

IHK 34f Prüfung 2023 Praktisch

Prüfungsdauer: 180 Minuten
Gesamtpunktzahl: 100

Teil I: Versicherungsrecht und -produkte (30 Punkte)

- (8 Punkte) Erläutern Sie die Voraussetzungen für den Vertragsschluss nach VVG. Gehen Sie dabei auf Antrag, Annahme und Fristen ein.
- (7 Punkte) Ein Kunde meldet einen Wohnungsbrand. Beschreiben Sie die Obliegenheiten des VN und die Rechtsfolgen bei Verletzung.
- (8 Punkte) Fallbeispiel:
Ein Handwerkerbetrieb erleidet durch einen Rohrbruch einen Betriebsunterbrechungsschaden. Forderungen:
 - Berechnen Sie bei einer Brutto-Umsatzstärke von 200.000 € täglich und einer Karenzzeit von 48 Stunden den Ausfall für 5 volle Tage.
 - Nennen Sie drei typische Zusatzdeckungen zur BBR-Versicherung.
- (7 Punkte) Vergleichen Sie kurz die Vor- und Nachteile von Haftpflicht- vs. Vollkaskoversicherung im Kfz-Bereich.

Teil II: Beratungssituation und Kommunikation (25 Punkte)

- (10 Punkte) Sie beraten einen 55-jährigen Leitenden Angestellten zur Altersvorsorge. Erstellen Sie einen Leitfaden mit folgenden Punkten:
 - Zieldefinition
 - Analyse der Versorgungslücke
 - Produktvorschläge (Basisrente, bAV, Riester)
- (8 Punkte) Simulieren Sie in Stichworten ein Beratungsgespräch zum Thema Berufsunfähigkeitsversicherung. Struktur: Bedarfsermittlung, Produktauswahl, Risikoauflärung, Abschluss.
- (7 Punkte) Ein Bestandskunde ist unzufrieden mit steigenden Beiträgen seiner privaten Krankenversicherung. Formulieren Sie schriftlich (ca. 100–150 Wörter) eine Antwort, die seine Einwände aufnimmt und Lösungen anbietet.

Teil III: Finanzmathematik und Kalkulation (25 Punkte)

- (8 Punkte) Berechnen Sie die Prämie für eine Risikolebensversicherung mit monatlicher Zahlungsweise. Gegeben: Nettobeitrag $p_0 = 15$ € pro 1.000 € Versicherungssumme, Summe 200.000 €, Aufschlag für Kosten 20 %, Kalkulationszins 1,75 %.
2. (9 Punkte) Ein Vermögensverwaltungsfonds erzielt folgende jährliche Renditen: 2019: +5 %, 2020: –3 %, 2021: +4 %, 2022: +6 %.
 - Berechnen Sie die durchschnittliche geometrische Rendite über den Zeitraum.
 - Erklären Sie den Unterschied zur arithmetischen Rendite.
- (8 Punkte) Skizzieren Sie die Beitragsentwicklung einer fondsgebundenen Rentenversicherung bei jährlicher Überschussbeteiligung. Beschriften Sie Achsen und drei Kurvenverläufe (konservativ, moderat, offensiv).

Teil IV: Schaubilder, Diagramme und Skizzen (20 Punkte)

- (10 Punkte) Erstellen Sie ein Flussdiagramm des Schadenregulierungsprozesses in der Hausratversicherung vom Eingang der Schadenmeldung bis zur abschließenden Auszahlung. Beschriften Sie alle Schritte und Entscheidungsfelder klar.
- (10 Punkte) Zeichnen Sie ein Säulendiagramm zum Vergleich der Kostenstruktur (Vertrieb, Verwaltung, Schaden) bei Lebens-, Unfall- und Kfz-Versicherung. Verwenden Sie fiktive Prozentwerte und erläutern Sie kurz die Interpretation der Ergebnisse.

Viel Erfolg!