

GEPRÜFTE/- R VERSICHERUNGSFACHWIRT/-IN

Allgemeine Versicherungen des privaten und des gewerblichen Geschäfts vom 13. Oktober 2004

Bearbeitungszeit: 30 Minuten

20 Punkte

Hilfsmittel: Bedingungswerk 3 – Südstern Versicherungen

Ausgangssituation zu allen Aufgaben:

Sie sind Generalagent bei der Südsternversicherung und betreuen seit einigen Jahren einen größeren Kundenbestand.

Im Rahmen von regelmäßigen Betreuungsbesuchen haben Sie einen Kundentermin bei der Familie Komma. Sie sitzen gerade mit Herrn Komma zusammen und ergänzen die bestehende Kundendatei um noch fehlende Informationen. Danach ergibt sich folgendes Bild für die Familie Komma:

- Herr Heinz Komma: 38 Jahre, Leiter der EDV-Abteilung in einem Dienstleistungsunternehmen
Das Jahreseinkommen von Herrn Komma beträgt 60.000 € (Brutto).
- Frau Heidi Komma: 35 Jahre, Erzieherin, zurzeit befindet sie sich in Mutterschutz, da sie vor zwei Wochen ihr zweites Baby, Tochter Tina, geboren hat.
Frau Komma wird nach der Geburt des Kindes keiner beruflichen Tätigkeit mehr nachgehen.
- Kinder: Sohn Kai, geboren am 17. Juli 1991, Schüler
- Anschrift: Falterweg 110, 45257 Essen

Die Familie Komma bewohnt ein gemietetes Einfamilienhaus mit einer Wohnfläche von 100 qm. Der Sohn hat ein eigenes Zimmer im Haus. Ebenso wird das zweite Kind ein eigenes Zimmer im Haus haben.

Ein Auto hat Familie Komma zurzeit nicht.

Folgende Versicherungen bestehen für die Familie Komma bei der Südsternversicherung bzw. bei der GKV:

- Krankenversicherung: Herr Komma ist freiwillig in der GKV versichert.
Frau Komma ist in der GKV pflichtversichert.
- Hausratversicherung: VS 65.000 € (normaler Hausrat),
(VHV) Unterversicherungsverzicht wurde vereinbart. Weitere Klauseln wurden nicht vereinbart.
- Lebensversicherung: Kapital bildende Lebensversicherung für Herrn Komma mit einer VS von 50.000 € mit Beitragsbefreiung im Fall der BUZ
- Privathaftpflichtversicherung: 3 Mio. € pauschal für Personen- und Sachschäden,
(PHV) 50.000 € für Vermögensschäden
- Private Unfallversicherung: Herr und Frau Komma mit einer Grundsumme von jeweils 100.000 € und Progression 500, Sohn Kai (Kinder-Unfallversicherung) mit einer Grundsumme von 50.000 € und Progression 500

Aufgabe 3

Herr Komma möchte für seine Tochter Tina eine Lebensversicherung mit festem Auszahlungstermin abschließen. Er möchte, dass der Vertrag bis zum 18. Lebensjahr seiner Tochter läuft, damit diese sich dann ein kleines Auto kaufen kann. Sie bieten Herrn Komma den Tarif K 40 der Südsternversicherung an, wobei die Tochter als widerruflich Bezugsberechtigte eingetragen werden soll. Er möchte nun von Ihnen wissen, ob er oder seine jüngere Ehefrau als versicherte Person in diesen Vertrag eingesetzt werden soll. Außerdem möchte er wissen, was er mit dem Vertrag tun kann, wenn seine Tochter vor Ablauf der Versicherung versterben sollte.

Was erklären bzw. empfehlen Sie Herrn Komma?

4 Punkte

Begründen Sie die Antwort.

Zeigen Sie zwei Möglichkeiten auf, was Herr Komma im Falle des Todes seiner Tochter mit dem Vertrag tun kann.

Aufgabe 4

Herr Komma erzählt Ihnen, dass vor ein paar Wochen jemand sein neues Gartenhäuschen auf dem Grundstück mit einem Feuerwerkskörper angezündet hat. Zu diesem Zeitpunkt war das Gartenhäuschen noch leer, trotzdem beläuft sich der Schaden auf insgesamt 4.200 €. Der Täter, ein 30-jähriger Arbeitsloser, konnte ermittelt werden. Nun hat sich herausgestellt, dass der Täter den Schaden nicht zahlen kann.

a) Herr Komma fragt Sie, ob er den Schaden aus einer seiner bestehenden Versicherungen ersetzt bekommt.

2 Punkte

Begründen Sie Ihre Antwort.

b) Nennen Sie zwei bedingungsgemäße Voraussetzungen für die Leistungspflicht.

2 Punkte