

GUTACHTEN

Familie

Sa·fi·ve
GmbH & Co. KG

Gutachten

Sa·fi·ve

GmbH & Co. KG
Sachverständige
Finanzen &
Versicherungen

Medicusstraße 10k
63743 Aschaffenburg
Telefon: 0 60 21/4 38 85 80
Fax: 0 60 21/4 38 85 78
E-Mail: kontakt@safive.de
www.safive.de

Kundennummer: 000000000000

Frau:

Sonja Musterfamilie

Musterhaus-Straße 18
63739 Aschaffenburg

Beruf: Kaufm. Angestellte

Geburtsdatum: 40 Jahre

Kundennummer: 000000000000

Herr:

Marco Musterfamilie

Musterhaus-Straße 18
63739 Aschaffenburg

Beruf: Polizeibeamter

Geburtsdatum: 46 Jahre

Kinder:

Viona

Geburtsdatum: 14 Jahre

Mirko

Geburtsdatum: 10 Jahre

Kundensituation

Die Kunden sind verheiratet und haben 2 Kinder. Herr Musterfamilie ist verbeamtet als Polizeibeamter. Frau Musterfamilie ist kaufmännische Angestellte. Frau Musterfamilie ist in der DAK gesetzlich versichert und die Kinder sind bei ihr aktuell familienversichert. Herr Musterfamilie ist im Beihilfetarif privat versichert.

Die Kunden bewohnen eine Eigentumswohnung. Die Besitzverhältnisse der Immobilie sind zum Gutachtenzeitpunkt ungeklärt.

Ziel ist es, die bestehenden Absicherungen zu überprüfen, beitragsorientiert und bedingungsorientiert zu optimieren und Deckungslücken im Risikomanagement aufzuzeigen. Basis sind die zur Verfügung gestellten Unterlagen. Fehlende Informationen sind im Gutachten genannt. Einbezogen in die Auswertung wurden nur die Verträge die bekannt sind, ersichtlich anhand des beigefügten Vertragspiegels.

Verträge Versicherungsnehmerin und/oder versicherte Person Sonja Musterfamilie:

1. Sparte: **Kapitallebensversicherung**

Vertragsnummer: 0000000000000000
Versicherer: R+V Versicherung AG
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 20,00 €
Beginn: 01.09.2003
Ablauf: 01.09.2045

- Der Vertrag hat vor 2005 begonnen, ist somit in der Auszahlung steuerfrei.
- Die Einmalleistung von 24.252 € wird zum 01.09.2045 fällig (Endalter 65 Jahre) und ist nur als Einmalzahlung möglich, keine Verrentung → Der Vertrag erfüllt somit keinen Altersversorgungszweck
- Garantiezins 3,25 % VOR Kosten → ca. 2 % nach Kosten
- Rückkaufswert 01.09.2020: 8.537 € (Notiz: Kauf Pferd ist geplant im Frühjahr 2021)
- Todesfallabsicherung Bezugsrecht prüfen am besten namentlich benennen

Handlungsempfehlung:

Dieser Vertrag erfüllt keinerlei Altersvorsorgeplanung, sondern ist ein reiner Sparvertrag. Aufgrund der guten Verzinsung und Steuerfreiheit wird vom Auflösen zu Konsumzwecken abgeraten. Könnte als Sparvertrag weiter geführt werden.

2. Sparte: **Reisekrankenversicherung**

Vertragsnummer: 0000000000000000
Versicherer: HanseMercur Versicherungsgruppe
Zahlweise: jährlich
Beitrag: 29,00 €
Beginn: 06.01.2018
Ablauf: 06.01.2022

- Die Kunden sind alle privat über die Beihilfe versichert. Hier müsste eine Absicherung im Ausland Teil des Debeka Tarifes sein. → evtl. doppelt versichert
- Versicherte Personen: Sonja, Viona, Mirko

Handlungsempfehlung:

Bedingungen der Debeka müssten mit Maklervollmacht angefordert werden, um dann die Absicherung und Dauer der Absicherung bei Reisen ins Ausland zu überprüfen. Wenn dies ausreichend ist, Behebung der Doppelversicherung.

