Gebrauchtwagen fest. Um den Vertrieb wieder anzukurbeln, bestätigt die Autohaus Schnell GmbH den Käufern ihrer Gebrauchtwagen eine Geld-zurück-Garantie für den Fall, dass die gekauften Autos nicht dem Geschmack der Kunden entsprechen sollten.

Im Jahresgespräch mit Ihnen als Kundenbetreuer der Proximus Versicherung AG fragt Sie der Geschäftsführer, inwieweit die möglicherweise entstehenden Kosten für die Rücknahme und Rückerstattung des Kaufpreises im Rahmen der bestehenden Betriebshaftpflichtversicherung mitversichert sind.

a Mögliche Punktzahl: 6

Erläutern Sie dem Geschäftsführer, welcher Versicherungsschutz gemäß der dem Vertrag zugrunde liegenden Betriebshaftpflichtversicherung besteht, und geben Sie hierzu ein für ihn nachvollziehbares Beispiel eines versicherten Ereignisses an.

b Mögliche Punktzahl: 7

Beschreiben Sie die Vorsorgeversicherung. Führen Sie dabei aus, ob der in der Aufgabenstellung beschriebene Tatbestand hiervon erfasst ist.

c Mögliche Punktzahl: 7

Der in der kaufmännischen Abteilung der Autohaus Schnell GmbH zuständige Mitarbeiter hat eingegangene Kaufpreisrückforderungen von Kunden routinemäßig an die Proximus

Versicherung AG – Schadenabteilung – zugesandt und um Erstattung im Rahmen der Betriebshaftpflichtversicherung gebeten.

Erläutern Sie dem Geschäftsführer, welche Leistungsverweigerungsgründe der Schadenregulierer bei der Deckungsprüfung nach dem Studium der ihm vorliegenden Bedingungen dem Kunden gegebenenfalls entgegensetzen könnte.

Lösungshinweise Aufgabe 2

[VO: § 5 Absatz 2 Nr. 4]

a Mögliche Punktzahl: 6

Abschnitt A1-3.1; Versicherungsschutz besteht im Rahmen des versicherten Risikos für den Fall, dass der Versicherungsnehmer wegen eines während der Wirksamkeit der Versicherung eingetretenen Schadenereignisses aufgrund gesetzlicher Bestimmungen privatrechtlichen Inhalts von einem Dritten auf Schadenersatz in Anspruch genommen wird.

Hinweis für den Korrektor: Diverse Beispielschadenfälle aus den Bereichen Personen-, Sach- und Vermögensschäden sind möglich; bitte hier alle sachlich richtigen Beispiele zulassen.

b Mögliche Punktzahl: 7

Abschnitt A1-9.1; Risiken, die nach dem Abschluss des Versicherungsvertrags neu entstehen, sind im Rahmen des bestehenden Vertrags sofort versichert. Es besteht eine Begrenzung in der Deckungssumme und in der versicherten Zeit (bedingungsgemäß innerhalb eines Monats nach Aufforderung). Es sind Ausschlüsse zu beachten. Der Versicherungsschutz entfällt bei verspäteter Meldung des Risikos rückwirkend.

Der Tatbestand ist grundsätzlich ein Vermögensschaden; dieser ist im Rahmen der Vorsorge nur bei besonderer Vereinbarung versichert.

c Mögliche Punktzahl: 7

Abschnitt A1-3.3; Haftpflichtansprüche, soweit sie aufgrund Vertrags oder Zusagen über den Umfang der gesetzlichen Haftpflicht des Versicherungsnehmers hinausgehen, sind ausgeschlossen. Der beschriebene Tatbestand ist insoweit nicht über die Betriebshaftpflichtversicherung gedeckt. Es handelt sich hierbei auch um einen Erfüllungsschaden nach Abschnitt A1-3.2 (1).