



Der Schweizerische Verband der Sozialversicherungs-Fachleute
La Fédération suisse des employés en assurances sociales
La Federazione svizzera degli impiegati delle assicurazioni sociali

Höhere Fachprüfung für Sozialversicherungs-Expertinnen und -Experten 2023

Prüfungsteil 1.1 Geleitete Fallarbeit

Kandidatennummer	
Zweig	Berufliche Vorsorge
Dauer	75 Minuten
Geleitete Fallarbeit	Nr. 2
	AVP Versicherung
Beilagen	8 Seiten <ul style="list-style-type: none">– Beilage 1: Auszug aus dem Vorsorgereglement der PK AVP (4 Seiten)– Beilage 2: Auszug Vorsorgeplan (4 Seiten)
Anzahl Seiten	22

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
- 2 Critical Incidents

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.

Bei den Critical Incidents 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 die Critical Incidents.

Hinweis:

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

Beurteilung

Ihre Leistung wird nach folgenden 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 Incidents (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 die Critical Incidents.

Fallbeschreibung

Die AVP Versicherung ist eine national tätige Privatversicherungsgesellschaft. Das Unternehmen wurde 1932 gegründet. Mittlerweile beschäftigt es 1'468 Mitarbeiter. Im Jahr 2021 betrug der Jahresgewinn über CHF 135 Mio.

Die Mitarbeiter der AVP Versicherung sind bei der firmeneigenen Pensionskasse PK AVP für die berufliche Vorsorge versichert. Die Leistungen der PK AVP sind durch eine Versicherungsgesellschaft rückversichert. Zudem nimmt diese Versicherungsgesellschaft die Anlage des Vorsorgekapitals der Stiftung wahr und erledigt einen Teil der administrativen Verwaltung.

Sie sind seit 6 Jahren als Teamleiter/in Mitgliederbetreuung bei der PK AVP angestellt.

Pirmin Ackermann, geboren am 02.11.1958, arbeitet seit 01.12.2006 bei der AVP Versicherung. Er ist seit 31.07.2002 mit Sandra Ackermann, geboren am 14.04.1967, verheiratet. Zusammen hat das Ehepaar Ackermann Tochter Alina, geboren am 19.12.2003. Im Sommer 2022 hat Alina erfolgreich die Matura bestanden und absolviert seit September 2022 an der Uni in Zürich das Bachelorstudium Betriebswirtschaft in Teilzeit. Während dem Studium wohnt sie in Zürich in einer Wohngemeinschaft. Finanziell braucht sie sich um nichts zu kümmern, denn ihr Vater Pirmin Ackermann kommt für sämtliche Kosten auf. Neben dem Studium widmet sie sich ihrem Hobby, dem Streetdance.

Beat Schwager, geboren am 21.07.1975, ist seit 01.03.2015 bei der AVP Versicherung als Schadenexperte für Motorfahrzeuge (Autoexperte) tätig. Er machte erst im Alter von 30 Jahren eine Ausbildung zum Automobil-Fachmann EFZ. Nach der Lehre bildete er sich zum Fahrzeugsachverständigen (Schadenexperte für Motorfahrzeuge) weiter. Davor war er nicht erwerbstätig und hatte zeitweise mit Drogen- und Alkoholproblemen zu kämpfen. Mittlerweile hat sich Herr Schwager einen so guten Ruf als Schadenexperte erarbeitet, dass er in Erwägung zieht, sich selbständig zu machen und unabhängige Schadenexpertisen anzubieten.

Teilaufgabe 1 – Analyseaufgabe (25 Punkte)

Ausgangslage

Als Teamleiter/in Mitgliederbetreuung sind Sie für die Einarbeitung der neuen Mitarbeitenden zuständig. Aktuell arbeiten Sie 2 neue Mitarbeitende ein und machen sie mit den reglementarischen Bestimmungen der PK AVP vertraut.

Beilagen

- Beilage 1: Auszug aus dem Vorsorgereglement der PK AVP
- Beilage 2: Auszug Vorsorgeplan

Aufgabenstellung

Vergleichen Sie die Alters- und Invalidenleistungen der PK AVP mit den gesetzlichen Alters- und Invalidenleistungen gemäss BVG und analysieren Sie die Unterschiede.

