

**GEPRÜFTE/- R VERSICHERUNGSFACHWIRT/-IN**  
**Lebensversicherung und Unfallversicherung vom 13. Oktober 2004**

Bearbeitungszeit: 120 Minuten

80 Punkte

Hilfsmittel: Bedingungsmerk 3 – Südster Versicherungen

**Aufgabe**  
**1**

Ihr Kunde Herr Sinnen hat eine Kapital bildende Lebensversicherung (siehe Vertragsspiegel) bei Ihrem Unternehmen abgeschlossen.

Er ruft Sie am 17. September 2004 an und teilt Ihnen mit, dass er den Vertrag kündigen muss, da sein Bruder finanzielle Probleme hat. Der Zahlungsbetrag der Lebensversicherung soll so schnell wie möglich auf das Konto seines Bruders überwiesen werden.

Er möchte über die Zahlungsmodalitäten informiert werden. Außerdem möchte er die Höhe des Abrechnungsbetrages und den Zahlungstermin wissen.

- a) Stellen Sie die Berechnung des Zahlungsbetrages zum nächstmöglichen Kündigungstermin (1. Dezember 2004) dar. **6 Punkte**
- b) Nennen Sie die notwendigen Unterlagen/Informationen, die vom Versicherungsnehmer anzufordern sind. **2 Punkte**
- c) Nennen Sie dem Kunden auch Risiken/Nachteile (fünf Nennungen), die sich für ihn durch die Kündigung ergeben bzw. zukünftig ergeben, und erläutern Sie diese. **10 Punkte**

**Vertragsspiegel:**

Versicherungsscheinnummer	KLV 0974134-K
Vertragstyp	Kapital bildende Lebensversicherung
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung	Beitragsbefreiung und mtl. Rente 400 €
Beginn	1. Juni 1991
Versicherungssumme	60.000 €
Vierteljahresbeitrag	450 €
Geburtsdatum VP (gleich VN)	15. Juli 1972
Laufzeit für KLV und BUZ	Endalter 65. Lebensjahr der VP
Bezugsrecht	Ehefrau, widerruflich
Abtretung	Commerzbank
Policendarlehen	4.800 € (Zinsen gezahlt)
Beitragskonto	ausgeglichen
Deckungskapital	1. Juni 2004 = 17.800 € 1. Juni 2005 = 19.000 €
Überschussguthaben zum 1. Dezember 2004	9.000 €
Beruf der VP	kaufmännischer Angestellter

**Das Unternehmen erhebt einen Stornoabschlag von 2 % auf das riskierte Kapital.**

**Aufgabe 6**

Bei einem Beratungsgespräch zu einer Unfallversicherung fragt Sie der Interessent, was in der Unfallversicherung generell versichert ist.

Erklären Sie anschaulich folgende Merkmale des Unfallbegriffes:

**12 Punkte**

- plötzlich
- von außen auf den Körper
- unfreiwillig
- Gesundheitsschädigung