

Bundeseinheitliche Weiterbildungsprüfung der Industrie- und Handelskammern

Prüfungsteilnehmer-Nummer

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

Handlungsbereich	Lebensversicherungen und Betriebliche Altersversorgung – Schaden- und Leistungsmanagement
Prüfungstag	2. Mai 2017
Bearbeitungszeit	60 Minuten
Anzahl der Aufgaben	4

Bitte prüfen Sie vor Beginn der Prüfung die Vollständigkeit des Aufgabensatzes. Sollte der Aufgabensatz nicht vollständig sein, informieren Sie bitte die Aufsicht.

Bearbeitungshinweise:

Bitte lesen Sie die nachfolgenden Bearbeitungshinweise sorgfältig durch:

- Die zur Prüfung zugelassenen Hilfsmittel wurden Ihnen separat mit der Einladung mitgeteilt.
- Sie erhalten einen Aufgaben- und einen Lösungsteil.
- Tragen Sie auf dem Deckblatt Ihre Prüfungsteilnehmer-Nummer ein.
- Die maximale Gesamtpunktzahl der Lösungen beträgt 100 Punkte.
- Die Lösungsgänge bzw. Rechenvorgänge sind klar und nachvollziehbar im Lösungsteil darzustellen. Sollte der Platz nicht ausreichen, benutzen Sie bitte das Konzeptpapier, verweisen Sie auf die Fortsetzung und kennzeichnen Sie diese. Wir weisen darauf hin, dass eine vom Prüfungsausschuss nicht lesbare Prüfungsarbeit mit der Note „ungenügend“ (null Punkte) bewertet wird mit den Rechtsfolgen, die sich aus der Prüfungsordnung ergeben.
- Verwenden Sie für jede Aufgabe ein neues Lösungsblatt bzw. eine neue Lösungsseite.
- Falls die Lösung auf einem beigefügten Anlageblatt erfolgen soll, wird in der Aufgabenstellung darauf hingewiesen.
- Für Ihre Notizen benutzen Sie bitte ausschließlich das Konzeptpapier.
- Das Konzeptpapier ist mit dem Aufgaben- und dem Lösungsteil abzugeben.
- Bei Aufgaben, die eine Aufzählung von n-Fakten zur Lösung erfordern, werden nur die ersten n-Fakten gewertet. Alle darüber hinausgehenden Aufzählungen werden gestrichen.

Der leichteren 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 Vervielfältigung, Verbreitung oder öffentliche Wiedergabe der Publikation [der Prüfungssätze und Lösungshinweise] ist nicht gestattet (§§ 53, 54 UrhG) und strafbar (§ 106 UrhG). Im Fall der Zuwiderhandlung wird Strafantrag gestellt.

Aufgabe 1

Der Vorstand der PROXIMUS Lebensversicherung AG möchte die Berufsunfähigkeitsversicherung nach dem „Bedingungswettbewerb“ nun auch in der Leistungsprüfung verbessern, um so am Markt weiter erfolgreich sein zu können.

- | | |
|--|-------------|
| a) Beschreiben Sie den Begriff „Bedingungswettbewerb“. | (7 Punkte) |
| b) Nennen Sie vier Beispiele, wie dieser Bedingungswettbewerb zu einer Modifikation der Bedingungen geführt hat. | (8 Punkte) |
| c) Entwickeln Sie fünf verschiedene Maßnahmen in der Leistungsprüfung von Berufsunfähigkeitsfällen, die die Kundenzufriedenheit und die Bearbeitungsgeschwindigkeit steigern können. | (10 Punkte) |

Lösungshinweise Aufgabe 1

[VO: § 5 Absatz 5 Nr. 2]

(25 Punkte)

- | | |
|--|-------------|
| a) Insbesondere durch den Einfluss von Ratingagenturen wurden Berufsunfähigkeitsversicherungen anhand einer Analyse der Bedingungen und der darin enthaltenen Regelungen und Leistungen bewertet. Dies führte über mehrere Jahre dazu, dass die Versicherer das Produkt und die Leistungen im Sinne der Kunden immer weiter verbesserten. | (7 Punkte) |
| b) Z. B.: <ul style="list-style-type: none"> ■ Reduzierung von oder Verzicht auf Meldefristen ■ Verzicht auf die abstrakte Verweisung ■ Verkürzung des Prognosezeitraumes ■ rückwirkende Anerkennung ■ Verzicht auf die Arztanordnungsklausel | (8 Punkte) |
| c) Z. B.: <ul style="list-style-type: none"> ■ ein persönlicher Ansprechpartner für die gesamte Leistungsprüfung ■ Unterstützung beim Ausfüllen des Formulars vor Ort durch Vermittler/externe Dienstleister ■ Aufnahme des Leistungsantrages im Rahmen einer Außenregulierung ■ Ausfüllen des Leistungsantrages mittels Tele-Claiming ■ Einführung von verschiedenen Servicelevels (z. B. Reaktionszeit nach Eingang der Neumeldung, Bearbeitungszeit nach Eingang von Poststücken, Zeitpunkt der abschließenden Entscheidung nach Eingang aller erforderlichen Unterlagen) ■ Einschaltung von externen Dienstleistern bezogen auf Maßnahmen der medizinischen und beruflichen Rehabilitation | (10 Punkte) |

Aufgabe 2

Geben Sie bei den folgenden Lebensversicherungs- bzw. Rentenversicherungsleistungen an, ob sie steuerpflichtig sind, und wenn ja, in welcher Höhe.