3. Sparte: **Riesterrente**

Vertragsnummer: 0000000000000000
 Versicherer: Debeka
 Zahlweise: monatlich
 Beitrag: 5,00 €
 Beginn: 01.01.2009
 Ablauf: 01.10.2047

- 2019 wurden alle Zulagen gezahlt. Der Vertrag ist zulagen- und nicht steueroptimiert gestaltet. Ist aber in diesem Falle auch sinnvoll.
- Zu erwartende Gesamrente 01.10.2047 (Endalter 67) sind 132,48 €. Diese Rente ist zu versteuern.
- Als Mindesteigenbetrag müssen Riester-Versicherte 4 Prozent ihres Bruttovorjahreseinkommens einzahlen, mindestens aber 5 Euro im Monat, beziehungsweise 60 Euro im Jahr. → Hier könnte auf 60 Euro Jahresbeitrag umgestellt werden.

Handlungsempfehlung:

Der Riestervertrag ist gut ausgestaltet. Trotz hoher Verwaltungskosten bei der Debeka bleibt aufgrund des Garantiezinses noch ein Überschuss. Die Rentenleistung ist gering, trotzdem sollte der Vertrag für den Zeitraum der förderfähigen Kinderzeit aktiv bleiben.

Verträge Versicherungsnehmerin und/oder versicherte Person Marco Musterfamilie:

1. Sparte: **Wohngebäudeversicherung**

Vertragsnummer: 0000000000000000
 Versicherer: R+V Versicherung AG
 Zahlweise: jährlich
 Beitrag: 867,75 €
 Beginn: -
 Ablauf: 01.09.2021

- Leider liegt den Unterlagen nur eine Beitragsrechnung bei und keine Police, so dass Angaben zum versicherten Gebäude und damit eine Gegenrechnung nicht möglich ist.
- Bitte Vollmacht erteilen oder fehlende Daten im Telefonat mitteilen
- Generell ist bei diesem Versicherer R+V keine grobe Fahrlässigkeit oder nur mit Sublimits versichert, d.h. im Schadensfall würde auf das Thema der groben Fahrlässigkeit geprüft werden → besser ein Versicherer, welcher das Thema unbegrenzt versichert
- Wohnfläche 229 qm
- Versicherte Gefahren sind ersichtlich → Elementarschäden dringend empfohlen und evtl. auch eine Allgefahrendeckung je nach Baujahr und Marktvergleich.

Allgefahrendeckung:

Eine Allgefahrendeckung bedeutet in der Wohngebäudeversicherung die größtmögliche Brandbreite an versicherten Gefahren zum Schutz Ihrer Immobilie. Die Allgefahrendeckung wird häufig auch AllRisk Deckung genannt. Besonderheit gegenüber anderen Tarifen ist bei der AllRisk Deckung allerdings, dass auch bisher noch unbekannte oder nicht genannte Gefahren mit abgedeckt sind.

Grobe Fahrlässigkeit als Teil der AllRisk-Deckung:

In der Regel ist grobe Fahrlässigkeit bei Wohngebäudeversicherungen mit Allgefahrendeckung mitversichert. Damit leistet die Versicherung auch dann, wenn Sie grob fahrlässig gehandelt haben, und dadurch ein Schaden entstanden ist. Auch für Schäden, die durch unbefugte Dritte entstanden sind, also etwa Einbruchschäden am Haus oder an der Wohnung wird meist mitgehaftet.

- Warum ist Versicherungsnehmer auch die Schwester? → Im Schadensfall ist dies kompliziert da Vollmacht beider vorliegen muss für die Abwicklung.
- Gibt es Vorschäden in den letzten 5 Jahren?

Handlungsempfehlung:

Preis-Leistungen müssen überprüft werden und gleichzeitig das Absicherungsbedürfnis.

2. Sparte: Hundehaftpflicht

Vertragsnummer: 0000000000000000
 Versicherer: Die Haftpflichtkasse VVaG
 Zahlweise: jährlich
 Beitrag: 46,05 €
 Beginn: 25.09.2013
 Ablauf: 24.09.2021

- Hund Goldendoodle, »Tilly«
- SB 125 €
- Forderungsausfall ist nicht versichert soweit ersichtlich, ältere Bedingungen

Handlungsempfehlung:

Preis-Leistungsverhältnis ist völlig ok., evtl. Umstellung auf aktuelle Bedingungen bei »Die Haftpflichtkasse« für 52 € p.a.