Berücksichtigen Sie in ihrer Analyse zusätzlich folgende Aspekte:

- Leistungsform und -höhe
- Dauer der Ausrichtung der Leistungen (Beginn und Ende)

(Analyse beinhaltet alle erforderlichen Punkte: 10 Punkte; Analyseergebnisse sind fachlich korrekt und nachvollziehbar: 15 Punkte; Total 25 Punkte)

Teilaufgabe 2 – Handlungssimulation (25 Punkte)

Ausgangslage

Pirmin Ackermann wird sich per 31.07.2023 pensionieren lassen. Sein reglementarisches Altersguthaben wird am 31.07.2023 CHF 528'218.30 betragen (davon gem. BVG CHF 332'928.85). Herr Ackermann wird seine Altersleistung in Rentenform beziehen.

Aufgabenstellung

- 1) Berechnen Sie die reglementarische jährliche Altersleistung per Pensionierungsdatum 31.07.2023. (17 Punkte)
 - 2) Nennen Sie je 2 Vor- und Nachteile der Altersrente gegenüber dem Bezug der Altersleistung in Kapitalform und begründen Sie (unabhängig vom Vorsorgereglement der PK AVP). (8 Punkte)
-

Teilaufgabe 3a – Critical Incident Nr. 1 (12.5 Punkte)

Ausgangslage

Beat Schwager wagt den Schritt in die Selbständigkeit und hat hierfür eine Einzelfirma gegründet. Er hat bereits eine Teilzeitmitarbeiterin in einem Pensum von 50% engagiert. Da ihm eine gute Altersvorsorge mittlerweile sehr wichtig ist, möchte er sich als Selbständigerwerbender freiwillig in der beruflichen Vorsorge versichern. Seine bei der PK AVP erworbene Freizügigkeitsleistung wird er in die neue Vorsorgeeinrichtung übertragen lassen. Er hat vor Kurzem einen grösseren Geldbetrag von einer verstorbenen Tante geerbt. Mit einem Teil von diesem Erbe möchte er sich über mehrere Jahre verteilt in die berufliche Vorsorge einkaufen.

Aufgabenstellung

Beschreiben Sie detailliert und in korrekter Reihenfolge, welche Auswirkungen dieser Einkauf auf den versicherten Lohn und das zukünftige Einkaufspotential in der Pensionskasse haben wird (keine Berechnung). Begründen Sie die einzelnen Teilschritte. (10 Punkte)

Geben Sie an, welche rechtlichen Grundlagen massgebend sind. (2.5 Punkte)

Hinweise

Achten Sie auf eine logische Reihenfolge der einzelnen Teilschritte.

Teilaufgabe 3b – Critical Incident Nr. 2 (12.5 Punkte)

Ausgangslage

Pirmin Ackermann verstirbt am 13.11.2023 unerwartet an einem Herzinfarkt. Sandra Ackermann ist leider finanziell nicht in der Lage, das gesamte Studium sowie das WG-Zimmer von Alina weiter zu finanzieren. Alina wird aus diesem Grund in einem 40% Pensum in einem Treuhandbüro in Winterthur arbeiten. Der AHV-Jahreslohn wird CHF 31'500 betragen. Zusammen mit der Waisenrente der PK AVP sowie einem kleinen finanziellen Zustupf ihrer Mutter wird sie so ihr Studium finanzieren können.

Die Mitbewohnerin von Alina hat ihr nun mitgeteilt, dass die Vorsorgeeinrichtung ihr die Waisenrente verweigern kann, wenn sie während dem Studium einer Erwerbstätigkeit nachgeht.

Da Alina zwingend auf die Waisenrente angewiesen ist, möchte sie nun von Ihnen wissen, ob diese Aussage korrekt ist.

Aufgabenstellung

Beschreiben Sie detailliert und in korrekter Reihenfolge, wie Sie diese Aussage überprüfen und erläutern Sie ihr Ergebnis. Begründen Sie die einzelnen Teilschritte. (10 Punkte)

Geben Sie an, welche rechtlichen Grundlagen massgebend sind. (2.5 Punkte)

Hinweise

Achten Sie auf eine logische Reihenfolge der einzelnen Teilschritte.

