

Bundeseinheitliche Fortbildungsprüfung der Industrie- und Handelskammern

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

Vermögensversicherungen für private und gewerbliche Kunden  
– Produktmanagement für Versicherungs- und Finanzprodukte

## Lösungshinweise

Datum: 9. Oktober 2019

Bearbeitungszeit: 90 Minuten

Anzahl Aufgaben: 5

### Hinweise für den Korrektor:

- Die folgenden Lösungen sind lediglich Lösungshinweise.
- Sie sollen nur den Rahmen der zu erwartenden Prüfungsleistung abstecken.
- Der Korrektor ist durch die hier aufgeführten Lösungshinweise in seinem Bewertungsspielraum nicht eingeengt.
- Bei Aufgaben, die eine Aufzählung von n-Fakten zur Lösung erfordern, werden nur die ersten n-Fakten gewertet. Alle darüber hinausgehende 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 alle Geschlechter gemeint.

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

wbv Media 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)

## **Ausgangssituation zu allen Aufgaben**

Der Geschäftsführer der Messe Südwest GmbH, Herr Bürger, beabsichtigt eine Ausstellung für Edelstein- und Schmuckfirmen auszurichten. Dazu sollen Schmuckfabrikations- und -verarbeitungsbetriebe eingeladen werden.

In einer Infoveranstaltung, bei der auch die Proximus Versicherung AG als Versicherer der Messe Südwest GmbH vertreten ist, sollen alle organisatorischen, technischen aber vor allem auch versicherungsrechtlichen Fragen geklärt werden.

Die Messe Südwest GmbH besitzt einen Fuhrpark von 7 Pkws, 5 Lieferwagen sowie 8 Lkws. Sie beschäftigt 25 Mitarbeiter in der Verwaltung, 25 Personen für den Messeaufbau sowie 30 Teilzeitkräfte.

### **Aufgabe 3**

Sie sind in der Abteilung Kraftfahrt der Proximus Versicherung AG im Bereich Produktmanagement und -entwicklung tätig. Die Messe Südwest GmbH musste außerhalb der Messesaison aus Kostengründen stets mehrere Fahrzeuge vorübergehend stilllegen. Diese Praxis steht im Widerspruch zu dem Vorhaben, neben der Saison bei Bedarf Transporte für andere Unternehmen anzubieten. Die Geschäftsleitung der Proximus Versicherung AG hat erkannt, dass in der heutigen Zeit Kunden vom Versicherer größtmögliche Flexibilität erwarten.

Sie werden gebeten, Ansätze zu erarbeiten, wie die Proximus Versicherung AG der Messe Südwest GmbH und vergleichbaren Kunden mithilfe individueller Deckungskonzepte attraktive Lösungen anbieten kann. Dabei sollen Telematiklösungen im Vordergrund stehen.

#### **a Mögliche Punktzahl: 4**

**Beschreiben Sie, was die Begriffe**

- **Telematik und**
- **nutzungsbasierte Tarifierung („Telematik-Tarif“)**

**bedeuten.**

**b** Mögliche Punktzahl: 5

**Stellen Sie die Bedeutung von Telematiklösungen in Deutschland dar.**

**c** Mögliche Punktzahl: 6

**Erläutern Sie, welche Rolle der eCall als Treiber der Vernetzung von Kraftfahrzeugen spielt.**

**d** Mögliche Punktzahl: 5

**Begründen Sie, welche UBI-Lösung sich für das Vorhaben der Messe Südwest GmbH anbietet.**

## Lösungshinweise Aufgabe 3

[VO: § 5 Absatz 2 Nr. 4]

### **a** Mögliche Punktzahl: 4

- Telematik steht für die Integration von Telekommunikation und Informatik. Hierbei handelt es sich um die Technik, die im Kfz verbaut sein muss, um verschiedenste Anwendungen zu ermöglichen.
- Nutzungsbasierte Tarifierung nutzt Daten, die im Kfz entweder schon ab Werk, mithilfe einer nachträglich installierten Blackbox/OBD-Dongle oder per Handy erhoben und drahtlos an Dritte übermittelt werden.

### **b** Mögliche Punktzahl: 5

Telematiklösungen in Deutschland sind allmählich im Kommen. Es gibt verschiedene Projekte und Angebote, aber insgesamt ist die wirtschaftliche Bedeutung für die Versicherungsunternehmen noch relativ gering. Ein Grund dafür ist das ausdifferenzierte Tarifierungssystem, welches individuelle Risiken sehr gut abbildet.

### **c** Mögliche Punktzahl: 6

Autos sollen nach dem Willen der EU-Kommission bei einem Unfall selbstständig einen Notruf absenden können. Die Technik, die das ermöglichen soll, heißt eCall (Emergency-Call) und ist seit (März) 2018 verpflichtend für alle neuen Modelle von Pkws und leichten Nutzfahrzeugen. eCall ist ein Projekt im Rahmen der E-Safety-Initiative der Europäischen Kommission. Mit dem eCall findet eine Kommunikationstechnologie ihren Weg in die Kraftfahrzeuge, die die Vernetzung von Fahrzeugen flächendeckend (und nicht nur für Fahrzeuge der Oberklasse) verpflichtend einführt und zahlreiche neue Zusatzdienste ermöglicht.

