



Berufsbildungsverband der Versicherungswirtschaft
Association pour la formation professionnelle en assurance
Associazione per la formazione professionale nell'assicurazione

Invalidität

Fall Mujic

Nullserie 2024

Sabir und Ajla Mujic

1700 Fribourg (FR)

VBV-Vermittlerprüfung → Option "Privater Haushalt"

Vorbereitung/Prüfungsdauer/Punkte

Diese mündliche Prüfung hat ein striktes und vorgegebenes Zeitraster. Ein gewisser Zeitdruck ist bewusster Teil der Aufgabenstellung.

A. Individuelle Vorbereitungszeit: 30 Minuten

Wir empfehlen Ihnen folgendes Zeitmanagement:

- Teil 1: Fallstudie → Vorsorgesituation IST/SOLL 20 Minuten
- Teil 2: Fragestellungen aufgrund des ersten telefonischen Kontakts 10 Minuten

B. Prüfung: 30 Minuten

- Präsentation Fallstudie/Fragestellungen 30 Minuten

C. Punkte

Sie können in dieser Prüfung insgesamt 100 Punkte erreichen. Diese werden wie folgt vergeben:

- Teil 1: Berechnung Vorsorgesituation IST/SOLL 40 Punkte
- Teil 2: Fragestellungen aufgrund des ersten telefonischen Kontakts 30 Punkte
- Teil 3: Expertenfragen während des Kundengesprächs 15 Punkte
- Sozial- und Methodenkompetenz 15 Punkte

Total 100 Punkte

Teil 1: Fallstudie → Vorsorgesituation IST/SOLL

Nach Ihrem ersten telefonischen Kontakt mit dem Kunden haben Sie viele wichtige Informationen und Unterlagen vom Kunden erhalten.

Aufgabe zur Berechnung der Vorsorgesituation:

1. Berechnen Sie das Szenario **Invalidität infolge Krankheit von Frau Ajla Mujic**.

1.1. **IST** – die aktuelle Situation aufgrund der vorhandenen Versicherungen

Erstellen Sie von Hand eine Vorsorge-Grafik, auf der die Leistungen und Einkommenslücken im Fall einer **Invalidität infolge Krankheit von Ajla Mujic** detailliert ersichtlich sind.

1.2. **SOLL** – Machen Sie sinnvolle Vorschläge, wie die Lücken geschlossen werden können.

- a) Das Paar erwartet, dass Sie für ihre persönliche Situation mögliche Versicherungslösungen aufzeigen.
- b) Berücksichtigen Sie nicht nur die Invalidität, sondern nehmen Sie mündlich Stellung zur gesamten Vorsorge (Tod, Alter). Wie könnte man allfällige Lücken versichern?
- c) Frau Mujics Schwester hat kürzlich eine fondsgebundene gemischte Lebensversicherung abgeschlossen. Bitte erklären Sie Frau Mujic was das genau ist. Erklären Sie auch den Unterschied zwischen einer konventionellen gemischten Lebensversicherung und einer fondsgebundenen gemischten Lebensversicherung.
- d) Ajla Mujic ist gelernte Drogistin und plant den Wiedereinstieg ins Berufsleben mit einem Arbeitspensum von 40%. Ihr voraussichtliches Bruttoeinkommen beträgt CHF 28'000.00 pro Jahr.
Welche Auswirkungen hat der Wiedereinstieg ins Berufsleben bei der 2. Säule und bei der 3. Säule?

Teil 2: Fragestellungen aufgrund des ersten telefonischen Kontakts

Während des ersten telefonischen Kontakts hat Ihnen der Kunde Fragen gestellt, die Sie sich notiert haben und ihm nun beantworten wollen.

1. Lesen Sie die folgenden Fragen aufmerksam durch.
2. Machen Sie sich allenfalls Notizen, die Sie als Gedankenstützen im Gespräch verwenden können.
3. Im anschließenden Gespräch erwartet Ihr Kunde, dass Sie ihm diese Fragen beantworten.

