

GUTACHTEN

Junge 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: 0000000000

Frau:

Eva

Musterstraße 1
63741 Aschaffenburg

Beruf: Sozialversicherungsfachangestellte

Geburtsdatum: 33 Jahre

Kundennummer: 0000000000

Herr:

Paul

Musterstraße 1
63741 Aschaffenburg

Beruf: Sozialversicherungsfachangestellter

Geburtsdatum: 36 Jahre

Kinder:

Lara

Geburtsdatum: 4 Jahre

Claudia

Geburtsdatum: 2 Jahre

Kundensituation

Die Kunden sind beide Angestellte bei einer gesetzlichen Krankenkasse. Herr Muster arbeitet Vollzeit und Frau Muster aktuell 20 Stunden auf Teilzeit. Herr Muster hat zusätzlich noch einen Minijob (450,00 €) als Fussballtrainer inne. Die Kunden sind verheiratet, haben 2 Kinder und eine Immobilienfinanzierung mit Zinsbindung bis 2027. Es bestehen keine Konsumschulden.

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 Vertragsspiegels.

Verträge Versicherungsnehmerin und/oder versicherte Person Eva Muster:

1. Sparte: **KFZ - private PKW - AB-A 0000**
Vertragsnummer: **000000000000**
Versicherer: Württembergische Versicherung AG
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 46,42 €
Beginn: 05.04.2011

- Generelle beitragsorientierte Überprüfung der KFZ-Verträge immer im November möglich, Ziel 2021.
- Monatszahler: die monatliche Zahlweise ist mit 5% Beitragszuschlag versehen. Rätierliche Zahlweisen sind immer, insbesondere in den anhaltenden Zeiten der Niedrigzinsphase auszusetzen, wenn dies finanziell möglich ist. Eine Rendite von 5% aufs Kapital erzielt man aktuell kaum. → Umstellung der Zahlweise auf jährlich ist generell empfohlen ABER in diesem Fall wird laut Versicherungsschein auf den Zuschlag verzichtet, weil vom Wüstenrotkonto → somit im Sinne der Beitragsreduzierung nicht ausschlaggebend, aber bringt eine gewisse Bindung in der Kontowahl mit sich, siehe unten: Risikomanagement - Bankkonten kostenlos.
- Die Vollkaskoversicherung mit 300,00 € Selbstbeteiligung (SB) macht ca. 45 % des Beitrages aus. Das Auto ist 11 Jahre alt. Hier ist zu hinterfragen, ob die Absicherung Vollkasko bei dem Fahrzeugalter noch bedarfsgerecht ist. Grundsätzlich ist die Empfehlung, die Vollkasko ab dem 8. Jahr des Autos abzuwählen. Für die Betrachtung ist zu beachten, dass diese immer nur relevant ist, wenn man selber den Unfall verursacht hat. Ansonsten zahlt die Haftpflicht des Unfallgegners. → Diese Umstellung ist auch unterjährig möglich.
- Fahrleistung überprüfen (aktuell 9.000 - 12.000km) hinterlegt, in Corona Zeiten sind viele weniger gefahren.

Handlungsempfehlung:

Im Sinne der Beitragsoptimierung unnötige Absicherungen herausnehmen, um Liquidität für notwendige Vorsorgen zu schaffen. Grundsätzliche Überprüfung über die Website <https://www.safive.de/privat/kfz-versicherung-private-nutzung/> im November 2021. Die Kunden werden hieran nochmal durch ein Newsletter erinnert.

2. Sparte: **Berufsunfähigkeitsversicherung (BU)**

Vertragsnummer: 000000000000
Versicherer: Allianz Versicherungs-AG
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 57,69 €
Beginn: 01.06.2011
Ablauf: 31.05.2054

