

# Bundeseinheitliche Weiterbildungsprüfung

der Industrie- und Handelskammern

## Lösungshinweise

### Geprüfte/-r Fachwirt/-in für Versicherungen und Finanzen

- **Handlungsbereich** Lebensversicherungen und Betriebliche Altersversorgung – Produktmanagement für Versicherungs- und Finanzprodukte
- **Prüfungstag** 15. Oktober 2014

# Bundeseinheitliche Weiterbildungsprüfung

## Hinweise für den Korrektor:

- Die folgenden Lösungen sind lediglich Lösungshinweise und keine Musterlösungen.
- Sie sollen nur den Rahmen der zu erwartenden Prüfungsleistung abstecken.
- Der Korrektor ist durch die hier aufgeführten Lösungshinweise in seinem Bewertungsspielraum nicht eingengt.
- Bei Aufgaben, die eine Aufzählung von n-Fakten zur Lösung erfordern, werden nur die ersten n-Fakten gewertet. Alle darüber hinausgehenden Aufzählungen werden gestrichen.
- Bei Berechnungen sollen Folgefehler berücksichtigt werden und somit nicht zum Punktabzug führen.
- Der leichten Lesbarkeit wegen geben wir in den Aufgaben/Texten der männlichen Form den Vorzug. Mit diesem einfacheren sprachlichen Ausdruck sind selbstverständlich immer Männer und Frauen gemeint.

Die Aufgaben mit Lösungsvorschlägen können von den Industrie- und Handelskammern oder Dritten nach einer Frist von sechs Monaten direkt bestellt werden bei:

W. Bertelsmann Verlag GmbH & Co. KG, Service-Center DIHK,  
Postfach 10 06 33, 33506 Bielefeld  
Tel.: 0521/91101-16, Fax: 0521/91101-19, E-Mail: [service@wbv.de](mailto:service@wbv.de)

## Aufgabe 1

Von der anhaltenden Diskussion über auszuschüttende Bewertungsreserven ist auch die PROXIMUS Lebensversicherung AG betroffen. Sie sind Mitarbeiter in einer ins Leben gerufenen Projektgruppe, die Untersuchungen hierzu vornimmt.

- a) Stellen Sie dar, wie in einem Versicherungsunternehmen stille Reserven entstehen. (6 Punkte)
- b) Erläutern Sie, welche Auswirkungen
- ein Anstieg der Kurswerte bei Aktien,
  - ein Rückgang des Marktzinses bei festverzinslichen Wertpapieren
- auf die jeweiligen stillen Reserven in einem Versicherungsunternehmen hat. (6 Punkte)
- c) Beschreiben Sie im zeitlichen Verlauf bis zum Fälligkeitstermin die Bewertung börsennotierter festverzinslicher Wertpapiere in Abhängigkeit vom Marktzins. (8 Punkte)

## Lösungshinweise Aufgabe 1 (RP: 4.2.4)

(20 Punkte)

- a) Stille Reserven entstehen, wenn der Marktwert einer Kapitalanlage (z. B. Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, Immobilien) höher ist als der zu bilanzierende Wert der Kapitalanlage. Eine derartige Abweichung ergibt sich, wenn aufgrund der Bilanzierungsvorschriften ein gegenüber dem Marktwert verminderter Bilanzwert anzusetzen ist (Niederstwertprinzip). (6 Punkte)
- b)
- Wenn der Kurswert vorhandener Aktien und somit der Marktwert steigt, erhöhen sich die stillen Reserven, da der Buchwert sich nicht ändert.
  - Wenn am Markt neue Papiere nur mit niedrigeren Zinsen angeboten werden, steigen die Kurse von vorhandenen höher verzinsten Wertpapieren. Die stillen Reserven erhöhen sich. (6 Punkte)
- c) Bei börsennotierten festverzinslichen Wertpapieren erfolgt die Anpassung an den Marktzins über den Kurswert. Sie können je nach dem Verhältnis von Festzins und gerade aktuellem Marktzins Kurse von mehr oder weniger als 100 Prozentpunkten aufweisen und somit zu stillen Reserven bzw. Abschreibungen führen. (8 Punkte)
- Zum Ablauf werden festverzinsliche Wertpapiere zum Nennwert zurückgezahlt, sodass sich eventuell vorhandene stille Reserven auflösen.

## Aufgabe 2

Sie sind Mitarbeiter der Antragsabteilung der PROXIMUS Lebensversicherung AG. Für die Auszubildenden sollen Sie im Rahmen einer Schulung zum Thema Risikoprüfung das Thema „Finanzielle Risikoprüfung“ behandeln.

- |  |            |
|--|------------|
| a) Formulieren Sie vier wichtige Fragen, die bei der finanziellen Risikoprüfung im Vordergrund stehen.   | (8 Punkte) |
| b) Zeigen Sie drei geeignete Einschränkungen im Versicherungsschutz auf, die dem Antragsteller bei kritischen finanziellen Verhältnissen angeboten werden können.                                      | (6 Punkte) |
| c) Stellen Sie drei wichtige Informationen dar, die Sie beim Antragsteller anfordern, um sich ein umfassendes Bild über die Angemessenheit einer beantragten Berufsunfähigkeitsversicherung zu machen. | (6 Punkte) |

### Lösungshinweise Aufgabe 2 (RP: 4.3.1)

(20 Punkte)

- |  |           |
|--|-----------|
| a) Z. B.: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Entspricht die Höhe der Beiträge den finanziellen Verhältnissen?</li><li>▪ Liegt ein entsprechendes versicherbares Interesse vor?</li><li>▪ Entspricht das gewählte Produkt dem Versicherungserfordernis?</li><li>▪ Entspricht die beantragte Versicherungssumme dem Bedarf?</li><li>▪ Entspricht die Höhe des Versicherungsschutzes den Annahmerichtlinien der PROXIMUS Lebensversicherung AG?</li></ul> (je 2 Punkte, max. | 8 Punkte) |
| b) Z. B.: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Reduzierung der Versicherungssumme/des Versicherungsbeitrages</li><li>▪ Reduzierung der Dauer des Versicherungsschutzes</li><li>▪ Begrenzung bzw. Ausschluss des Dynamikeinschlusses</li><li>▪ keine Überschussverwendung, die die Versicherungsleistung stark erhöht (Bonus)</li></ul> (je 2 Punkte, max.   | 6 Punkte) |
| c) Z. B.: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Klärung der Vorversicherungssituation/bestehende Versicherungen</li><li>▪ Klärung der finanziellen Verhältnisse/Einkommenssituation</li><li>▪ Klärung der schulischen und beruflichen Ausbildung</li><li>▪ Klärung der aktuellen beruflichen Tätigkeit (Branche, Stellung, aufsichtführend, Mitarbeiter, körperliche Arbeit, Schreibtischtätigkeit usw.)</li></ul> (je 2 Punkte, max.  | 6 Punkte) |