

Geprüfte/-r Versicherungsfachwirt/-in

Lösungsvorschlag Kapitalanlage und Controlling vom 30. April 2003

Aufgabe 4

	Beiträge 50.000 €	150 %	Provisionen 75.000 €	40 %	Schäden 20.000 €
	Zinssatz		p	5	
Jahr	Cashflow A		Abzinsungs- faktoren	Barwert A	
0	- 25.000 €		1,00	- 25.000 €	
1	30.000 €		0,95	28.571 €	
2	30.000 €		0,91	27.211 €	
3	30.000 €		0,86	25.915 €	
4	30.000 €		0,82	24.681 €	
5	- 20.000 €		0,78	- 15.671 €	
6	0 €		0,75	0 €	
7	0 €		0,71	0 €	
8	0 €		0,68	0 €	
9	0 €		0,64	0 €	
10	0 €		0,61	0 €	
Summe	75.000 €			65.707 €	

Das Geschäft besitzt einen deutlich positiven Kapitalwert und kann daher – bei hinreichender Verlässlichkeit der Rechnungsgrundlagen – empfohlen werden.

Aufgabe 7

Der Kunde kann beruhigt werden, weil zur Bedeckung der ihm gegenüber bestehenden Verpflichtung eine Rückstellung gebildet wurde, der sichere Vermögenswerte im gebundenen Vermögen gegenüberstehen.

Hinweise auf §§ 65 ff. VAG (Deckungsrückstellung, Deckungsstock)

§§ 54 ff. VAG (Vermögensanlagen)

§§ 70 ff. VAG (Treuhand, evtl. auch § 77 Abs. 2, Abs. 3/Konkursfall).

Grundbesitz, Realkredite, Darlehensforderungen, Schuldbuchforderungen, Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine, Wertpapiere und Anteile, Bankeinlagen

Hinweis: Die Angabe der Paragraphen ist für die volle Punktzahl nicht erforderlich.