

Geprüfte/-r Versicherungsfachwirt/-in

Kapitalanlage und Controlling vom 30. April 2003

Bearbeitungszeit: 90 Minuten

100 Punkte

Aufgabe 4

Die Vertriebsorganisation Akquisa GmbH & Co. KG unterbreitet dem Vorstand der Mobilia-Versicherungs-AG ein Angebot zur Zusammenarbeit. Die Akquisa stellt in Aussicht, einmalig 1.000 Unfallverträge mit einem durchschnittlichen Jahresbeitrag von 50 € zu vermitteln.

Es wird eine Abschlussprovision von 150 % des Jahresbeitrages, aber keine laufende Provision verlangt. Die Schadenquote beträgt erfahrungsgemäß 40 %. Es wird von einer mittleren Laufzeit der Verträge von fünf Jahren ausgegangen. Dabei sind die Storni bereits eingerechnet und müssen nicht explizit berücksichtigt werden. Vereinfachend soll angenommen werden, dass die Beiträge jährlich vorschüssig und die Schäden jährlich nachschüssig gezahlt werden.

Berechnen Sie auf Basis der Kapitalwertmethode bei einem angenommenen Kalkulationszinssatz von 5 %, ob diese Kooperation für die Mobilia vorteilhaft ist.

15 Punkte

Hinweis: Bauen Sie die Tabelle mit den Zahlenströmen auf, aus denen der Rechenweg hervorgeht.

Aufgabe 7

Sie sind Mitarbeiter im Customer-Care-Center der Südstern-Lebensversicherung AG.

Ein Versicherungsnehmer ruft aufgeregt an:

„Ich habe einen Versicherungsvertrag mit einer für meine Verhältnisse größeren Versicherungssumme bei Ihnen abgeschlossen. Das soll ein größerer Teil meiner Altersversorgung werden. Jetzt lese und höre ich, wie die Aktienkurse in den Keller gehen und die ganze Wirtschaft Probleme hat. Das Einzige, was wahrscheinlich stabil bleibt, sind die Kosten des Betriebes der Südstern-Lebensversicherung AG. Ich habe einfach Angst, dass ich im Leistungsfall kein Geld bekomme. Von einer Rendite will ich gar nicht reden. Hoffentlich ist das Geld nicht schon vor dem Leistungsfall weg!“

Auf Anfragen erfahren Sie, dass der Kunde eine gemischte Kapitalversicherung auf sein Leben abgeschlossen hat mit einer Versicherungssumme von 100.000 €, die noch eine Laufzeit von mehreren Jahren hat. Bisher sind alle Beiträge bezahlt. Eine Vorauszahlung ist nicht entnommen.

Informieren Sie den Kunden über den Ausweis des Vermögens in der Bilanz und schildern Sie ihm dabei die Kapitalanlagearten im gebundenen Vermögen, um ihn zu beruhigen.

20 Punkte