

Höhere Fachprüfung für Sozialversicherungs-Expertinnen und -Experten 2023

Prüfungsteil 1.1 Geleitete Fallarbeit

Kandidatennummer	
Zweig	Krankenversicherung
Dauer	75 Minuten
Geleitete Fallarbeit	Nr. 1
	Wechsel der Grundversicherung
Beilagen	68 Seiten – Beilage 1: Versicherungsausweis von Maria und Luisa Müller (4 Seiten) – Beilage 2: Prämienübersicht 2023 Kanton Bern (64 Seiten)
Anzahl Seiten	18

Arbeitsauftrag

Ausgangslage

Im Folgenden werden Sie einen konkreten Praxisfall bearbeiten. Der Fall besteht aus einer Ausgangslage und separaten Teilaufgaben. Diese Teilaufgaben sind wie folgt eingeteilt:

- eine Analyseaufgabe
- eine Handlungssimulation
- Critical Incident

In der Analyseaufgabe werden Sie aufgefordert, den beschriebenen Praxisfall mit Hilfe von Internetrecherchen zu analysieren.

Bei der Handlungssimulation werden Sie aufgefordert, das Vorgehen im entsprechenden Praxisfall zu beschreiben oder dieses auszuführen.

Beim Critical Incident werden Sie aufgefordert, Ihr Vorgehen unter geänderten Rahmenbedingungen, in denen es in besonderem Masse darauf ankommt, kompetent zu handeln, zu schildern und zu begründen.

Aufgabe

Lesen Sie die Fallbeschreibung genau durch und sichten Sie etwaige Beilagen. Die Informationen aus der Fallbeschreibung sowie die hier angeführten Beilagen gelten für alle nachfolgenden Teilaufgaben. Bearbeiten Sie anschliessend die Analyseaufgabe, die Handlungssimulation und den Critical Incident.

Hinweis:

Für die Recherche steht Ihnen während der Prüfung der Online-Zugriff ins Internet zur Verfügung.

Beurteilung

Ihre Leistung wird nach folgende Leitfragen bewertet:

Analyseaufgabe (max. 25 Punkte):

- Berücksichtigt der/die Kandidat/in alle relevanten Aspekte in der Analyse?
- Sind die angeführten Analyseergebnisse fachlich korrekt und nachvollziehbar dargestellt?

Handlungssimulation (max. 25 Punkte):

- Beschreibt der/die Kandidat/in seine/ihre Handlungen in der dargestellten Situation vollständig, nachvollziehbar und fachlich korrekt oder führt er/sie diese korrekt aus?

Critical Incident (max. 25 Punkte):

- Schildert der/die Kandidat/in ein plausibles Vorgehen in den beschriebenen Situationen und begründet er/sie dieses korrekt?

Punkte

max. 75

Organisation

Für die Bearbeitung aller Teilaufgaben dieser Fallarbeit stehen Ihnen 75 Minuten zur Verfügung. Teilen Sie sich Ihre Zeit selbst ein. Idealerweise nutzen Sie

- ca. 25 Minuten für die Analyseaufgabe,
- ca. 25 Minuten für die Handlungssimulation,
- ca. 25 Minuten für den Critical Incident.

Fallbeschreibung

Sie sind als Versicherungsberater/in beim Versicherungsvermittler XY angestellt. In dieser Tätigkeit beraten Sie Frau Müller. Sie will für ihre Familie die günstigste Versicherungslösung im Bereich der OKP abschliessen.

Die fünfköpfige Familie aus Belp im Kanton Bern (Prämienregion 2) ist beim selben Krankenversicherer versichert. Die Eltern, Maria (36) und Thomas (41) haben ein Versicherungsmodell mit eingeschränkten Leistungserbringern und einer Wahlfranchise. Die Söhne Louis (10) und Paul (8) haben ein Versicherungsmodell mit einer Wahlfranchise. Für Luisa (5) wurde das Standardmodell gewählt.

Bei ihrem Krankenversicherer hat jedes Familienmitglied auch eine Krankenzusatzversicherung nach VVG im Bereich der ambulanten Behandlung. Die Eltern haben zudem eine Spitalzusatzversicherung.

Frau Müller legt Ihnen anlässlich des Beratungstermins vom 21. November 2022 ihren Versicherungsausweis und jenen ihrer Tochter Luisa vor. Die übrigen Policen hat sie nicht dabei.