3. Sparte: Investment-Fonds

Vertragsnummer: 0000000000000000
Versicherer: Union Investment Service Bank AG
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 200,00 €
Beginn: -
Ablauf: -

- Leider keinerlei Unterlagen aus denen die Entwicklung ersichtlich ist.
- Die DEKA Investmentfonds sind ein absolut unübersichtliches Produkt. Es ist weder nachvollziehbar welche Beträge eingezahlt wurden, noch wie die Wertentwicklung des Anlagevermögens war. Die Anteilsentwicklung wird für den Kunden praktisch unmöglich zu prüfen und selbst für den Fachmann. Die Depotgebühren sind unstrukturiert und auch nicht explizit ausgewiesen. Es gibt keinerlei Sicherheit für das angelegte Kapital.
- Was ist das Ziel? Sparen? Investment? Altersversorgung?

Handlungsempfehlung:

Auflösung und keine weitere Einzahlung um in Zukunft ein transparentes Produkt zu bedienen.

4. Sparte: Bausparen

Vertragsnummer: 0000000000000000
Versicherer: Schwäbisch Hall
Zahlweise: einmalig
Beitrag: 20.000,00 €
Beginn: 01.04.2011
Ablauf: -

- Leider sind auch hier weder Kontoauszüge noch Vertragsstände beigefügt
- Abschlussgebühr 100 €
- Zinsen nicht ersichtlich
- Dringend auf den Kontoauszügen prüfen, dass keine »Zeitschrift« abgezogen wird.

Handlungsempfehlung:

Bausparer sind zum Sparen nicht geeignet.

5. Sparte: **Bausparen**

Vertragsnummer: 0000000000000000
Versicherer: LBS Landesbausparkasse Hessen-Thüringen
Zahlweise: monatlich
Beitrag: **89,88 €**
Beginn: 08.05.2018
Ablauf: -

- Auf diesen Bausparplan werden 39,88 € VL eingezahlt
- Guthabenzins 0,1% → also nichts.
- Bausparsumme 14000€ → Abschlusskosten 140 € (werden durch Zinsen nie eingeholt)
- Abgeltungssteuer auf Zinsen 1,07 € → hier Freibetrag hinterlegen
- VWL werden auch versteuert

Handlungsempfehlung:

Es gibt sinnvollere Alternativen die VWL anzulegen, bspw. in einem Fondsprodukt mit besserer Wertentwicklung.

Bezogen auf diesen Vertrag sind die Abschlusskosten nun bereits gezahlt, deshalb Weiterführung bis zur Zuteilung empfohlen oder Kündigung. (Dann muss eine Alternative für die VWL gefunden werden).

6. Sparte: **Krankenvollversicherung**

Vertragsnummer: 0000000000000000
Versicherer: Debeka
Zahlweise: monatlich
Beitrag: **227,72 €**
Beginn: 01.09.1994
Ablauf: -

- Beihilfetarif der Debeka
- Kinder sind bereits mit einer Anwartschaft versichert
- Auslandsreise Rücktransport hier versichert

Kinderversicherung ist zu prüfen:

Wenn ein Elternteil privat versichert ist und der andere Elternteil gesetzlich, dann richtet sich die Zugehörigkeit der Kinder in der Regel nach dem Versicherungsstatus des Hauptverdieners.

Daneben ist die Höhe des Einkommens entscheidend für die Frage, ob die Kinder in die kostenlose Familienversicherung dürfen oder privat versichert werden müssen.

Die kostenlose Familienversicherung ist ausgeschlossen, wenn folgende drei Merkmale vorliegen (§ 10 Abs. 3 SGB V):

- Die Eltern sind Ehegatten oder Lebenspartner und
- das Einkommen des Privatversicherten ist höher als das des gesetzlich Versicherten und

- das monatliches Gesamteinkommen des Privatversicherten übersteigt ein Zwölftel der Jahresarbeitsentgeltgrenze (5.362,50 Euro mtl. in 2021/ 64.350 € p.a.).

