

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: 19. April 2022

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 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 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

Ausgangssituation zu allen Aufgaben

Die Firma „Bauer – Transporte aller Art“ hat einen gemischten Fuhrpark:

10 Pkws für Kurierfahrten, 15 Lieferwagen, 10 Lkws im Nahverkehr zur Heizöl- und Treibstoffbeförderung, 12 Zugmaschinen mit Auflieger im Fernverkehr.

Die 65 Mitarbeiter werden je nach Qualifikation eingesetzt. Dazu kommen noch 15 Aushilfsfahrer.

Das Heizöl- und Treibstofflager befindet sich zusammen mit einem Bürogebäude und einer 1.000 m² großen Lagerhalle am Ortsrand. Das Grundstück gehört der Firma „Bauer – Transporte aller Art“. Der Geschäftsführer Klaus Bauer ist Ihr Ansprechpartner.

Aufgabe 4

Der Geschäftsführer der Firma „Bauer –Transporte aller Art“ bittet Sie, ihn über die Angebotspalette der Proximus Rechtsschutz Versicherung AG für seine Firma aufzuklären. Diese hat bisher lediglich einen Rechtsschutz für Selbstständige und Firmen.

a Mögliche Punktzahl: 12

Zeigen Sie dem Geschäftsführer vier weitere Vertragsformen auf, die sich für ihn als Geschäftsführer und für seine Firma anbieten, und beschreiben Sie zu jeder Vertragsform ein Beispiel.

b Mögliche Punktzahl: 4

Der Geschäftsführer plant, das Nachbargrundstück zu erwerben, um dort ein neues Gebäude zu errichten.

Prüfen Sie eingehend den Versicherungsschutz, wenn die Firma „Bauer – Transporte aller Art“ bei der Finanzierung Schwierigkeiten mit der Bank bekommt.

c Mögliche Punktzahl: 4

Der Geschäftsführer spricht Sie auf die vielen Insolvenzen nach der überstandenen Pandemie an.

Erläutern Sie ihm, ob er auch dann Deckung über die Proximus Rechtsschutz Versicherung AG bekommt, wenn ihn dieses Schicksal ereilen würde und

beispielsweise seine Fahrzeuge infolge eines Insolvenzantrags zwangsversteigert würden.

Lösungshinweise Aufgabe 4

[VO: § 5 Absatz 2 Nr. 2]

a Mögliche Punktzahl: 12

Z. B.:

- Verkehrs-Rechtsschutz für Firmenfahrzeuge (wenn die Transportfirma alle auf sich zugelassenen Fahrzeuge versichern will):
 - Durch einen fremdverschuldeten Unfall wird ein auf die Firma zugelassenes Fahrzeug beschädigt und es sollen Schadenersatzansprüche geltend gemacht werden.
 - Einem Fahrer eines auf die Firma zugelassenen Fahrzeugs wird Unfallflucht vorgeworfen und dieser will sich gegen den Vorwurf verteidigen.
- Fahrzeug-Rechtsschutz für Firmenfahrzeuge (wenn die Transportfirma nur bestimmte Fahrzeuge rechtsschutzversichern will):
 - Durch einen fremdverschuldeten Unfall wird ein im Versicherungsschein benanntes Fahrzeug beschädigt und es sollen Schadenersatzansprüche geltend gemacht werden.
 - Einem Fahrer eines im Versicherungsschein benannten Fahrzeugs wird Unfallflucht vorgeworfen und dieser will sich gegen den Vorwurf verteidigen.
- Fahrer-Rechtsschutz für Firmen:
 - Einem Fahrer wird vorgeworfen, während einer dienstlichen Kurierfahrt einen Rotlichtverstoß begangen zu haben; der Fahrer will sich gegen den Vorwurf verteidigen.
 - Ein Mitarbeiter wird während einer dienstlichen Kurierfahrt durch einen fremdverschuldeten Unfall verletzt; er will Schadenersatzansprüche geltend machen.
- Wohnungs- und Grundstücks-Rechtsschutz:
 - Streit mit dem Grundstücksnachbarn über den Grenzverlauf
 - Streit mit der Gemeinde über die Höhe der Straßenreinigungsgebühren
- Anstellungsvertrags-Rechtsschutz:
 - gerichtliche und ggf. außergerichtliche Streitigkeiten nach Kündigung des Anstellungsvertrags
 - gerichtliche und ggf. außergerichtliche Streitigkeit um die Wirksamkeit eines Wettbewerbsverbots im Anstellungsvertrag
- Straf-Rechtsschutz für Unternehmen:
 - Verteidigung gegen Vergehen, auch wenn diese nur vorsätzlich begehrbar sind
 - anwaltliche Beistandsleistung bei einer Zeugenvernehmung

b **Mögliche Punktzahl: 4**

Die Leistungsart Rechtsschutz im Vertrags- und Sachenrecht ist im Rechtsschutz für Selbstständige und Firmen nicht enthalten, sodass hierfür keine Deckung gewährt wird. Darüber hinaus sind Streitigkeiten aus der Finanzierung des Kaufs eines Grundstücks, das bebaut werden sollen, ausgeschlossen.

c **Mögliche Punktzahl: 4**

Jede Interessenwahrnehmung in ursächlichem Zusammenhang mit einem Insolvenzverfahren, das über das Vermögen des Versicherungsnehmers eröffnet wurde, ist vom Versicherungsschutz ausgeschlossen.

