

Todesfall

Fall Nessler-  
Keller

Nullserie 2024

---

## 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 **Todesfall infolge Unfall von Tony Nessier**.
  - 1.1. **IST** – die aktuelle Situation aufgrund der vorhandenen Versicherungen  
Erstellen Sie von Hand eine Vorsorge-Grafik, auf der die Leistungen und Einkommenslücken im **Todesfall infolge Unfall von Tony Nessier** detailliert ersichtlich sind.
  - 1.2. **SOLL** – Machen Sie sinnvolle Vorschläge, wie die Lücken geschlossen werden können.
    - a) Das Paar erwartet, dass Sie für die persönliche Situation im Todesfall infolge Unfall von Tony Nessier mögliche Versicherungslösungen aufzeigen.
    - b) Berücksichtigen Sie nicht nur diese spezielle Situation, sondern nehmen Sie mündlich Stellung zur gesamten Vorsorge (Invalidität, Tod, Alter). Wie könnte man allfällige Lücken versichern?
    - c) Nehmen Sie mündlich dazu Stellung, wie sich die Situation verändert, wenn Tony Nessier infolge einer Krankheit sterben würde.
    - d) Das Konkubinatspaar lebt seit 6 Jahren zusammen. Sie überlegen sich, ob eine Heirat aufgrund des gemeinsamen Kindes sinnvoll sein könnte. Nehmen Sie mündlich dazu Stellung, wie sich die Situation verändert, wenn die beiden heiraten würden.

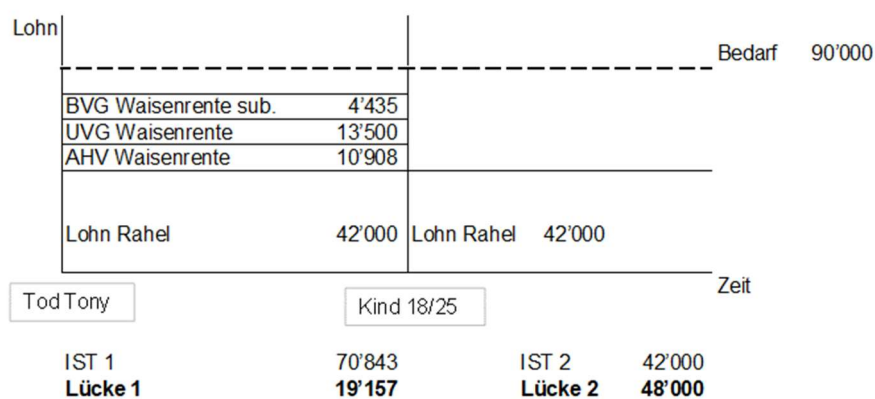
1. Berechnen Sie das Szenario **Todesfall infolge Unfall von Tony Nessier**.1.1. **IST** – die aktuelle Situation aufgrund der vorhandenen Versicherungen:

Erstellen Sie von Hand eine Vorsorge-Grafik, auf der die Leistungen und Einkommenslücken im **Todesfall infolge Unfall von Tony Nessier** detailliert ersichtlich sind.

**Musterlösung**

- Kandidat stellt sich und VAG 45 korrekt vor.

Lösung Zweck VAG: Informationspflicht / Identität AD / Zusammenarbeit mit Unternehmen / Haftung / Datenschutz



- Saubere und verständliche Darstellung der Grafik

- Bedarf: 90'000.-

- Lohn Rahel: 42'000.-

- AHV Waisenrente: 10'908.-

- UVG Waisenrente: 13'500.- (15% v. 90'000.-)

- BVG Waisenrente subsidiär: max. 4'435.-

- AHV Witwenrente: Kein Anspruch

- UVG Witwenrente: Kein Anspruch

- BVG Ehegattenrente: Anspruch von Subsidiärrente evtl. gemäss Reglement, aber nicht nach Gesetz

- Lücke Phase 1: 19'157.-

- Wegfall der Waisenrenten mit 18 bzw. 25 Jahren

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

- a) Das Paar erwartet, dass Sie für die persönliche Situation im Todesfall infolge Unfall von Tony Nessler mögliche Versicherungslösungen aufzeigen.