Handlungsempfehlung:

Krankenversicherung prüfen, siehe oben. Kindermitversicherung wegen Einkommensgrenze prüfen, dafür muss das genaue Bruttogehalt bekannt sein.

7. Sparte: Unfallversicherung

Vertragsnummer: 0000000000000000

Versicherer: Debeka

Zahlweise: monatlich

Beitrag: 109,72 €

Beginn: 01.10.1994

Ablauf: 01.10.2021

- Unfallrenten sind veraltet, da diese versteuert werden müssen. Besser höhere Einmalleistung
- Völlig veraltete Bedingungen 2008: Hier fehlt Unfall nach Herzinfarkt, Infektionen, Impfschäden etc.
- Todesfallabsicherung in der Unfall ist unsinnig, Risikolebensversicherung ist empfohlen da sonst nur nach Unfalltod. → unzureichenden Absicherung der Kinder bei Tod
- Todesfallleistung bei Kindern? → Wozu?
- Die gesamte Absicherung hat keine Struktur. Unterschiedliche Summen, Renten, Todesfallleistungen → dringend ordentliche Strukturierung empfohlen.
- Organe nicht versichert, schlechte Gliedertaxe
- Gleiche Leistungen am Markt würden 78,05 €
- Empfohlene Absicherung, wenn für die Kinder keine andere Absicherung vereinbart wird

Die Unfallversicherung hilft mit der Zahlung einer einmaligen Summe, um die schlimmsten Folgen unmittelbar bewältigen zu können. Insbesondere wird dabei an Einkommensausfälle gedacht, Umbaumaßnahmen (z.B. behindertengerechter Ausbau des Haushalts) oder teure Rehabilitation, soweit diese nicht vom Krankenversicherer übernommen werden. Obwohl es in der Unfallversicherung auch die Variante der Unfallrente gibt, eignet sich die Unfallversicherung auf keinen Fall als Ersatz für eine Berufsunfähigkeits- oder Erwerbsunfähigkeitsversicherung, es sei denn letztere könnten aufgrund gesundheitlicher Probleme nicht vereinbart werden.

Die wichtigste Leistung der Unfallversicherung ist die Zahlung eines Geldbetrages im Falle einer Unfallinvalidität. Der prozentuale Invaliditätsgrad wird dabei in Abhängigkeit von der körperlichen Beeinträchtigung nach einer vertraglich vereinbarten Gliedertaxe festgestellt. Je höher der prozentuale Invaliditätsgrad ist, desto höher fällt die finanzielle Leistung bis maximal zur Versicherungssumme aus. Aus diesem Grund gilt bei der Vereinbarung der Unfallversicherung ein besonderes Augenmerk auf die Gliedertaxe.

Die Gliedertaxe gibt vor für welche Körperteile und –Funktionen welche Prozentwerte angesetzt werden. Generell sollte darauf geachtet werden, dass die Stimme in der Gliedertaxe Berücksichtigung findet. Berufe bei denen es auf besondere körperliche Fähigkeiten ankommt, sollten darauf achten, dass die Gliedertaxe den Anforderungen an den Beruf besonders Rechnung trägt. So sind beispielsweise Ärzte und Feinmechaniker gut beraten auf eine hohe Berücksichtigung von Beschädigungen der Finger und der Hand zu achten. Zusätzlich wird die Leistung von der vereinbarten Progression beeinflusst.

Die Progression führt bei höheren Invaliditätsgraden zu einer verhältnismäßig höheren Leistung, die auch deutlich über die Versicherungssumme hinausgehen kann. Je höher der Grad der Invalidität ist, desto höher wird die Schadensersatzleistung. Daher führt eine hohe Progression zu einer stärkeren Berücksichtigung schwerer Unfälle, während bei leichten Unfällen kaum eine Wirkung besteht. Siehe beigefügtes Schaubild Unfall.

Handlungsempfehlung:

Dringende Anpassung und Aktualisierung der Unfallabsicherung und eine ausreichende Absicherung im Todesfall der Eltern über Risikoleben vereinbaren.

