

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:	11. Oktober 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

Bodenseebier ist eine regionale Brauerei mit regionaler Belieferung in die Umgebung und ins nahe liegende Ausland Österreich, Liechtenstein und Schweiz. Sie wirbt mit dem bayerischen Reinheitsgebot.

Neben der Brauerei gehören zum Betrieb noch drei verpachtete Gaststätten.

45 Mitarbeiter im Unternehmen sorgen für Produktion und Vertrieb der Produkte. Zehn Mitarbeiter sind im Büro beschäftigt.

Der Fuhrpark besteht aus zwölf Lkws, fünf Lieferwagen, zwei zulassungspflichtigen und zwei nicht zulassungspflichtigen Gabelstaplern und acht Pkws; davon sind zwei Oldtimer-Fahrzeuge des Firmenbesitzers manchmal zu Werbezwecken vermietet.

Aufgabe 3

Sie sind Berater im Außendienst der Proximus Rechtsschutz Versicherung AG.

Ihr Aufgabengebiet ist der Vertrieb von Rechtsschutzversicherungen für Firmenkunden.

Sie besuchen die Firma Bodenseebier zum Kundengespräch.

a Mögliche Punktzahl: 9

Zeigen Sie an drei Beispielen auf, warum es für die Firma Bodenseebier sinnvoll ist, neben einer Rechtsschutzversicherung für Selbstständige und Firmen nach 2.1.1 ARB-Gew 2016 auch einen Straf-Rechtsschutz für Unternehmen nach ARB StU 2016-Deckung abzuschließen.

b Mögliche Punktzahl: 6

Beschreiben Sie zwei von den ARB2012 abweichende Regelungen im Zusammenhang mit den Rechtsanwaltskosten beim Straf-Rechtsschutz für Unternehmen nach ARB StU 2016.

c Mögliche Punktzahl: 6

Beschreiben Sie die Möglichkeiten der Firma Bodenseebier, ihre Rechtsschutzversicherung für Selbstständige und Firmen nach 2.1.1 ARB-Gew 2016 außerordentlich zu kündigen.

Lösungshinweise Aufgabe 3

[VO: § 5 Absatz 2 Nr. 2]

a Mögliche Punktzahl: 9

Z. B.:

- Droht der Firma Bodenseebier der Entzug der Gewerbeerlaubnis infolge einer Straftat (etwa bei dem Vorwurf der Steuerhinterziehung), kommt nur der Straf-Rechtsschutz für Unternehmen (siehe 2.1 ARB StU 2016) in Betracht.
- Auch bei einer notwendigen Erstberatung im Rahmen des vorbeugenden Rechtsschutzes unterstützt nur der Straf-Rechtsschutz für Unternehmen (siehe 2.2.1 ARB StU 2016), wenn etwa in den Medien berichtet wird, die Firma Bodenseebier habe in betrügerischer Absicht dem Bier nicht deklarierte Zusätze beigefügt.
- Weiterhin ist auch nur über den besonderen Straf-Rechtsschutz die anwaltliche Tätigkeit bei Durchsuchungs- und Beschlagnahmemaßnahmen versichert (siehe 2.2.4 ARB StU 2016), wenn die Staatsanwaltschaft vor Ort Beweismittel sicherstellt.
- Dies trifft ebenso zu bei einer anwaltlichen Beistandsleistung, wenn zum Beispiel der Geschäftsführer der Bodenseebier in einem Straf- oder Ordnungswidrigkeitenverfahren als Zeuge vernommen wird und er die Gefahr einer Selbstbelastung annehmen muss (siehe 2.2.6 ARB StU 2016).

b Mögliche Punktzahl: 6

Z. B.:

- Die Rechtsanwaltskosten werden im angemessenen Rahmen ohne Begrenzung auf die gesetzliche Vergütung nach dem Rechtsanwaltsvergütungsgesetz getragen.
- Ist in einem versicherten Verfahren die Einschaltung weiterer Strafverteidiger sachdienlich, wird auch hier die angemessene Vergütung übernommen.
- Sind in einem Ermittlungsverfahren mehrere Beschuldigte betroffen, besteht auch Versicherungsschutz für die Einschaltung eines (weiteren) Anwalts, der ausschließlich mit der Koordination der Beschuldigtenvertreter betraut ist, sofern die Proximus Rechtsschutz Versicherung AG dessen Einschaltung vorher zugestimmt hat.

