|  |  |
| --- | --- |
|  | Prämienkalkulation in der Hausratversicherung durchführen |

**Situation**

Sie sind Auszubildende/r der Proximus Versicherung AG und haben am heutigen Arbeitstag von Ihrem Vorgesetzten drei Schriftstücke zur Bearbeitung erhalten.

**Aufträge**

1. Bearbeiten Sie die E-Mail von Herrn Melzer.

Dazu

* 1. Berechnen Sie die Prämie des Kunden unter Berücksichtigung des Proximus Bedingungswerks mit Hilfe eines Tabellenkalkulationsprogramms.
	2. Vergleichen Sie die von ihnen ermittelte Prämie mit einem Angebot aus dem Internet und erstellen Sie einen Angebotsvergleich aus Sicht der Proximus AG.
	3. Erstellen Sie eine Präsentation über die Grundzüge der Prämienkalkulation für eine interne Schulung von Auszubildenden.
1. Bearbeiten Sie die Notiz zum Anruf von Sabine Münch. Berechnen Sie dazu die halbjährliche Prämie von Frau Münch mit Hilfe des Proximus Bedingungswerk.
2. Bearbeiten Sie die Gesprächsnotiz. Berechnen Sie dazu die halbjährliche Prämie für die Glasversicherung mit Hilfe des Proximus Bedingungswerk.
3. Erstellen Sie abschließend eine sinnvolle Lernapp zum Thema Tarifierung unter LearningApps.org (vgl. Stichwort: „Prämienberechnung Hausratversicherung“).

**Datenkranz**

**Dokument 1:**

|  |  |
| --- | --- |
| Von: | thomas@melzer.de |
| An: | info@proximus.de |
| Betreff: | Anfrage bezüglich einer Hausratversicherung |
| 24.04.20XXSehr geehrte Damen und Herren,über Ihre Homepage habe ich mich bereits über die Thematik der Hausratversicherung informiert. Die Möglichkeit, die zu zahlende Prämie online zu kalkulieren und zu vergleichen, gibt es bei Ihnen jedoch nicht!Da ich den Abschluss einer Hausratversicherung als sinnvoll erachte, möchte ich Sie bitten, mir die Prämie mitzuteilen.Ich bin wohnhaft in 75172 Pforzheim und unsere Wohnung im Mehrfamilienhaus ist 120 m² groß. Da ich den Wert meines Hausrates nur schwer abschätzen kann, möchte ich von der Möglichkeit des Unterversicherungsverzichts Gebrauch machen. Unsere Wohnung ist ständig bewohnt und die Vertragsdauer soll vorerst 1 Jahr betragen. Die Prämie möchte ich jährlich bezahlen. Im Internet habe ich bereits recherchiert und eine Hausratversicherung bei einem anderen Anbieter zum Preis von 101,75 Euro pro Jahr gefunden. Für die zeitnahe Rückantwort wäre ich Ihnen sehr dankbar.Mit freundlichen GrüßenThomas Melzer |

**Dokument 2:**

|  |
| --- |
| **TELEFONNOTIZ** |
| Anrufer/-in | Sabine Münch |
| Telefonnumer | 07231 641288 |
| Datum/Uhrzeit | 02.05.20XX / 14:26 Uhr |
| Anliegen | * Erweiterung des bisherigen Versicherungsschutzes
* Überspannungsschäden bis zu 5 % der Versicherungssumme
* Fahrraddiebstahl mit einschließen (Fahrradwert liegt bei 1.500,00 €)
* Dreijährige Versicherungsdauer
* Halbjährliche Zahlungsweise
 |

**Dokument 3:**

![C:\Users\Q320\AppData\Local\Microsoft\Windows\Temporary Internet Files\Content.IE5\IEUJTBWX\Sticky-Note-01-Yellow[1].png]()

Gesprächsnotiz:

Der Kunde Karsten Lichter möchte in seine bestehende Versicherung eine Glasversicherung miteinschließen. Dabei soll auch ein Aquarium mit einem Inhalt von 400 Litern abgesichert werden.