8. Sparte: **Privathaftpflichtversicherung**

Vertragsnummer: 0000000000000000

Versicherer: Debeka

Zahlweise: monatlich

Beitrag: 8,13 €

Beginn: 01.02.1998

Ablauf: 01.01.2022

- Dienstaftpflicht für Polizeibeamte? Dies ist nicht ersichtlich
- Deliktunfähige Kinder?
- Bei mitversicherten Personen wird nur von der Ehefrau gesprochen → sind die Kinder eingeschlossen worden?
- Wo sind Frau und Kinder aktuell versichert?
- Monatliche Zahlweise hat Ratenzuschlag von 5% → Jahressumme: 97,56 €
- Forderungsausfall fehlt

Handlungsempfehlung:

Dringende Anpassung und Prüfung ob Kinder mitversichert sind. Immense Deckungslücken, keine Absicherung der Dienstaftpflicht ersichtlich.

9. Sparte: **Hausratversicherung**

Vertragsnummer: 0000000000000000

Versicherer: Debeka

Zahlweise: monatlich

Beitrag: 16,09 €

Beginn: 15.05.1998
Ablauf: 01.01.2022

- Sind die versicherten 150 qm korrekt?
- Wir betrachten Hausrat und Glas als einen Vertrag, aktueller Gesamtbeitrag 16,09 € mtl.
→ Fraglich ist, ob eine Glasversicherung notwendig ist. → monatliche Zahlweise wieder mit Zuschlag
- VHB 2008 → veraltet, auch hier keine grobe Fahrlässigkeit → mit Kindern ist es aber elementar, dass dies eingeschlossen ist
- Versicherte Gefahren: alle aber kein Elementar - sollte eingeschlossen werden.
- Gleicher Schutz für 9, 45 €
- Empfohlener Schutz mit Schließung aller Deckungslücken 13,19 €

Handlungsempfehlung:

Schließung der Deckungslücken und Optimierung des Preis-Leistungsverhältnisses. Umstellung auf Jahreszahler.

10. Sparte: Glasbruchversicherung

Vertragsnummer: 0000000000000000
Versicherer: Debeka
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 2,80 €
Beginn: 15.05.1998
Ablauf: 01.01.2022

- Siehe oben, unter Hausratversicherung

11. Sparte: Kapitallebensversicherung

Vertragsnummer: 0000000000000000
Versicherer: Debeka
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 85,16 €
Beginn: 01.10.1994
Ablauf: 01.10.2034

- Berufsunfähigkeitszusatzversicherung mit einer Jahresrente von 7.669,38 € (mtl. 639,11€) aber nur bis zum 01.10.2024 Eintritt der BU versichert. → Beamte werden dienstunfähig nicht berufsunfähig. Aus den vorliegenden Unterlagen ist nicht ersichtlich, dass auch eine Dienstunfähigkeit versichert wäre
- Unfallzusatzversicherung ist nicht sinnig, denn sie bedient keinen Absicherungsbedarf - sollte in der Unfallversicherung ausreichend gedeckt sein.
- Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ist unsinnig für den kleinen Spartbeitrag
- Rückkaufswert des Vertrages am 01.07.2020: 16.823 €

- Der Vertrag ist steuerfrei in der Auszahlung

Handlungsempfehlung:

Der Vertrag hat viele Zusatzbeiträge für kleine Risikobausteine, der Beitrag fürs Sparen ist marginal. Die Arbeitskraftabsicherung ist nicht zielführend und zudem nur noch 3 Jahre »gültig«. Nach Rücksprache mit dem Kunden über eine mögliche Alternative oder Sicherheitsbedürfnis zum Thema Arbeitskraftabsicherung → bisher aufgebaute Absicherung bei Dienstunfähigkeit evtl. Kündigung des gesamten Vertrages.

12. Sparte: **Kapitallebensversicherung**

Vertragsnummer: 0000000000000000
 Versicherer: Debeka
 Zahlweise: monatlich
 Beitrag: 19,50 €
 Beginn: 01.10.1996
 Ablauf: 01.10.2034

- Unfallzusatz ist Teil des Sparbeitrages
- Sinn dieses Vertrages ist nicht klar. Warum wurde ein Versicherungsvertrag mit unter 20 € Beitrag geschlossen?

