

Prüfungsteilnehmer-Nummer:

IHK

Bundeseinheitliche Fortbildungsprüfung der Industrie- und Handelskammern

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

Steuerung und Führung im Unternehmen

Datum: 19. April 2023

Bearbeitungszeit: 150 Minuten

Anzahl Aufgaben: 6

Seiten: 5

**Bevor Sie mit der Prüfung beginnen, prüfen Sie bitte die Prüfungsunterlagen. Wenn die Prüfungsunterlagen nicht vollständig sind, informieren Sie bitte die Aufsicht.**

**Bitte lesen Sie die nachfolgenden Bearbeitungshinweise gut durch:**

- Alle erlaubten Hilfsmittel wurden Ihnen mit der Einladung mitgeteilt.
- Sie erhalten einen Aufgabenteil sowie ein Heft für Ihre Lösungen.
- Sie können maximal 100 Punkte erreichen.
- Verwenden Sie je Aufgabe bitte eine neue Lösungsseite.
- Wenn Sie die Lösung einer Aufgabe auf eine Anlage schreiben sollen, wird Ihnen dies in der Aufgabe mitgeteilt.
- Stellen Sie Ihre Lösungs- und Rechenvorgänge nachvollziehbar im Lösungsteil dar. Reicht der Platz nicht aus, verwenden Sie bitte das Konzeptpapier. Weisen Sie auf die Fortsetzung hin und kennzeichnen Sie diese.
- Eine nicht lesbare Prüfungsarbeit wird mit der Note „ungenügend“ (null Punkte) bewertet. Die Konsequenzen entnehmen Sie bitte der Prüfungsordnung.
- Es gibt Aufgaben, die eine exakte Anzahl an Antworten vorgeben. Es werden nur die ersten Antworten gewertet. Was über die exakte Anzahl hinausgeht, wird gestrichen.
- Geben Sie alle Ihnen zur Verfügung gestellten Unterlagen am Ende der Prüfung ab.
- Aufgrund der besseren Lesbarkeit bevorzugen wir in diesen Texten die männliche Form. Mit diesem vereinfachten Ausdruck sind selbstverständlich alle Geschlechter gemeint.

## **Ausgangssituation allen Aufgaben**

Das Projekt „PROXIMUS 2025“ wird um ein weiteres Teilprojekt erweitert. Die aktuellen Produkte in den Sparten Sach-Gewerbe und Transport sollen durch neue Produkte moderner und modularer gestaltet werden. Der Verkauf über den Vertriebsweg Makler soll dadurch gestärkt werden.

Sie sind Mitglied im Projektteam, das die Umsetzung dieser Aufgabe plant und steuert.

### **Aufgabe 2**

**Mögliche Punktzahl: 10**

In dem Gespräch mit den Mitarbeitern des Vertriebsmanagements diskutieren Sie die Vorteile einer „Proximus-Gewerbe-Schaden-App“ für Kunden und Makler sowie für die Proximus Versicherung AG.

**Zeigen Sie fünf Vorteile der Einführung einer Proximus-Gewerbe-Schaden-App auf.**

### **Lösungshinweise Aufgabe 2**

**[VO: § 4 Absatz 1 Nr. 5]**

**Mögliche Punktzahl: 10**

Vorteile, z. B.:

- reibungsloser Ablauf mit Beginn der Schadenmeldung zwischen Versicherungsnehmer, Makler, Versicherung und Partner-Handwerkernetz
- Die Proximus Versicherung AG erhält direkt qualifizierte und vollständige Schadenmeldungen.
- Optimierung der Prozesse mit den Handwerkern durch die Proximus Versicherung AG und durch die Makler
- Mehrfacheingaben im Schadenprozess entfallen.
- Aktuelle Schadenauskünfte sind jederzeit abrufbar.
- Die gesamte Schadenbearbeitung kann digital nachverfolgt werden.
- Handwerker werden von administrativen Aufgaben entbunden.

