

GEPRÜFTE/- R VERSICHERUNGSFACHWIRT/-IN
Versicherungsbetriebslehre vom 21. April 2004

Bearbeitungszeit: 120 Minuten

100 Punkt

Hilfsmittel: Versicherungsaufsichtsgesetz, Versicherungsvertragsgesetz, Bürgerliches Gesetzbuch, Handelsgesetzbuch, alle unkommentiert (Markierungen und Unterstreichungen sind zulässig)

Aufgabe
1

Alfred Hubbl, bislang tätig als Vermögensverwalter für eine Reihe von Privatkunden, sieht in dieser Tätigkeit keine großen Zukunftschancen mehr und möchte sich beruflich neu orientieren. Neben dem Einstieg in die Versicherungsvermittlung als Versicherungsmakler, was seiner bisherigen Tätigkeit ähnlich wäre, überlegt er sich auch, für einen großen und bekannten Versicherungskonzern als hauptberuflicher Ausschließlichkeits-Vertreter tätig zu werden.

An der letztgenannten Tätigkeit stört ihn im Vergleich zur Maklertätigkeit u. a. die vermutete Einschränkung seiner unternehmerischen Freiheit, andererseits wurden ihm in einem Vorgespräch mit einem Bezirksdirektor des Unternehmens Vorteile in Hinblick auf die soziale Absicherung und die Unterstützung seiner Tätigkeit angepriesen.

Herr Hubbl bittet Sie, zu folgenden Punkten Stellung zu nehmen:

- a) Erläutern Sie ihm, was man unter dem Grundsatz der Ausschließlichkeit als bestimmendes Merkmal des Einfirmer-/Konzernvertreters versteht. **2 Punkte**
- b) Stellen Sie an drei Beispielen dar, welche Verpflichtungen sich aus dem Ausschließlichkeitsanspruch des Konzerns für den Vermittler ergeben. **6 Punkte**
- c) Welchen Anspruch hätte Herr Hubbl, wenn sein Agenturvertrag regulär (z. B. aus Altersgründen) ausläuft? Nennen Sie Anspruch und Rechtsgrundlage. **2 Punkte**
- d) Welche anderen Vorteile kann ein Versicherungsunternehmen Herrn Hubbl anbieten, um das wirtschaftliche Risiko der selbstständigen Tätigkeit abzumildern bzw. ihn sozial abzusichern? Stellen Sie zwei Beispiele dar. **4 Punkte**
- e) Erläutern Sie an drei Beispielen, wie das Versicherungsunternehmen die persönlichen Marketingmaßnahmen des Herrn Hubbl unterstützen kann. **6 Punkte**