Handlungsempfehlung:

Sinn dieses Vertrages?

13. Sparte: **KFZ-Versicherung**

Vertragsnummer: 0000000000000000
 Versicherer: HUK24 AG
 Zahlweise: jährlich
 Beitrag: 361,82 €
 Beginn: -
 Ablauf: 31.12.2021

- Vergleich der KFZ Versicherung im November 2021

Handlungsempfehlung:

Wir stellen unseren Kunden hier eine Erinnerung und einen Vergleichsrechner zur Verfügung. KFZ-Vergleiche werden nicht durch uns durchgeführt jedoch im Schadensfall findet eine Betreuung statt.

14. Sparte: **KFZ-Versicherung**

Vertragsnummer: 0000000000000000
Versicherer: HUK24 AG
Zahlweise: jährlich
Beitrag: 217,40 €
Beginn: -
Ablauf: -

Handlungsempfehlung:

Wir stellen unseren Kunden hier eine Erinnerung und einen Vergleichsrechner zur Verfügung. KFZ Vergleiche werden nicht durch uns durchgeführt jedoch im Schadensfall findet eine Betreuung statt.

15. Sparte: **Reisekranken-Versicherung**

Vertragsnummer: 0000000000000000
Versicherer: ADAC-Versicherung
Zahlweise: jährlich
Beitrag: 12,80 €
Beginn: 15.09.2018
Ablauf: -

Handlungsempfehlung:

Notwendigkeit im Abgleich mit der DEBEKA Krankenvollversicherung prüfen und die Beihilfe.

Betrachtung über beide Versicherungsnehmer:

Aufstellung Altersversorgung

| Steffen Musterfamilie | | |
|---|--------------------------|-------------------|
| Bezüge aus der Dienstrente? | Keine Auskunft beigefügt | 0.000,00 € |
| Summe | | 0.000,00 € |
| Belastung mit Steuern, ca. 15 % | | 0.000,00 € |
| Inflationsbereinigte Kaufkraft auf Endalter 67 bei 2 % Inflation | | 0.000,00 € |

| | |
|---|-----------------|
| Sonja Musterfamilie | |
| Deutsche Rentenversicherung | 820,32 € |
| Riesterrente Debeka | 132,48 € |
| Summe | 952,80 € |
| Belastung mit Steuern & KV Beiträgen ca. 15% | 809,88 € |
| Inflationsbereinigte Kaufkraft auf Endalter 67 bei 2 % Inflation | 541,80 |

Die Altersversorgung ist unzureichend. Dringende Definition des Ziels und evtl. Lösungen über Immobilien als Kapitalanlage (passives Einkommen) da Deckungslücke schwer zu erreichen.

Aufstellung Arbeitskraftabsicherung:

| | |
|--|-------------------|
| Marco Musterfamilie | |
| Wert der Arbeitskraft bis Endalter 67 | 0.000,00 € |
| Arbeitskraftabsicherung Nr. 1 | 0.000,00 € |
| Arbeitskraftabsicherung Nr. 2 | 0.000,00 € |
| Arbeitskraftabsicherung Nr. 3 | 0.000,00 € |
| Unterdeckung bei Berufsunfähigkeit | 0,00 € |

| | |
|--|-------------------|
| Sonja Musterfamilie | |
| Wert der Arbeitskraft bis Endalter 67 | 0.000,00 € |
| Arbeitskraftabsicherung Nr. 1 | 0.000,00 € |
| Arbeitskraftabsicherung Nr. 2 | 0.000,00 € |
| Arbeitskraftabsicherung Nr. 3 | 0.000,00 € |
| Unterdeckung bei Berufsunfähigkeit | 0,00 € |

Es ist KEINE Absicherung der Arbeitskraft vorhanden!!!