Beilagen

- Beilage 0.1: Versicherungsausweis von Maria und Luisa Müller

Teilaufgabe 1 – Analyseaufgabe

Aufgabenstellung

Voraussetzungen für einen Wechsel der Grundversicherung

Als Versicherungsberater sind Sie mit den Voraussetzungen für einen Wechsel des Versicherers im Bereich der OKP vertraut. Damit alles mit der Kündigung der Grundversicherung funktioniert und diesbezüglich nichts vergessen geht, erstellen Sie eine Checkliste. Mit dieser Liste werden folgende Fragen beantwortet.

- Welche Kündigungsfristen gelten beim Wechsel des Grundversicherers, wobei die verschiedenen Modelle berücksichtigt werden? Erfassen Sie die entsprechenden Gesetzes- und Verordnungsbestimmungen. **(5 Punkte)**
- Welche Voraussetzungen müssen nebst der ordentlichen Kündigung für einen Versicherungswechsel der OKP erfüllt sein? Deklarieren Sie die entsprechenden Gesetzes- und Verordnungsbestimmungen. **(7.5 Punkte)**

Gehen Sie mit Frau Müller die Checkliste durch. Sind die Voraussetzungen für einen Wechsel der Grundversicherungen auf das Folgejahr erfüllt? **(2.5 Punkte)**

Beratung und Versicherungsvergleich

Damit die Beratung mit Frau Müller zur gewünschten und günstigsten Versicherungslösung für ihre Familie klappt, ist ein Versicherungsvergleich unabdingbar.

- Was müssen Sie dafür von Frau Müller wissen, damit Sie die Prämien berechnen und einen Vergleich mit anderen Versicherungsgesellschaften vornehmen können? Listen Sie auf. **(5 Punkte)**

Was muss geklärt werden, falls Frau Müller erwägt, die bestehenden Zusatzversicherungen zu wechseln (Stichworte genügen)? **(5 Punkte)**

Teilaufgabe 2 – Handlungssimulation

Ausgangslage

Damit sie prüfen können, ob sich ein Wechsel der Familie Müller zu einer anderen Krankenversicherung lohnt, müssen Sie wissen, wie hoch die aktuellen Prämien der Grundversicherungen sind. Die Versicherungsausweise für Maria und Luisa liegen vor. Diejenigen von Thomas, Louis und Paul fehlen, weshalb Sie deren aktuellen Prämien für die Grundversicherung berechnen müssen.

Beilagen

- Beilage 2.1: Prämienübersicht 2023 Kanton Bern

Aufgabenstellung

- Berechnen Sie die aktuellen OKP-Prämien für Thomas, Louis und Paul. Zeigen Sie den Lösungsweg auf. **(15 Punkte)**
- Vergleichen Sie die OKP-Prämien der Familie Müller mittels beiliegender Prämienübersicht 2023 Kanton Bern. Welche Versicherung ist für die Familie Müller die günstigste? **(10 Punkte)**

Hinweise

- Bei einem Wechsel des Grundversicherers werden die bisherigen Jahresfranchisen und Versicherungsmodelle beibehalten.
- Da Thomas berufstätig ist, wurde das Unfallrisiko sistiert. Seine Wahlfranchise beträgt CHF 1'000.00.
- Louis und Paul haben ein Hausarztmodell mit einem Rabatt von 10 % und eine Wahlfranchise von CHF 500.00.

Teilaufgabe 3 – Critical Incident

Ausgangslage

Sie haben die Kündigungsschreiben die Anträge vorbereitet. Frau Müller will die Angelegenheit aber noch mit ihrem Mann besprechen. Sie vereinbaren deshalb, dass sie die Kündigungsschreiben und die Anträge selbst verschickt. Am 5. Dezember 2022 meldet sich Frau Müller bei Ihnen. Sie teilt mit, dass die aktuelle Versicherung die Kündigungen nicht akzeptiere, da diese erst am 1. Dezember 2022 eingegangen und somit nicht fristgerecht erfolgt seien. Frau Müller kann das nicht nachvollziehen, da sie die Kündigung am 30. November 2022 eingeschrieben der Post übergeben habe.

Aufgabenstellung

- Was antworten Sie Frau Müller? **(5 Punkte)**
- Welche Konsequenzen hat die nicht fristgerechte Kündigung? **(5 Punkte)**
- Muss der Nachversicherer informiert werden? **(5 Punkte)**
- Was raten Sie Frau Müller hinsichtlich des weiteren Vorgehens? **(10 Punkte)**

Hinweise

Achten Sie auf eine logische Reihenfolge der einzelnen Massnahmen.