c Mögliche Punktzahl: 6

Die Möglichkeit einer außerordentlichen Kündigung ist in 6.2.5 ARB-Gew 2016 geregelt:

- Lehnt die Proximus Rechtsschutz Versicherung AG den Rechtsschutz ab, obwohl sie zur Leistung verpflichtet ist, kann die Firma Bodenseebier den Vertrag vorzeitig kündigen.
- Dieses Recht hat sie ebenso, wenn die Proximus Rechtsschutz Versicherung AG ihre Leistungspflicht für mindestens zwei innerhalb von zwölf Monaten eingetretene Rechtsschutzfälle bejaht.
- Die Kündigung muss innerhalb eines Monats nach Ablehnung bzw. Bestätigung der Leistungspflicht zugehen.

Aufgabe 5

Sie sind Mitarbeiter der Proximus Vertriebs GmbH. In einem Gespräch mit der Bodensee-Brauerei bittet deren Geschäftsführer um Ihre Hilfe. Er ist besorgt, dass die drei verpachteten Gaststätten aufgrund der allgemeinen Marktlage in Schwierigkeiten geraten könnten und dann evtl. die Pachteinahmen gefährdet sind.

Die Bodenseebier-Brauerei unterhält bei der Proximus Kreditversicherung AG eine Kreditversicherung nach AVB/WKV Stand 2015 und eine Kautionsversicherung nach AVB Kautions Stand 2015.

a Mögliche Punktzahl: 10

Erläutern Sie dem Geschäftsführer die Aufgabe einer Forderungsausfallversicherung und die einer Kautionsversicherung.

b Mögliche Punktzahl: 3

Der Geschäftsführer möchte das Risiko des Pachtausfalls über die bestehenden Versicherungsverträge der Kreditversicherung abdecken.

Prüfen Sie für den Geschäftsführer die Deckung über die Forderungsausfallversicherung (AVB/WKV).

c Mögliche Punktzahl: 6

Nennen Sie sechs Kriterien, die bei einer Risikoprüfung zur Warenkreditversicherung angegeben werden müssen.

Lösungshinweise Aufgabe 5

[VO: § 5 Absatz 2 Nr. 3]

a Mögliche Punktzahl: 10

Die Forderungsausfallversicherung (Delkretereversicherung) bietet der Brauerei Schutz vor Forderungsausfällen aus Warenlieferungen und Dienstleistungen. Bei Insolvenz der Kunden des Versicherungsnehmers kann dieser den Kreditversicherer in Anspruch nehmen. Eine weitere wichtige Funktion der Forderungsausfallversicherung besteht in der Prüfung sowie in der laufenden Überwachung der Bonität der Kunden des Versicherungsnehmers.

In der Kautionsversicherung werden Bürgschaften im Auftrag des Versicherungsnehmers zugunsten der in- und ausländischen Gläubiger zur Sicherung vertraglicher oder gesetzlicher Verpflichtungen, deren Schuldner der Versicherungsnehmer ist, übernommen.

Der Begünstigte kann den Versicherer in Anspruch nehmen, wenn der Versicherungsnehmer insolvent wird.

b **Mögliche Punktzahl: 3**

Eine Deckung ist nicht möglich. Nach den AVB/WKV Stand 2015 § 2 Nr. 6 d) erstreckt sich der Versicherungsschutz nicht auf Forderungen aus Vermietung und Verpachtung.

c **Mögliche Punktzahl: 6**

Z. B.:

- Bilanz und GuV
- Kreditlimit
- Auftraggeber
- Zahlungsziel
- Laufzeit
- Bonitätsprüfung
- Auftragsvolumen
- Schadenverlauf