**(je Vorteil 2 Punkte, max. 10 Punkte)**

## Aufgabe 6

Aus dem Kreis der Stakeholder kommt die Frage nach der Finanzierung der neuen Produkte im Bereich Sach-Gewerbe und Transport auf. Sie werden gebeten zu erläutern, wie die Proximus Versicherung AG die Liquidität und Solvabilität, die im Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) geregelt sind, sicherstellen kann.

### a Mögliche Punktzahl: 2

Ihr Projektleiter möchte wissen, wie die Eigenkapitalbasis der Proximus Versicherung AG verbessert werden kann.

**Führen Sie die zwei Möglichkeiten an, wie Eigenkapital in die Proximus Versicherung AG gelangen kann.**

### b Mögliche Punktzahl: 2

Ihr Projektleiter ist an der Fremdkapitalbasis der Proximus Versicherung AG interessiert.

**Nennen Sie zwei Möglichkeiten, wie der Proximus Versicherung AG Fremdkapital zufließen kann.**

### c Mögliche Punktzahl: 2

In der Diskussion um Eigen- und Fremdkapitalfinanzierung wird der Begriff „Leverage-Effekt“ erwähnt.

**Erläutern Sie den Diskussionsteilnehmern diesen Begriff.**

### d Mögliche Punktzahl: 6

**Erläutern Sie drei Möglichkeiten, wie Rückversicherungen sich auf die Solvabilität der Proximus Versicherung AG auswirken könnten.**

**e** **Mögliche Punktzahl: 8**

Eine mögliche Rückversicherungsform für die Sach-Gewerberisiken ist der Jahresüberschadenexzedenten-Rückversicherungsvertrag.

**Beschreiben Sie diese Rückversicherungsform und erläutern Sie anhand eines Beispiels die Auswirkungen des Jahresüberschadenexzedenten.**

## **Lösungshinweise Aufgabe 6**

[VO: § 4 Absatz 1 Nr. 1]

**a** **Mögliche Punktzahl: 2**

- von außen: Kapitalerhöhung durch Ausgabe neuer Aktien
- von innen: Gewinnthesaurierung

**b** **Mögliche Punktzahl: 2**

- Rückstellungen auflösen wegen geringerer Schadenzahlungen (Rückstellungsfinanzierung)
- versicherungstechnische Fremdfinanzierung durch Prämienvorauszahlung der Versicherten
- Kreditaufnahme

**c** **Mögliche Punktzahl: 2**

Der Leverage-Effekt bedeutet, dass die Eigenkapitalrentabilität durch eine höhere Verschuldung steigt. In der Versicherungspraxis bedeutet dies, dass aufgrund der verhältnismäßig niedrigen Fremdkapitalkosten und der tendenziell höheren Fremdkapitalquote in der Assekuranz der Effekt höher ist.

**d** **Mögliche Punktzahl: 6**

- Glättung von außergewöhnlichen Schadenschwankungen
- Betriebskostenteilung (im gleichen Verhältnis wie die Prämie)
- Erreichung eines positiven versicherungstechnischen Ergebnisses
- Erreichung hoher Solvabilität und damit Erlangung eines Wettbewerbsvorteils, da dies Maß für die Zahlungsfähigkeit ist
- Möglichkeit der Beitragsreduzierung durch Reduzierung des Risikos

**e** **Mögliche Punktzahl: 8**

Es handelt sich um einen nichtproportionalen Rückversicherungsvertrag. Priorität und Haftung werden in Prozent der Prämieinnahmen des Erstversicherers festgelegt. Liegt die Bruttoschadenquote eines rückversicherten Risikobestandes unterhalb der Priorität, werden keine Versicherungsleistungen fällig. Liegt die Schadenquote über der Priorität und in der Haftstrecke, übernimmt der Rückversicherer, ansonsten der Erstversicherer.

Auswirkungen:

Das versicherungstechnische Risiko wird in allen seinen Ausprägungen gemindert, da sich der Rückversicherungsschutz sowohl auf besonders große Schadenhäufigkeiten als auch auf besonders große Schadenhöhen bezieht. Dieser Vertrag begrenzt den Selbstbehalt auf ein bestimmtes Schadenniveau (Schadenquote), solange die Haftstrecke ausreicht.

Die Rückversicherer übernehmen ein großes versicherungstechnisches Risiko.