

IHK 34d Prüfung 2022 Praktisch

Teil 1: Rechtliche Grundlagen der Versicherungsvermittlung (20 Punkte)

- 1.1 Nennen und erläutern Sie die Voraussetzungen für eine Gewerbeerlaubnis nach §34 d GewO. Erstellen Sie eine tabellarische Übersicht der Pflichtunterlagen. (5 P)
- 1.2 Ein Kunde erhebt Anspruch auf Schadenersatz, weil sein Versicherungsvermittler Informationspflichten verletzt haben soll. Beschreiben Sie in Stichpunkten den Verfahrensablauf bei einer Beschwerde vor der Industrie- und Handelskammer. (7 P)
- 1.3 Skizzieren Sie in einem Flussdiagramm den Ablauf einer Geldwäscheprüfung gemäß GwG für einen Neukunden. Kennzeichnen Sie Entscheidungspunkte und dokumentationspflichtige Schritte. (8 P)

Teil 2: Lebensversicherung (20 Punkte)

- 2.1 Herr Müller (Alter 35) wünscht eine risikolebensversicherte Absicherung seiner Familie in Höhe von 250 000 €. Er ist Nichtraucher und arbeitet in einem Büro. Ermitteln Sie anhand folgender Tarifdaten den Jahresbeitrag netto (ohne Abschlusskosten):
- Risikobeitrag: 0,12 €/1000 € Versicherungssumme/Monat
 - Kalkulatorischer Sicherheitszuschlag: 15 %
- Zeichnen Sie die Rechenwege auf und geben Sie das Ergebnis auf volle Euro gerundet an. (10 P)
- 2.2 Vergleichen Sie die Vor- und Nachteile einer klassischen fondsgebundenen Lebensversicherung gegenüber einer privaten Rentenversicherung. Geben Sie jeweils drei Punkte an. (5 P)
- 2.3 Entwickeln Sie einen Fragebogen (mindestens 6 Fragen) zur Risikoerfassung vor Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung. (5 P)

Teil 3: Krankenversicherung (15 Punkte)

- 3.1 Erläutern Sie die fünf Leistungskomponenten der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV). Ordnen Sie jeder Komponente je ein Beispiel zu. (5 P)
- 3.2 Frau Schmidt ist angestellt, verdient 4 200 € brutto monatlich und möchte in die private Krankenvollversicherung wechseln. Berechnen Sie anhand folgender Bausteine ihre monatlichen Beiträge:
- Krankentagegeld 100 € ab dem 43. Tag: 12,50 €
 - Vollversicherung Basistarif: 320,00 €
 - Beitragsrückerstattung 100 € jährlich: – 8,33 €
- Erläutern Sie Ihre Berechnung. (5 P)
- 3.3 Diskutieren Sie in einem Kurzaufsatz (max. 150 Wörter) drei Gründe, die gegen einen Wechsel aus der GKV in die PKV sprechen. (5 P)

Teil 4: Schaden- und Haftpflichtversicherung (25 Punkte)

- 4.1 Familie Becker hat einen Einbruch im Wohnhaus: Sachschaden laut Gutachten 12 500 €, Neuwertwerterersatz, SB 150 €. Erstellen Sie eine Schadenzusammenstellung mit Berechnung der Entschädigungssumme. (10 P)
- 4.2 Ein Handwerker beschädigt beim Auftrag auf einer Baustelle ein Nachbargrundstück. Formulieren Sie den relevanten Haftpflichtanspruch des Nachbarn und die Deckungsvoraussetzungen aus der Betriebshaftpflichtversicherung. (8 P)
- 4.3 Entwickeln Sie ein Entscheidungsschema (Mind-Map oder Tabelle) zur Abgrenzung von Elementarschäden in der Wohngebäudeversicherung. (7 P)

Teil 5: Risikoanalyse und Tarifberechnung (20 Punkte)

- 5.1 Ein 45-jähriger Kunde plant den Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung mit monatlicher BU-Rente 1 500 € bis Alter 67. Tarifierung: Risikobeitrag 0,20 €/Monat/1 € Rentenhöhe, Abschlusskosten 3 % des Jahresbeitrags. Berechnen Sie:
- a) Monatlichen Nettobeitrag (ohne Abschlusskosten),
- b) Jahresbruttobeitrag inkl. Abschlusskosten. (8 P)
- 5.2 Skizzieren Sie in einer Grafik (einfaches Balkendiagramm), wie sich der Beitrag bei Erhöhung der Rentenhöhe auf 2 000 € verändert. Verwenden Sie die Daten aus 5.1a. (6 P)
- 5.3 Erarbeiten Sie einen kurzen Beratungsleitfaden (max. 10 Punkte), wie Sie dem Kunden das Ergebnis erläutern und Einwände zum Beitragserhöhungsrisiko behandeln. (6 P)

Gesamtpunktzahl: 100 Punkte