

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: 11. Oktober 2022

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 immer 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 Pasta Krüger KG. Das traditionsreiche Familienunternehmen mit Sitz in Amstetten produziert schwäbische Nudelspezialitäten (Trockennudeln, vorgegarten Teig und Tiefkühlware). Kunden der Pasta Krüger KG sind vor allem Großhändler in Deutschland, im EU-Ausland und in der Schweiz. Für lokale Gaststätten werden individuelle Sonderrezepturen produziert. Rund 100 Mitarbeiter arbeiten bei der Pasta Krüger KG im Mehrschichtbetrieb. 20 Verwaltungsangestellte haben die Möglichkeit, an einigen Wochentagen von zu Hause zu arbeiten. Einige von ihnen sind mit Laptops des Arbeitgebers ausgestattet, andere nutzen private Hardware.

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 Herr Krüger, Geschäftsführer und vollhaftender Gesellschafter der Pasta Krüger KG. Mit ihm besprechen Sie unter anderem Auffälligkeiten im aktuellen Schadenverlauf.

Aufgabe 2

Sie besprechen mit Herrn Krüger einen aktuell eingetretenen Feuerschaden bei der Pasta Krüger KG. Die Mitarbeitenden konnten durch Feuerlöschmaßnahmen erreichen, dass das Feuer nicht auf die Verwaltung übergriff.

a Mögliche Punktzahl: 13

Erklären Sie Herrn Krüger, was unter schadenverhütenden und schadenmindernden Maßnahmen zu verstehen ist. Geben Sie jeweils ein Beispiel aus der Feuerversicherung an und erläutern Sie die Kostenübernahme für diese Maßnahmen.

b Mögliche Punktzahl: 8

Die Schadenquote der Pasta Krüger KG liegt aktuell bei über 100 %.

Nennen Sie vier Möglichkeiten für die Proximus Versicherung AG, um den Schadenverlauf des Versicherungsvertrags zu verbessern.

c Mögliche Punktzahl: 4

Die Proximus Versicherung AG erwägt eine Kündigung des Versicherungsvertrags, sofern die Pasta Krüger KG der Vereinbarung einer Vertragssanierung nicht zustimmt.

Zeigen Sie auf, welche Kündigungsmöglichkeiten der Proximus Versicherung AG zur Verfügung stehen.

Lösungshinweise Aufgabe 2

[VO: § 5 Absatz 5 Nr. 4]

a Mögliche Punktzahl: 13

Z. B.:

- Schadenverhütend sind alle Maßnahmen und Verhaltensweisen, die auf Vermeidung von Schäden abzielen, z. B.: Schulung der Mitarbeiter in einem Betrieb zum Thema Brandschutz.

Es erfolgt keine Kostenübernahme durch die Proximus Versicherung AG.

(6 Punkte)

- Schadenmindernd sind alle Maßnahmen und Verhaltensweisen, die auf die Minderung eines bereits eingetretenen Schadens abzielen, z. B. der Einsatz eines Feuerlöschers.

Es erfolgt eine Kostenübernahme durch die Proximus Versicherung AG im Rahmen der Versicherungssumme, bei Kosten, die auf Weisung der Proximus Versicherung AG aufgewendet wurden, auch darüber hinaus.

(7 Punkte)

b Mögliche Punktzahl: 8

Z. B.:

- Vereinbarung einer Selbstbeteiligung
- Vereinbarung von Ausschlüssen
- Veränderung der Höchstentschädigungsgrenzen
- Beitragserhöhung
- Risikomanagementmaßnahmen
- Vereinbarung von Sublimits

c Mögliche Punktzahl: 4

- ordentliche Kündigung zum Ablauf
- außerordentliche Kündigung nach einem Schadenfall

Aufgabe 3

Sie sprechen Herrn Krüger auf den letzten abgewickelten Maschinenschaden an einer Dosier- und Mischanlage an. Aus der Schadenabteilung haben Sie gehört, dass er mit der Abwicklung nicht zufrieden war.

a Mögliche Punktzahl: 7

Erläutern Sie Herrn Krüger allgemein den Unterschied zwischen Teil- und Totalschaden in der Maschinenversicherung.

b Mögliche Punktzahl: 11

Der versicherte Neuwert der Maschine zum Schadenzeitpunkt Mitte 2022 lag bei 1.500.000 €. Da die Dosier- und Mischanlage bereits 40 Jahre alt war und die Reparaturkosten gemäß Angebot des Herstellers bei rund 500.000 € lagen, wurde ein Sachverständiger mit der Ermittlung des Zeitwertes beauftragt. Als Ergebnis ergab sich zum Schadenzeitpunkt ein Zeitwert von 30 %.

Erläutern Sie Herrn Krüger, warum die Reparaturkosten nicht in voller Höhe ersetzt wurden. Nehmen Sie dazu die bedingungsgemäße Abrechnung vor bei einem Selbstbehalt von 2.500 € und einem Restwert der beschädigten Maschine von 25.000 €

c Mögliche Punktzahl: 7

Die beschädigte Dosier- und Mischanlage wurde ursprünglich in Japan hergestellt. In dem Reparaturkostenangebot des Anlagenlieferanten wurde alternativ angeboten, die Ersatzteile per Schiffstransport oder per Luftfracht anzuliefern. Die Mehrkosten für einen Lufttransport betragen 25.000 €.

Erklären Sie, ob unabhängig von der Totalschadenregulierung in diesem Schadenfall diese Mehrkosten in der Maschinenversicherung abgedeckt sind.

Lösungshinweise Aufgabe 3

[VO: § 5 Absatz 5 Nr. 1]

a Mögliche Punktzahl: 7

Ein Teilschaden liegt vor, wenn die notwendigen Wiederherstellungskosten (Reparaturkosten) den Zeitwert der versicherten Sache nicht übersteigen. Sind die notwendigen

Wiederherstellungskosten höher als der Zeitwert, wird nach der Regelung des Totalschadens abgerechnet.

b **Mögliche Punktzahl: 11**

Neuwert: 1.500.000 €

Zeitwert 30 % = 450.000 €

Reparaturkosten rund 500.000 €

Es handelt sich hier um einen versicherungstechnischen Totalschaden, da die Reparaturkosten höher sind als der Zeitwert.

Entschädigung: Zeitwert 450.000 € – 2.500 € SB – 25.000 € Restwert = 422.500 €

c **Mögliche Punktzahl: 7**

In der Maschinenversicherung können zusätzlich zu den notwendigen Wiederherstellungskosten weitere Positionen auf erstes Risiko mitversichert werden. Die genannten Luftfrachtkosten sind nur mitversichert, sofern dies vertraglich vereinbart ist.