Musterlösung
<ul style="list-style-type: none"> <li>Falls keine Ehegattenrente aus dem BVG subsidiär fällig wird, besteht eine Lücke von knapp 20'000.- pro Jahr. Kumuliert auf die nächsten 20 Jahre, ergibt das einen Kapitalbedarf von etwa 400'000.- (Höhe des Kapitalbedarfs muss nachvollziehbar begründet sein. Andere Varianten sind selbstverständlich denkbar.)</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Absicherung via Todesfallrisikopolice mit konstanter oder abnehmender Versicherungssumme. Falls die Police «nur» 20 Jahre Laufzeit aufweist, ist nur eine 3b-Variante möglich. Falls die Police bis zur Pensionierung läuft, kann dies auch via Säule 3a abgeschlossen werden.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Ab dem Zeitpunkt, wenn die Waisenrenten wegfallen - oder allenfalls schon vorher - könnte Rahel Keller ihr Arbeitspensum wieder aufstocken. Todesfall ist im Grunde ein temporäres Risiko.</li> </ul>

- b) Berücksichtigen Sie nicht nur diese spezielle Situation, sondern nehmen Sie mündlich Stellung zur gesamten Vorsorge (Invalidität, Tod, Alter). Wie könnte man allfällige Lücken versichern?

Musterlösung
<ul style="list-style-type: none"> <li>Mit Hilfe einer Vorsorgeanalyse müssten natürlich auch die Risiken Invalidität und Alter geprüft werden. Ebenfalls muss man die gesamte Situation bei Rahel prüfen.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit besteht wahrscheinlich bei beiden eine Lücke. Das Abschliessen einer EU-Rente kann sinnvoll sein.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Erfahrungsgemäss besteht bei Pensionierung eine beachtliche Lücke. Mittels Kapitalaufbau via gebundener Vorsorge (LV und/oder 3a-Konto) kann die Lücke verringert werden. Aufgrund des Alters sind fondsgebundene Varianten um Erträge zu steigern denkbar. Dafür müssten jedoch <b>Risikoprofile</b> von den beiden erstellt werden.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Beide nutzen die gebundene Vorsorge bis jetzt noch nicht. Sie könnten je bis max. 7'056.- pro Jahr einzahlen und so von Einkommenssteuervorteilen profitieren.</li> </ul>

- c) Nehmen Sie mündlich dazu Stellung, wie sich die Situation verändert, wenn Tony Nessler infolge einer Krankheit sterben würde.

Musterlösung	
•	AHV: Leistungen aus der 1. Säule werden unverändert entrichtet.
•	UVG: Leistungen fallen gänzlich weg.
•	BVG: Waisenrente wird in der Höhe von 4'435.- bis 18 bzw. 25 entrichtet
•	BVG → Prüfen, ob Anspruch auf Partnerrente von 13'304.- besteht (gemäss Gesetz besteht kein Anspruch)
•	Fazit: Falls keine BVG-Partnerrente entrichtet wird, vergrössert sich die Vorsorgelücke noch → höhere Todesfallrisikopolice notwendig

- d) Das Konkubinatspaar lebt seit 6 Jahren zusammen. Sie überlegen sich, ob eine Heirat aufgrund des gemeinsamen Kindes sinnvoll sein könnte. Nehmen Sie mündlich dazu Stellung, wie sich die Situation verändert, wenn die beiden heiraten würden.

Musterlösung	
•	AHV: Beide hätten momentan einen Anspruch auf Witwen- bzw. Witwerrente in der Höhe von 80% der IV-Rente
•	AHV: Altersrente wird plafoniert für Ehepaare bei 150% einer Maximalrente; 44'100.-
•	UVG: Beide hätten momentan einen Anspruch auf Witwen- bzw. Witwerrente in der Höhe von 40% des versicherten UVG-Lohnes.
•	PK: Beide hätten momentan einen Anspruch auf Ehegattenrente gemäss PK-Ausweis.
•	Eine Heirat hätte grosse Auswirkungen auf das Erbrecht. Der Ehepartner ist automatisch erbberechtigt und pflichtteilsgeschützt.

## 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)

Zurück aus den letzten Ferien stellten Ihre Kunden fest, dass eine Leitung der Geschirrspülmaschine (im Eigentum des Vermieters) geborsten war. Das ausgeflossene Wasser beschädigte den Parkettboden, diverses Mobiliar und die Mietwohnung war für die Zeit der Wiederinstandstellung unbewohnbar.

Ihre Kunden orientierten umgehend den Vermieter über dieses Schadenereignis, worauf der Vermieter Ihre Kunden bat, dies ihrer Hausratversicherung zu melden, da das Schadenereignis in ihrer Mietwohnung passiert sei.

Wie beurteilen Sie die Sachlage? Welche Versicherung bezahlt welche Leistungen für das Aufsuchen des Lecks, den Parkettboden, das diverse Mobiliar und die Unbewohnbarkeit der Mietwohnung?

Musterlösung	
a)	Das Suchen des Lecks, das Freilegen der beschädigten Wasserleitung und das Zumauern nach der Reparatur wird über die Gebäudeversicherung bezahlt, sofern die Gefahr Wasser eingeschlossen wurde. Je nach Gesellschaft wird auch die Reparatur der Leitung übernommen.
b)	Der beschädigte Parkettboden wird über die Gebäudeversicherung bezahlt, sofern die Gefahr Wasser eingeschlossen wurde.
c)	Das diverse Mobiliar übernimmt die Hausratversicherung von Tony & Rahel, sofern die Gefahr Wasser eingeschlossen ist.
d)	Die zusätzlichen Lebenshaltungskosten (weil die Wohnung zeitweise unbewohnbar war) werden von der Hausratversicherung übernommen.
d)	Mietertragsausfall für den Vermieter ist grundsätzlich in der Gebäudewasserversicherung mitversichert.