Ein guter Artikel: <http://www.faz.net/aktuell/wirtschaft/berufsunfaehigkeit-das-unterschaetzte-risiko-1407133.html>

Risikomanagement

und offene Punkte die zusätzlich zu den Handlungsempfehlungen zu klären sind:

1. Absicherung gegenseitiger Todesfall und Absicherung der Kinder im Todesfall

2. Vollmachten und Patientenverfügung?

Zum Betreuungsfall werden Menschen, die ihre Angelegenheiten nicht selbst regeln können. Behinderungen, physische und psychische Krankheiten und Unfälle können die Ursache dafür sein. Krankheiten und Unfälle können jeden zu jeder Zeit treffen. Und die Zahlen der Altersverteilung von Betreuungsfällen zeigen deutlich: rechtliche Betreuung ist nicht alleine ein Phänomen des Alters.

Gültige Rechtsgeschäfte für volljährige Personen dürfen gem. §§ 164 ff. BGB sowie §§ 662 ff. BGB nur dann andere Personen für Sie durchführen, wenn dafür eine gültige Vollmacht vorhanden ist. Ehepartner, Verwandte und Familienangehörige sind nicht zur automatischen Vertretung berechtigt.

Kann ein Volljähriger auf Grund einer psychischen Krankheit oder einer körperlichen, geistigen oder seelischen Behinderung seine Angelegenheiten ganz oder teilweise nicht besorgen, so bestellt das Betreuungsgericht auf seinen Antrag oder von Amts wegen einen Betreuer. (BGB, § 1896 Abs. 1, Satz 1 BGB).

Familien mit Kindern unter 18 Jahren empfehlen Rechtsanwälte zur Gesamtvollmacht eine Sorgerechtsverfügung fertigen zu lassen. Damit verhindern Sie, dass der Staat sich um die Kinder kümmert, wenn beide Elternteile ganz oder zeitweise ausfallen. In der Sorgerechtsverfügung bestimmen Sie die Personen, bei denen die Kinder dann leben sollen und die sich um Erziehung und ggf. Vermögensverwaltung der Kinder (Erbe) kümmern dürfen. Die Legitimation für Erziehung und Vermögen kann auch getrennt werden.

Die Lösung: Vollmachten

Die Betreuung ist nicht erforderlich, soweit die Angelegenheiten des Volljährigen durch einen Bevollmächtigten besorgt werden können. (BGB, § 1896 Abs. 2, Satz 2 BGB).

Siehe dazu Anhang, Lösung über Jura Direkt.

3. Absicherung der Kinder bei Unfall und Krankheit → aktuelle Lösungen sind unzureichend, evtl. Schülerberufsunfähigkeit, Risikofragebögen sind beigefügt

4. Altersversorgung Frau Sonja Musterfamilie völlig unzureichend, Herr Marco Musterfamilie erneute Prüfung nach Vorlage der Höhe der Bezüge im Rentenalter

5. Es existiert keine Absicherung der Arbeitskraft bei den Eltern
6. Dringende Deckungslückenprüfung in der Privaten Haftpflicht → Existenzielles Risiko
7. Rechtsschutzversicherung: generell empfohlen - Angebot ist beigefügt.
Wegen Polizeidienst auch Strafrechtsschutz.
8. Es existiert keine Grundbesitzerhaftpflicht → wessen Eigentum ist das Wohnobjekt?
9. Kostenoptimierung: Bankkonten kostenlos? Prüfung der Hausnebenkosten

Ort, Datum

Unterschrift – Sonja Musterfamilie

Ort, Datum

Unterschrift – Marco Musterfamilie

Ort, Datum

SaFiVe GmbH & Co. KG - Marie Christina Schröders

ANGEBOTE

Sa·fi·ve
GmbH & Co. KG

Angebote

Sa·fi·ve

GmbH & Co. KG
Sachverständige
Finanzen &
Versicherungen

Medicusstraße 10k
63743 Aschaffenburg
Telefon: 0 60 21 / 4 38 85 80
Fax: 0 60 21 / 4 38 85 78
E-Mail: kontakt@safive.de
www.safive.de

An dieser Stelle folgen individuelle ausführliche Angebote, Tarif-Vergleiche sowie weitere detaillierte Informationen zu den angesprochenen Themen im Gutachtenteil.