Frage 1 (10 Punkte)

Herr und Frau Mujic ärgern sich über ihre Krankenversicherung. Sie sind alle nur mit der obligatorischen Krankenpflegeversicherung (Standard-Modell, 300.00 Franchise) versichert. Letzthin wollte Frau Mujic präventiv eine Therapie bei einem Naturarzt, doch die Krankenversicherung hat eine Kostenübernahme abgelehnt.

Erläutern und erklären Sie Ihrer Kundin:

- a) Wie kann sie sich für Leistungen der Komplementärmedizin versichern und was muss sie dabei beachten?
- b) Per wann ist ein Wechsel der Grundversicherung grundsätzlich möglich?
- c) Was muss dabei beachtet werden?
- d) Welche Einsparungsmöglichkeiten gäbe es für sie in der Grundversicherung?

Frage 2 (10 Punkte)

Die Familie Mujic besitzt eine Motorfahrzeugversicherung beim Mitbewerber. Nun beabsichtigen sie, ein neues Auto zu kaufen. Der Berater des Mitbewerbers hat Herrn Mujic mitgeteilt, dass er seine Police für das neue Auto unverändert weiterführen müsse.

- a) Stimmt diese Aussage? Welche Möglichkeiten hat Ihr Kunde bei einem Fahrzeugwechsel und welches sind die Auswirkungen?
- b) Erläutern Sie Ihrem Kunden zusätzlich umfassend die Möglichkeiten zur Versicherung seines Autos.

Frage 3 (10 Punkte)

Die Familie Mujic hat sich darüber geärgert, dass sich ihr Vermieter geweigert hat, den defekten Wäschetrockner reparieren zu lassen. Ein Arbeitskollege hat Herrn Mujic erzählt, dass eine Rechtsschutzversicherung bei solchen Streitigkeiten helfen kann. Er bittet Sie diesbezüglich um Rat und Auskunft.

- a) Hat der Arbeitskollege Ihrer Meinung nach eine richtige Auskunft gegeben?
- b) Lohnt es sich für diesen Fall jetzt noch eine Rechtsschutzversicherung abzuschliessen?
- c) Welches sind ganz grundsätzlich die Leistungen einer Rechtsschutzversicherung?
- d) Welches sind die versicherten Rechtsgebiete einer Privatrechtsschutzversicherung?
- e) Welches sind die versicherten Rechtsgebiete einer Verkehrsrechtsschutzversicherung?

Ausgangslage

Personalien		
Kunden	Sabir Mujic	Ajla Mujic
Ort/Kanton	Fribourg FR	
Geburtsdaten	11.02.1994	17.01.1995
Zivilstand	Verheiratet seit 2018	
Nationalität	Schweiz	Schweiz
Beruf	Kaufm. Angestellter	Hausfrau
Berufsstatus	Angestellt 100%	Nicht erwerbstätig
Kind	1	
Alter des Kindes	5	

Finanzielle Situation		
Bruttolohn	90'000.00	0
Freies Vermögen	60'000.00	

Versicherungstechnische Situation		
Massgebliches durchschnittliches AHV-Einkommen	82'000.00	32'000.00
Berufliche Vorsorge	Gemäss Leistungsausweis	Keine
Lohnfortzahlung	3 Monate 100%	Keine
Unfallversicherung	Nach Gesetz	Nach Gesetz
Krankentaggeldversicherung	Ab 91. Tag 80%	Keine
Private Vorsorge	3a-Police mit 4'000.00 Prämie pro Jahr, Prämienbefreiung, Todesfallkapital 150'000.00 und EU-Rente von 12'000.00 pro Jahr	Keine

Bedarf	
Invalidität Ajla	36'000.00

Beilagen

- 1) AHV Skala 44 (2023)