Aufgabe 5

Bei dem Bau des Bürogebäudes ist seinerzeit die Baufirma in Konkurs gegangen. Die Folge war, dass die Firma „Bauer – Transporte aller Art“ die aufgetretenen Baumängel auf eigene Rechnung beseitigen musste. Aufgrund der guten Beziehung zur Baufirma hatte die Firma Bauer auf einen Sicherheitseinbehalt verzichtet.

Die Firma „Bauer – Transporte aller Art“ möchte nun die Lagerhallen erweitern. Für dieses neue Bauvorhaben möchte die Firma Vorsorge treffen und eine Absicherung vornehmen. In diesem Zusammenhang prüft die Firma bei der Bauvergabe nicht nur die Angebote der Bauunternehmungen, sondern auch die finanziellen Sicherheiten der Baufirmen.

a **Mögliche Punktzahl: 6**

Erläutern Sie, welche Bedeutung die Gewährleistungsbürgschaft im Allgemeinen für das Baugewerbe hat.

b **Mögliche Punktzahl: 6**

Stellen Sie den Unterschied zwischen einer Gewährleistungsbürgschaft und einer Vertragserfüllungsbürgschaft dar.

c **Mögliche Punktzahl: 4**

Stellen Sie zwei Vorteile für eine Baufirma dar, die sie mit einer Gewährleistungsbürgschaft durch eine Versicherung gegenüber der Lösung durch eine Hausbank hat.

d **Mögliche Punktzahl: 4**

Nennen Sie vier Kriterien, die bei der Bonitätsprüfung durch die Kreditversicherung in der Regel geprüft werden, wenn eine Gewährleistungsbürgschaft beantragt wird.

Lösungshinweise Aufgabe 5

[VO: § 5 Absatz 2 Nr. 3]

a Mögliche Punktzahl: 6

Der Bauunternehmer (Auftragnehmer) unterliegt für seine ausgeführten Arbeiten und Tätigkeiten nach der VOB und dem BGB einer Gewährleistungshaftung. Diese kann er mit einer Gewährleistungsbürgschaft absichern. Diese Bürgschaft ist die Alternative zu einem Sicherheitseinbehalt des Auftraggebers. Die Sicherheitsleistung des Auftragnehmers ist in der VOB/B und auch im BGB geregelt und vereinbart. Die Sicherheitsleistung beträgt mindestens 5 % der Auftragssumme.

Mit einer Bürgschaft sichert die Baufirma ihren Anspruch des Auftraggebers ab und bekommt die volle Schlussrechnungssumme ausbezahlt.

b Mögliche Punktzahl: 6

Im Gegensatz zur Gewährleistungsbürgschaft übernimmt der ausstellende Bürge mit einer Vertragserfüllungsbürgschaft (oder Vertragserfüllungsgarantie) die Haftung für die ordnungsgemäße Erfüllung eines Anspruchs aus einem Vertrag, z. B. Bauvertrag. Die Vertragserfüllungsbürgschaft sichert den Auftraggeber in erster Linie vor Schäden im Falle der Insolvenz des Auftragnehmers ab. Unabhängig davon kann der Auftraggeber auch darauf zurückgreifen, wenn die vertraglich vereinbarten Leistungen nicht erfüllt oder verweigert werden.

Nach Abnahme der Leistungen wird die Vertragserfüllungsbürgschaft in der Regel von einer Gewährleistungsbürgschaft abgelöst.

c Mögliche Punktzahl: 4

Z. B.:

- Ein Sicherheitseinbehalt kostet den Bauunternehmer Liquidität.
- Eine Gewährleistungsbürgschaft bietet Flexibilität.
- Bei der Gewährleistungsbürgschaft hat das Unternehmen den Vorteil, dass keine Anrechnung des Bürgschaftsvolumens auf die Kreditlinie bei der Hausbank erfolgt.

d Mögliche Punktzahl: 4

Z. B.:

- Handelsauskunft
- Selbstauskunft
- Auskunft der Hausbank
- Bilanz und GuV
- Kreditvolumen
- Schadenverlauf