

GEPRÜFTE/- R VERSICHERUNGSFACHWIRT/-IN

Allgemeine Versicherungen des privaten und des gewerblichen Geschäfts vom 28. April 2004

Bearbeitungszeit: 30 Minuten

20 Punkte

Hilfsmittel: Bedingungsmerk 3 – Südster Versicherungen

Ausgangssituation zu allen Aufgaben:

Sie sind Mitarbeiter der Südsterversicherung und haben vor einiger Zeit einen größeren Kundenbestand übernommen.

Mit einem der Kunden, Herrn Amon, haben Sie einen Termin vereinbart. In der bestehenden Kundenkartei finden Sie einige Informationen über Herrn Amon.

Herr Amon: 45 Jahre, Angestellter bei einer großen Unternehmensberatung
Das Jahreseinkommen von Herrn Amon beträgt 56.700 € (brutto).
Als betriebliche Altersversorgung erhält er mit dem 65. Lebensjahr eine Rente von 1.000 € im Monat.

Frau Amon: 35 Jahre, war Teilhaberin an einer Boutique für Damenoberbekleidung. Frau Amon hat die Teilhaberschaft vor einem halben Jahr verkauft, da sie in den nächsten Wochen das erste Kind erwartet. Nach der Geburt des Kindes wird Frau Amon keiner beruflichen Tätigkeit mehr nachgehen.

Anschrift: Cardinalweg 12, 79111 Freiburg

Herr und Frau Amon sind vor ein paar Tagen in eine Eigentumswohnung (110 qm) mit Gartenanteil in einem Mehrfamilienhaus gezogen. Die Wohnung ist von der Größe her genauso groß wie die frühere Wohnung.

Versicherungen:

- Krankenversicherung: Herr und Frau Amon haben eine private Krankenvollversicherung (seit 5 Jahren)
(Südster)
- Hausratversicherung: VS 71.500 € (normaler Hausstand), wobei ein Unterversicherungsverzicht vereinbart wurde
(Südster)
- Lebensversicherung: Kapital bildende Lebensversicherung für Herrn und Frau Amon jeweils mit einer VS von 60.000 € und Einschluss einer BUZ-Rente von 1.000 € im Monat
(Südster)
- Privathaftpflichtversicherung: 3 Mio. € pauschal für Personen- und Sachschäden bzw. 100.000 € für Vermögensschäden
(Südster)
- Private Unfallversicherung: Herr und Frau Amon mit einer Grundsumme von jeweils 120.000 € und Progression 500
(Südster)

Aufgabe 3

Herr Amon hat gehört, dass jüngere Arbeitnehmer bei Verlust der Arbeitskraft nur noch Renten wegen teilweiser bzw. voller Erwerbsminderung erhalten. Er möchte nun von Ihnen wissen, ob dies auch für seine Person gilt.

Was antworten Sie Herrn Amon?

4 Punkte

Begründen Sie die Antwort.