- Wiederinkraftsetzung zum 01.12.2019 , Beitrag: 57,69 € für eine monatliche Berufsunfähigkeitsrente bis zum Endalter 67 Jahre von **887,46 €**. Berufsunfähigkeit Invest bedeutet, dass ein kleiner Anteil des Beitrages in eine Fondsanlage fließt und zum Ablauf rückerstattet wird. Der andere Beitragsanteil ist Risikobeitrag für die Berufsunfähigkeit. → Die Höhe der BU-Rente erfüllt keinen wirklichen Absicherungszweck. Grundsätzlich sollten 80% des Nettoeinkommens abgesichert sein. Aktuell ist dies nicht der Fall. Weiterhin ist im Gespräch zu diskutieren, ob die Berufsunfähigkeitsrente generell die geeignete Wahl der Möglichkeiten zur Arbeitskraftabsicherung ist.
- Der Vertrag hat eine jährliche Beitragsdynamik von 3%. Diese soll die Steigerung der BU-Rente sichern, löst aber auch jedes mal Abschlusskosten aus. → Rentenhöhe von Beginn an ausreichend festlegen.
- Die BU-Bedingungen sind »veraltet« → Arbeitsunfähigkeitsklausel heute Standard, Weiterhin Infektionsklausel etc.
- Fondswerte sind nicht garantiert, somit keine garantierte Rückzahlung aus Sparanteil
- Beitragsbefreiung bei BU vereinbart → geringer Anteil des Beitrages, da BU-Rente so gering
- Zum Vergleichsangebot im Anhang: Gleiche bzw. in Teilen bereits bessere Absicherung wäre heute trotz höherem Eintrittsalter bereits für 20,09 € am Markt zu haben. → Der Beitrag ist zu hoch für die abgesicherte Rente. Auch der Investteil fängt dieses nicht auf. Laut Standmitteilung vom 26.04.2020 ist hier ein Kapital von 1.463,00 € vorhanden. Bezieht man die Beitragsdifferenz von ca. 35 € zwischen notwendigem Risikobeitrag und »Sparen« ein über die Laufzeit von 9 Jahren, sind an Sparbeitrag: 3.780,00 € gezahlt. (Nur die Hälfte davon ist an Kapital vorhanden)
→ Es ist eine grundsätzliche Empfehlung die Beiträge für Risikoabsicherung und Sparen immer voneinander zu trennen.
Dies hat vielzählige Gründe:
1. Transparenz, 2. In finanziellen Notlagen sind Sparen und Risiko nicht zu trennen. Sparen könnte ausgesetzt werden, wenn aber Risikobeiträge ausgesetzt werden, sind evtl. notwendige Absicherungen für immer weg.

Handlungsempfehlung:

Bedarfsgerechte Arbeitskraftabsicherung. Umgestaltung je nach Gesundheitszustand. Anpassung an tatsächlichen Absicherungsbedarf der Höhe nach und auch Darstellung einer alternativen Absicherung wie bspw. die Grundfähigkeitsrente, Dread Disease.

3. Sparte: Rente (bAV)
Vertragsnummer: 000000000000
Versicherer: VBL Versorgungsanstalt
Zahlweise: jährlich
Beitrag: Beitrag an Gehalt bemessen - variabel
Beginn: 01.09.2008

- Es handelt sich um eine zusätzliche betriebliche Altersversorgung. Aus den gesammelten Versorgungspunkten lässt sich eine Betriebsrente bei gesetzlichem Renteneintrittsalter berechnen. Stand 2019: 211,48 €
- Die Auszahlung dieser Rente wird im Rentenalter mit Sozialversicherungsbeiträgen und Steuer belegt.
- Die Beiträge erscheinen hauptsächlich Arbeitgeberfinanziert

Handlungsempfehlung:

Einbettung in die gesamthafte Betrachtung der Altersversorgung. Siehe unten.

4. Sparte: Investment-Fonds (Riester)
Vertragsnummer: 000000000000
Versicherer: Union Investment Service Bank AG
Zahlweise: jährlich
Beitrag: 60,00 €
Beginn: 14.08.2008
Ablauf: 30.12.2054

- Mindestbeitrag in Riester ist eingehalten. Alle Förderungen werden erreicht, der Vertrag ist Zulagenoptimiert gestaltet.
- Reine Fondsanlage, keine Garantien. → Der Fondswert ist von 2019 auf 2020 um 2.000,00 € gesunken. Grundsätzlich sind bei Riester eingezahlte Beiträge garantiert, was diesen Nachteil etwas abmildert. Jedoch wären bspw. mit alternativen Fondskonzepten wie ETF's kostengünstig mehr Sicherheit bei Renditemöglichkeit zu erzielen.
- Da es sich um ein Bankprodukt handelt, ist keine Rentenleistung angegeben. Der Rentenwert wird bei den Riesterbankprodukten erst im Rentenalter nach dann gültigem Rentengarantiefaktor und Sterbetafel festgelegt. Dies ist ein wesentlicher Unterschied zu einem Versicherungsprodukt Riester. Das Risiko besteht darin, dass 1. Der Fondswert gerade kurz vor Rente niedrig ist 2. Wir immer älter werden und somit die Wahrscheinlichkeit groß ist, dass das Langlebigkeitsrisiko die garantierte Rente schmälert → wenig Planbarkeit der Vorsorge

Handlungsempfehlung:

Umzug des bestehenden Kapitals in einen neuen Riester mit Versicherungsmantel. Diese Möglichkeit hat der Gesetzgeber 2015 eröffnet. Empfehlung: PlusRente der Bayerischen, siehe Informationen im Anhang.

5. Sparte: **Bausparen**
Vertragsnummer: 000000000000
Versicherer: Schwäbisch Hall
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 66,65 €
Beginn: 01.04.2020

- Bausparsumme: 10.000,00 €
- Guthabenzins: 0,10 % → im Grunde nichts, das Geld verliert durch Inflation an Wert. So holt man noch nicht mal die Abschlusskosten von 100,00 € raus.
- Zugesagter Sollzinssatz: 2,65 % → völlig marktfremd, am Markt sind die Zinsen aktuell unter 1 % und aufgrund der wirtschaftlichen Entwicklungen wird dieses auch sehr lange so bleiben.
- Sinn dieses Produktes?