### **d** Mögliche Punktzahl: 5

Für die Messe Südwest GmbH bietet sich der Telematiktarif in der Form „Pay as you drive“ (PAYD) an. Dabei werden z. B. die gefahrenen Kilometer, der Ort der Fahrzeugnutzung oder Fahrzeiten abgerechnet bzw. maßgeblich in der Kalkulation berücksichtigt.

## **Aufgabe 5**

Ein Kunde der Messe Südwest GmbH, die Firma Hansen Import und Export GmbH, hat im Rahmen einer Infoveranstaltung bei der Proximus Kreditversicherung AG um Beratung gebeten. Sie möchten zukünftig zur eigenen Herstellung der Schmuckkollektion Rubine unmittelbar aus Indien einführen.

In einer Informationsbroschüre des Zollamtes hat die Firma Hansen Import und Export GmbH gelesen, dass die Einfuhrabgaben gestundet und später entrichtet werden können. Allerdings möchte die Zollbehörde sicher sein, dass der Importeur seinen Zahlungsverpflichtungen auch termingerecht nachkommt.

Versicherer und Banken bieten hierfür eine Lösung für alle Unternehmen an, die regelmäßig Warenvolumen nach Deutschland einführen. Zu diesem Zweck kann eine Zollbürgschaft bei einem Kreditversicherer oder ein Avalkredit bei einer Bank abgeschlossen werden.

### **a** Mögliche Punktzahl: 12

**Erläutern Sie anhand von vier Kriterien den Abschluss einer Kautionsversicherung unter Berücksichtigung der Vertriebssteuerung und der Kapitalanlagen der Hansen Import und Export GmbH.**

### **b** Mögliche Punktzahl: 8

**Beschreiben Sie die Rechtsbeziehungen der Beteiligten einer Kautionsversicherung.**

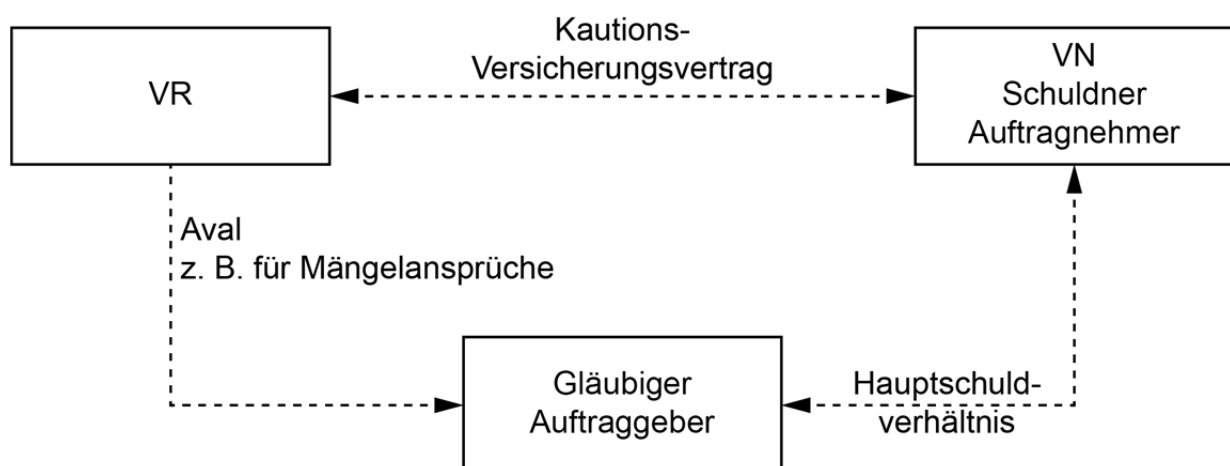
## Lösungshinweise Aufgabe 5

[VO: § 5 Absatz 2 Nr. 3]

### a Mögliche Punktzahl: 12

- Eine Kautionsversicherung bietet im Vergleich zum Avalkredit vor allem Vorteile hinsichtlich der Liquidität und des Ratings bzw. der Kreditlinie des Bürgschaftsstellers.
- Mittels einer Kautionsversicherung bewahrt die Hansen Import und Export GmbH ihre finanzielle Unabhängigkeit, da der Finanzspielraum erweitert wird.
- Die Abwicklung von Bürgschaften über eine Versicherungsgesellschaft verläuft prinzipiell schnell und unkompliziert, weil eine komplexe und umfangreiche Risikoprüfung entfällt und die Beitragskalkulation bei einer Kautionslinie von 10.000 bis 100.000 € äußerst transparent sind.
- In der Regel sind Kautionsrahmen bis 100.000 € ohne jegliche Besicherung möglich. Als Voraussetzung hierfür muss eine akzeptable Bonität vorliegen. Ansonsten sind geringfügige Sicherheiten bis 20 % nötig, was dennoch deutlich unter den Sicherheitsforderungen einer Bank liegt.
- Eine Kautionsversicherung ist meist sogar günstiger als die Hausbank des Versicherungsnehmers, da keine Extragebühren zu zahlen sind, sei es für Urkundenausstellungen, Änderungen oder Prüfungen. Mit der Jahresgebühr sind in der Regel sämtliche Kosten abgedeckt.

### b Mögliche Punktzahl: 8



**Hinweis für den Korrektor:** Die Rechtsbeziehungen sind zu beschreiben. Eine Zeichnung ist nicht zwingend erforderlich.