Nutzen Sie für Ihre Lösung auch folgende Tabelle:

Bei Beginn der Rente vollendetes Lebensalter	Ertragsanteil in %
58	24
59	23
60 bis 61	22
62	21
63	20
64	19
65 bis 66	18
67	17
68	16
69 bis 70	15
71	14
72 bis 73	13
74	12
75	11
76 bis 77	10
78 bis 79	9
80	8

Unterstellen Sie jeweils einen durchschnittlichen persönlichen Steuersatz von 28 %.

Grundfreibetrag, Werbungskostenpauschalen, Kirchensteuer und Solidaritätszuschlag sollen unberücksichtigt bleiben.

Geben Sie gegebenenfalls den Rechenweg und die Entscheidungsgrundlage an.

a) **1. Situation:**

(5 Punkte)

Angaben:

Tarif: Kapitalbildende Lebensversicherung (Tarif S 34)

Vertragsabschluss: 01.05.2012

Ablauf: 01.05.2025

Alter Versicherungsnehmer/
versicherte Person bei Ablauf: 61 Jahre

Beitragszahlung: monatlich über die gesamte Vertragslaufzeit

Ablaufleistung: 80.000 €

Beitragssumme: 70.000 €

Leistung: Kapitalleistung

- b) **2. Situation:** (3 Punkte)
- Angaben:
- Tarif: Zulagen-Rente (Tarif 20)
- Alter Versicherungsnehmer/
versicherte Person
bei Rentenbeginn: 64 Jahre
- Leistung: Kapitalentnahme bei Rentenbeginn in Höhe von
30 %
- Höhe der Kapitalentnahme: 5.000 €
- c) **3. Situation:** (10 Punkte)
- Angaben:
- Tarif: Kapitalbildende Lebensversicherung (Tarif S 34)
- Vertragsabschluss: 01.08.2007
- Ablauf: 01.08.2020
- Alter Versicherungsnehmer/
versicherte Person bei Ablauf: 61 Jahre
- Beitragszahlung: Einmalbeitrag
- Ablaufleistung: 50.000 €
- Beitragssumme: 45.000 €
- Leistung: Kapitaleistung
- d) **4. Situation:** (4 Punkte)
- Angaben:
- Tarif: Rentenversicherung mit aufgeschobener
Rentenzahlung mit Garantieleistung (Tarif S 30)
- Leistung: Rente
- Rentenhöhe: monatlich 320 €
- Alter Versicherungsnehmer/
versicherte Person
bei Rentenbeginn: 66 Jahre
- e) **5. Situation:** (4 Punkte)
- Angaben:
- Tarif: Kapitalbildende Lebensversicherung (Tarif S 34)
- Vertragsabschluss: 01.08.2004
- Ablauf: 01.08.2031
- Alter Versicherungsnehmer/
versicherte Person bei Ablauf: 58 Jahre
- Beitragszahlung: monatlich über die gesamte Vertragslaufzeit
- Ablaufleistung: 50.000 €
- Beitragssumme: 45.000 €
- Leistung: Kapitaleistung

Lösungshinweise Aufgabe 2**(26 Punkte)**

[VO: § 5 Absatz 5 Nr. 1]

- a) Da der Vertrag nach dem 01.01.2012 abgeschlossen wurde, gilt hier die 12/62er-Regel. Diese ist hier nicht erfüllt, da der Versicherungsnehmer 61 Jahre alt sein wird. Deshalb wird die Abgeltungsteuer auf die Erträge fällig.

80.000 € – 70.000 € = 10.000 € (Erträge), davon 25 % (Abgeltungsteuer) = 2.500 € Steuerbelastung

(5 Punkte)

- b) Die Kapitalentnahme ist voll mit dem persönlichen Steuersatz zu versteuern.

5.000 €, davon 28 % = 1.400 € Steuerbelastung

(3 Punkte)

- c) Hier gilt das Halbeinkünfteverfahren, da der Vertrag länger als zwölf Jahre läuft und der Versicherungsnehmer älter als 60 Jahre sein wird (12/60er-Regel, Vertragsabschluss vor dem 01.01.2012).

Ertrag = 50.000 € – 45.000 € = 5.000 € (Ertrag)

Kapitalertragsteuer (KESt.) in Höhe von 25 % entspricht 1.250 € (wird vom Versicherungsunternehmen einbehalten).

Vom Finanzamt wird über das Veranlagungsverfahren (Einkommensteuererklärung) berechnet:

anzusetzende Einkünfte = 2.500 € (Halbeinkünfteverfahren)

individueller Steuersatz: 28 % von 2.500 € = 700 €

Steuerrückerstattung = 1.250 € – 700 € = 550 €

tatsächliche Steuerbelastung = 700 €

(10 Punkte)

- d) Hier erfolgt die sogenannte Ertragsanteilsbesteuerung.

Renteneintrittsalter: 66 Jahre = Ertragsanteil: 18 %

18 % von 3.840 € (320 € x 12) = 691,20 €

28 % von 691,20 € = 193,54 € Steuerbelastung

(4 Punkte)

- e) Hier wird keine Steuer fällig, da es sich um einen sogenannten Altvertrag (Vertragsabschluss vor 2005 und Laufzeit > 12 Jahre sowie Beitragszahlung > 5 Jahre) handelt.

(4 Punkte)