Außerdem hat Herr Melzer mittlerweile eine Einbruchmeldeanlage mit örtlicher Alarmabgabe mit zusätzlichem Wähl- und Ansagegerät installiert. Er möchte wissen, welche Auswirkungen das auf seine Versicherungsprämie hat!

|  |
| --- |
| **Auszug aus dem QM-Handbuch** |
| ***Informationen zu den Positionen der Prämienberechnung*** |
| Die Berechnung für die *Hausratversicherung* ist nach folgendem Schema aufgebaut: |
| Prämiensatz für die **Grunddeckung** | Promille-Wert aufgrund Tarifzone und ständig oder nicht ständig bewohnter Wohnung.  |
| + Prämien für zusätzliche **Einschlüsse** | Promille-Werte aufgrund zusätzlicher Einschlüsse wie Erhöhung der Entschädigungsgrenzen für Wertsachen, Nachlass für Einbruchmeldeanlagen, etc. |
| + Prämien**zuschläge** | Promille-Werte wegen länger als 60 Tage ununterbrochen unbewohnt oder feuergefährliche Betriebe innerhalb des Gebäudes.  |
| **= Jahresprämie** | Summe aller Zuschläge und Abschläge in Promille x Versicherungssumme. |
| - 10% Dauernachlass | Bei dreijähriger Versicherungsdauer. |
| **= Zwischensumme** | Die Mindestprämie von 35,00 € ist zu beachten. |
| - Zahlungsweise-Nachlass | Bei vierteljährlicher, halbjährlicher oder jährlicher Zahlung. |
| **= Zwischensumme** |  |
| : Zahlungsweise | Berechnung für monatliche, vierteljährliche oder halbjährliche Prämie. |
| + Versicherungssteuer |  |
| **= zu zahlende Prämie** |  |
|  |  |
| Die Berechnung für die *Glasversicherung* ist nach folgendem Schema aufgebaut: |
| Prämiensatz für die **Grundprämie** | Euro-Wert aufgrund der Wohnfläche im Einfamilien- oder Mehrfamilienhaus. |
| + Prämie für **besonders zu beantragende** Sachen | Euro-Wert für Aquarien/Terrarien oder weitere Sonderkosten. |
| **= Jahresprämie** | Summe aller Euro-Werte. |
| - 10% Dauernachlass | Bei dreijähriger Versicherungsdauer. |
| **= Zwischensumme** | Die Mindestprämie von 21,00 € ist zu beachten. |
| - Zahlungsweise-Nachlass | Bei vierteljährlicher, halbjährlicher oder jährlicher Zahlung. |
| **= Zwischensumme** |  |
| : Zahlungsweise | Berechnung für monatliche, vierteljährliche oder halbjährliche Prämie. |
| + Versicherungssteuer |  |
| **= zu zahlende Prämie** |  |

