

# Geprüfte/-r Versicherungsfachwirt/-in

## Kapitalanlage und Controlling vom 17. Oktober 2002

*Bearbeitungszeit:* 90 Minuten 100 Punkte

*Hilfsmittel:* *Bürgerliches Gesetzbuch, Arbeitsgesetze, Tarifvertrag für die private Versicherungswirtschaft*

### Aufgabe 1

Der Vorstand der Assekurranzia Versicherungs-AG möchte in Zusammenhang mit einer Neuausrichtung des Unternehmens strategische Geschäftseinheiten bilden.

Sie als Leiter/ -in der Stabsstelle Controlling werden gebeten, mögliche Kriterien für die Bildung von strategischen Geschäftseinheiten in Versicherungsunternehmen herauszuarbeiten.

- a) Stellen Sie drei Kriterien zur Bildung von strategischen Geschäftseinheiten dar. **9 Punkte**
- b) Nennen Sie sechs Kennzahlen, mit denen diese strategischen Geschäftseinheiten geplant und gesteuert werden können. **6 Punkte**

### Aufgabe 2

Ein neuer Mitarbeiter wird Ihnen zur Einarbeitung in der Controllingabteilung zugewiesen. Neben der Vermittlung der fachlichen Kenntnisse ist es auch Ihre Aufgabe, ihm die Bedeutung von Führungs- und Steuerungsprozessen im Unternehmen aufzuzeigen.

- a) Stellen Sie den Zusammenhang zwischen Führung und Controlling heraus. **6 Punkte**
- b) Bilden Sie ein Beispiel für die Festlegung und Überwachung von Maßnahmen in einem Versicherungsunternehmen. **4 Punkte**

## Aufgabe 7

Der Versicherungsvermittler Malte Albers möchte seinen Bestand zum Bestandsbarwert an seine Nachfolgerin Silke Wolff verkaufen. Von einem unabhängigen Gutachter ist dieser Wert mit 200.000 € beziffert worden. Malte Albers ist damit einverstanden, dass Frau Wolff ihm 100.000 € sofort und weitere 100.000 € nach einem Jahr bezahlt. Diese findet das Angebot nicht angemessen und schlägt vor, dass sie vier vorschüssige Jahresraten à 50.000 € bezahlt. Damit ist Malte Albers gar nicht einverstanden; sein letztes Angebot lautet: sechs vorschüssige Jahresraten à 40.000 €.

Am Kapitalmarkt sind 10 % Zins langfristig erzielbar.

- a) Leiten Sie mithilfe der Kapitalwertmethode ab, ob die Forderung von Frau Wolff angemessen ist. **10 Punkte**
- b) Prüfen Sie entsprechend, ob der zweite Vorschlag von Malte Albers fair ist. **6 Punkte**

**Hinweis:** Bauen Sie die Tabelle mit den entsprechenden Zahlungsströmen auf.

## Aufgabe 8

Die Assekuranzia Krankenversicherung will im folgenden Jahr den Durchbruch im Vertrieb schaffen. Nach der Neuentwicklung einer revolutionär anderen Krankheitskostenvollversicherung rechnet der Vorstand mit einer Verdoppelung des Neugeschäftes, wobei auf das neue Produkt drei Viertel der geplanten Produktion entfallen.

Um den Forderungen des Maklervertriebes gerecht zu werden, dessen bisheriger Anteil an der Produktion von 30 % verdreifacht werden soll, wird für das neue Produkt keine Abschlussprovision bezahlt. Stattdessen wird erstmals in der Krankenversicherung eine laufende Vergütung von 2% der laufenden Beiträge gezahlt.

Als besonderer Vorteil in Produktratings hat sich die Stellung der Assekuranzia Kranken-AG als das Unternehmen mit der besten Leistungspraxis herausgestellt. Um diese Stellung auszubauen, wird ebenfalls im kommenden Jahr eine Verdoppelung der Regulierungsgeschwindigkeit angestrebt.

- a) Stellen Sie drei direkte Auswirkungen auf das Liquiditätsmanagement der Assekuranzia dar. **6 Punkte**
- b) Arbeiten Sie dabei die Besonderheiten in der Krankenversicherung, also die Möglichkeit (und nahezu jährliche Notwendigkeit) von Beitragsanpassungen, die große Schadenhäufigkeit und die im Privatkundenbereich relativ hohen Beiträge pro Jahr heraus. **6 Punkte**
- c) Erläutern Sie zwei Auswirkungen auf allgemeine Funktionen in der Assekuranzia Kranken-AG. **4 Punkte**
- d) Geben Sie an, wodurch eine im Vorjahr aufgestellte Investitionsplanung der Assekuranzia AG im Hinblick auf die geplanten Maßnahmen berührt werden könnte. **1 Punkt)**