**Frage 2 (10 Punkte)**

Ihre Kunden müssen aktuell dem 22-jährigen Bruder von Rahel Keller finanziell unter die Arme greifen. Sie sind bei der Budgetplanung auf eine gesetzliche Mahnung der Hausratversicherung gestossen. Nun möchten sie wissen, was die Folgen davon sind.

- a) Welche Frist kommt bei einer gesetzlichen Mahnung zur Anwendung?
- b) Was muss eine gesetzliche Mahnung beinhalten, damit sie rechtsgültig ist?
- c) Welches sind die möglichen Folgen einer gesetzlichen Mahnung?
- d) Was passiert nach erfolgter Zahlung (rechtzeitig oder verspätet)?

Musterlösung	
a)	Der Kunde erhält eine Nachzahlungsfrist von <b>14 Tagen ab Versand</b> der gesetzlichen Mahnung
b)	Sie muss <b>schriftlich</b> erfolgen / Sie muss mind. eine <b>14tägige</b> Nachzahlungsfrist beinhalten / sie muss die Androhung der Säumnisfolgen (auf seine Kosten) beinhalten → Androhung <b>Deckungsunterbruch</b>
c)	Die Versicherungsgesellschaft kann ein Wahlrecht ausüben: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Deckungsunterbruch, Vertrag bleibt bestehen, Einleitung einer Betreuung</li> <li>- Kündigung der Versicherungsdeckung und Verzicht auf den Prämienausstand</li> </ul>
d)	Nach erfolgter Zahlung innerhalb der 14tägigen Nachzahlungsfrist ist eigentlich nichts passiert. Die Versicherungsdeckung bleibt bestehen. <p>Falls die Versicherungsprämie nach Ablauf der Mahnfrist bei der Versicherungsgesellschaft eingeht, hat der Versicherer zwei Möglichkeiten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- er behält das Geld → der Versicherungsschutz lebt ab diesem Zeitpunkt wieder auf</li> <li>- er überweist den Betrag zurück → Versicherung wird gekündigt</li> </ul>

**Frage 3 (10 Punkte)**

Ihre Kunden verreisen gerne für die Ferien. Rahel Kellers Bruder hat ihnen den Tipp gegeben eine entsprechende Reiseversicherung abzuschliessen. Was meinen Sie dazu?

- a) Aus welchen möglichen Komponenten besteht die Reiseversicherung? Erklären Sie die einzelnen Komponenten.
- b) Welches sind die versicherten Ereignisse?
- c) Ist die Versicherung auch im Ausland gültig oder nur für Reisen in der Schweiz?
- d) Gibt es Überschneidungen bzw. Doppelversicherung mit anderen Versicherungen?

Musterlösung
<p>a) Reiseannullierung: Das Herzstück jeder Reiseversicherung. Versichert sind die Folgekosten des Nichtantritts einer Reise oder eines Ferientaufenthalts.</p> <p>a) Reiseabbruch: Versichert sind die Folgekosten des vorzeitigen Abbruchs einer Reise oder eines Ferientaufenthalts.</p> <p>a) Personenassistance: Versichert werden eine ganze Reihe von Ereignissen, die während der Reise zu Mehrkosten führen (z.B. Such,- Rettungs- und Bergungskosten, Dokumentendiebstahl, Rücktransport von Verletzten etc.)</p> <p>a) Fahrzeugassistance: Pannenhilfe; Folgekosten für den Ausfall/Beschädigung des Fahrzeugs</p> <p>a) Reisegepäck: Ersatz wegen Verlust, Beschädigung oder verspäteter Auslieferung</p>
<p>b) Unfall / Krankheit / Todesfall der versicherten Person, einer ihr nahestehenden Person oder ihres Stellvertreters am Arbeitsplatz / Verlust des Arbeitsplatzes nach der Buchung (pro Nennung 0.5 Punkte)</p>
<p>c) In der Regel besteht generell weltweite Deckung. Allenfalls kann man bei einzelnen Versicherern die Örtlichkeit wählen. Nur Europa oder weltweit</p>
<p>d) Häufig bestehen Doppeldeckungen bei der Personenassistance mit der Krankenkasse und dem UVG. Bei der Pannenhilfe mit der Fahrzeugversicherung oder der eigenen Garage → Häufig können die Komponenten einzeln versichert werden und müssen nicht als Paket abgeschlossen werden.</p>