**Auszug der aktuelle Vertragsdaten**

|  |
| --- |
| **Versicherungsnehmer** |
| Name, Vorname: | Münch, Sabine |  | Beruf: |  |
| Geburtsdatum: | 13.06.1958 |  | X | Arbeitnehmer/-in |  |
| Anschrift: | Hallerstraße 25 |  |  | Selbständige/-r |  |
|  |  |  | 75172 Pforzheim |  |  | Beamtin/-er |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Beginn: | 01.07.2008 | Ablauf: | 30.06.2028 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Versicherungsdaten** |
| Versicherungsnummer: | HR 879654283.9 |  |  |
| Bedingungen: | VHB 2014 |  |  |
| Klauseln: | keine |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Wohnfläche (m²): | 132 |  |  |
| Versicherungssumme: | 85.800,00 € |  |  |
| Versicherungsort: | Hallerstraße 25, 75172 Pforzheim |  |  |
| Merkmale: | Tarifzone H I, Whg. ständig bewohnt |  |  |
| Selbstbeteiligung: | keine |  |  |
| Weitere Einschlüsse: | keine |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Versicherungsnehmer** |
| Name, Vorname: | Lichter, Karsten |  | Beruf: |  |
| Geburtsdatum: | 27.12.1975 |  | X | Arbeitnehmer/-in |  |
| Anschrift: | Bismarckstraße17 |  |  | Selbständige/-r |  |
|  |  |  | 76070 Karlsruhe |  |  | Beamtin/-er |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Beginn: | 01.09.2005 | Ablauf: | 31.08.2025 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Versicherungsdaten** |
| Versicherungsnummer: | HR 285764197.6 |  |  |
| Bedingungen: | VHB 2014 |  |  |
| Klauseln: | keine |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Wohnfläche (m²): | 105 |  |  |
| Versicherungssumme: | 68.300,00 € |  |  |
| Versicherungsort: | Bismarckstraße 17, 76070 Karlsruhe |  |  |
| Merkmale: | Tarifzone H I, Whg. ständig bewohnt |  |  |
| Selbstbeteiligung: | keine |  |  |
| Weitere Einschlüsse: | keine |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Kurze Lösungshinweise:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Dokument 1** | **Dokument 2** | **Dokument 3** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Ausführliche Lösungshinweise:

**Dokument 1:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Versicherungssumme** |  |
| 120 m² x 650,00 €/m² | 78.000,00 € |

|  |  |
| --- | --- |
| **Prämiensatz für die Grunddeckung** |  |
| Tarifzone H I, Wohnung ständig bewohnt | 1,70‰ |

|  |  |
| --- | --- |
| **Prämie zur Hausratversicherung** |  |
| 78.000,00 € zu 1,70‰ | 132,60 € |
| ./. 5% Zahlungsweise-Nachlass | 6,63 € |
|  | 125,97 € |
| + 16,15% VersSt | 20,34 € |
| **Jährliche Prämie** | **146,31 €** |
|  |  |

**Dokument 2:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Prämiensatz für die Grunddeckung** |  |
| Tarifzone H I, Wohnung ständig bewohnt | 1,70‰ |
|  |  |
| **Prämien für zusätzliche Einschlüsse** |  |
| * Überspannungsschäden bis zu 5% der VS
 | 0,35‰  |
| * Fahrraddiebstahl bis 1% der VS (2fach, da 1% der VS + 10 % Vorsorge = 943,80 €)
 | 0,60‰ |
| Summe | 2,65‰ |
| **10% Dauernachlass wegen 3-jähriger Vertragsdauer** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Prämie zur Hausratversicherung einschließlich Überspannungsschäden und Fahrraddiebstahl** |  |
| 85.800,00 € zu 2,65‰ | 227,37 € |
| ./. 10% Dauernachlass | 22,74 € |
|  | 204,63 € |
| ./. 3% Zahlungsweise-Nachlass | 6,14 € |
|  | 198,49 € |
| : 2 (halbjährliche Zahlungsweise) | 99,25 € |
| + 16,15% VersSt | 16,03 € |
| **Halbjährliche Prämie** | **115,28 €** |
|  |  |

**Dokument 3:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Prämie für die Glasversicherung** |  |
| Wohnfläche im Mehrfamilienhaus bis 120 m² | 49,00 € |
| 1 Aquarium bis 500 Liter Inhalt | 10,00 € |
|  | 59,00 € |
| ./. 10% Dauernachlass | 5,90 € |
|  | 53,10 € |
| ./. 3% Zahlungsweise-Nachlass | 1,59 € |
|  | 51,51 € |
| : 2 (halbjährliche Zahlungsweise) | 25,75 € |
| + 19% VersSt | 4,89 € |
| **Halbjährliche Prämie** | **30,64 €** |
|  |  |

Die Einbruchmeldeanlage hat in diesem Fall keine Auswirkung auf die zu zahlende Prämie. Lediglich bei der Erhöhung der Entschädigungsgrenzen für Wertsachen würde die entsprechende Alarmanlage den Prämienzuschlag um 40 % reduzieren.