Skala
Echelle **44**

Monatliche Vollrenten
Rentes complètes mensuelles

Beträge in Franken
Montants en francs

Bestimmungsgrösse Base de calcul	Alters- und Invali- denrente Rente de vieillesse et d'invalidité	Alters- und Invalidenrente für Witwen/Witwer Rente de vieillesse et d'invalidité pour veuves/veufs	Hinterlassenenrenten und Leistungen an Angehörige Rentes de survivants et rentes complémentaires aux proches parents			
			Witwen/Witwer Veuves/Veufs	Zusatzrente Rente complémen- taire	Waisen- und Kinder- rente Rente d'orphelin ou pour enfant	Waisenrente 60 % *) Rente d'orphelin 60 % *)
Massgebendes durchschnittliches Jahreseinkommen Revenu annuel moyen déterminant	1/1			1/1	1/1	1/1
bis jusqu'à						
14 700	1 225	1 470	980	368	490	735
16 170	1 257	1 508	1 005	377	503	754
17 640	1 289	1 546	1 031	387	515	773
19 110	1 321	1 585	1 056	396	528	792
20 580	1 352	1 623	1 082	406	541	811
22 050	1 384	1 661	1 107	415	554	831
23 520	1 416	1 699	1 133	425	566	850
24 990	1 448	1 737	1 158	434	579	869
26 460	1 480	1 776	1 184	444	592	888
27 930	1 512	1 814	1 209	453	605	907
29 400	1 544	1 852	1 235	463	617	926
30 870	1 575	1 890	1 260	473	630	945
32 340	1 607	1 929	1 286	482	643	964
33 810	1 639	1 967	1 311	492	656	983
35 280	1 671	2 005	1 337	501	668	1 003
36 750	1 703	2 043	1 362	511	681	1 022
38 220	1 735	2 082	1 388	520	694	1 041
39 690	1 766	2 120	1 413	530	707	1 060
41 160	1 798	2 158	1 439	539	719	1 079
42 630	1 830	2 196	1 464	549	732	1 098
44 100	1 862	2 234	1 490	559	745	1 117
45 570	1 882	2 258	1 505	564	753	1 129
47 040	1 901	2 281	1 521	570	760	1 141
48 510	1 921	2 305	1 537	576	768	1 152
49 980	1 940	2 328	1 552	582	776	1 164
51 450	1 960	2 352	1 568	588	784	1 176
52 920	1 980	2 376	1 584	594	792	1 188
54 390	1 999	2 399	1 599	600	800	1 200
55 860	2 019	2 423	1 615	606	808	1 211
57 330	2 038	2 446	1 631	612	815	1 223
58 800	2 058	2 450	1 646	617	823	1 235
60 270	2 078	2 450	1 662	623	831	1 247
61 740	2 097	2 450	1 678	629	839	1 258
63 210	2 117	2 450	1 693	635	847	1 270
64 680	2 136	2 450	1 709	641	855	1 282
66 150	2 156	2 450	1 725	647	862	1 294
67 620	2 176	2 450	1 740	653	870	1 305
69 090	2 195	2 450	1 756	659	878	1 317
70 560	2 215	2 450	1 772	664	886	1 329
72 030	2 234	2 450	1 788	670	894	1 341
73 500	2 254	2 450	1 803	676	902	1 352
74 970	2 274	2 450	1 819	682	909	1 364
76 440	2 293	2 450	1 835	688	917	1 376
77 910	2 313	2 450	1 850	694	925	1 388
79 380	2 332	2 450	1 866	700	933	1 399
80 850	2 352	2 450	1 882	706	941	1 411
82 320	2 372	2 450	1 897	711	949	1 423
83 790	2 391	2 450	1 913	717	956	1 435
85 260	2 411	2 450	1 929	723	964	1 446
86 730	2 430	2 450	1 944	729	972	1 458
88 200	2 450	2 450	1 960	735	980	1 470
und mehr et plus						

*) Beträge gelten auch für Vollwaisen- und ganze Doppel-Kinderrenten
*) Montants également applicables aux rentes d'orphelins doubles et aux rentes entières doubles pour enfants