Handlungsempfehlung:

Zielstellung dieses Produktes klären? Der Eigenbeitrag von 60,00 € erzielt keinerlei Rendite. Dringend empfohlen dieses Beitrag lieber in den Aufbau einer Altersversorgung durch passives Einkommen zu investieren (Immobilien etc.) um die Vorsorgelücke zu schließen.

6. Sparte: **Krankenzusatz**
Vertragsnummer: KK-000000000000
Versicherer: Versicherungskammer Bayern
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 81,70 €
Beginn: 01.12.2008

- Zusatzversicherungen für Eva, Lara, Claudia in verschiedenen Tarifen
- Eva: Stationäre Zusatz, 2 Bett → 1 Bett wäre zum gleichen Beitrag möglich bei Gesundheitsfragen, Natur Privat als Zusatztarif für Heilpraktiker etc.
- Kinder: Naturheilverfahren 80 %, nach HufeLandVerzeichnis aber keine stationäre Zusatz. Ist dies so gewünscht? Rooming in für Kinder ist empfehlenswert, dies ist nicht über die eigene Zusatzversicherung gedeckt.

Handlungsempfehlung:

Bedarf und Beitragsoptimierung im persönlichen Gespräch.

Verträge Versicherungsnehmer und/oder versicherte Person Paul Muster:

1. Sparte: **Privathaftpflicht**

Vertragsnummer: 000000000000

Versicherer: Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG

Zahlweise: jährlich

Beitrag: 82,37 €

Beginn: 05.06.2017

- Forderungsausfall ist versichert, Sachschäden durch deliktunfähige Kinder sind mitversichert. Somit sind die wichtigsten Inhalte gedeckt.
- Ist die Nebentätigkeit über Fußballverein abgedeckt? Bedingungen lagen leider nicht bei.
- Gleicher Tarif kostet aktuell 65,26 € und kann zu sofort bei der Helvetia auf diesen Beitrag umgestellt werden. Siehe dazu Anhang.

Handlungsempfehlung:

Beitragsreduzierung durch Umstellung auf Maklertarif zu sofort. Beitragsersparnis: 17,11 € p.a.

2. Sparte: **Hausrat**

Vertragsnummer: 000000000000

Versicherer: Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG

Zahlweise: jährlich

Beitrag: 123,15 €

Beginn: 12.09.2017

Ablauf: 12.09.2021

- Versicherungssumme: 75.600,00 €, 104 qm, Wohnung
- Versicherte Gefahren: Feuer, ED, LW, Sturm → Elementarschäden sind nicht versichert.
- Fahrräder sind mit 756,00 € versichert
- Siehe Anhänge: Gleicher Tarif bei der Helvetia kostet: 87,31 € → Ersparnis von 35,84 € p.a. wenn man bei Helvetia bleibt
- Empfehlung Umstellung auf Adam Riese Beitrag: 59,58 € → Ersparnis von 63,57 € p.a.
- Mit Absicherung Risiko »Elementar« bei Adam Riese: 80,79 €

Handlungsempfehlung:

Umstellung zur Beitragsoptimierung und Einschluss Elementar.

3. Sparte: **KFZ - private PKW - AB-A 000**
Vertragsnummer: 000000000000
Versicherer: Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG
Zahlweise: jährlich
Beitrag: 531,62 €
Beginn: 30.05.2018

- Keine Auffälligkeiten

Handlungsempfehlung:

Im Sinne der Beitragsoptimierung unnötige Absicherungen herausnehmen um Liquidität für notwendige Vorsorgen zu schaffen. Grundsätzliche Überprüfung über die Website <https://www.safive.de/privat/kfz-versicherung-private-nutzung/> im November 2021. Die Kunden werden hieran nochmal durch ein Newsletter erinnert.

4. Sparte: **Kapitalleben**
Vertragsnummer: 000000000000
Versicherer: Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 53,88 €
Beginn: 01.12.2004
Ablauf: 01.12.2048

- Garantiezins von 2,75 % VOR Kosten
- Ablauf Endalter 64
- Es scheint eine Dynamik mit der Bezeichnung »Wachstumserhöhung« hinterlegt zu sein. Diese verursacht immer wieder Kosten. → Fraglich ist ob diese beibehalten werden sollte, da bei der Höhe des Garantiezinses immer Gratwanderung.
- Vertrag ist steuerfrei in der Auszahlung und es ist eine Einmalleistung von 29.508,00 € garantiert. → Keinen wirklichen Sinn für eine Altersversorgung, da kein Rentenbezug über Langlebigkeit.
- Die damals berechneten Ablaufsummen werden NIE erreicht werden aufgrund der Niedrigzinsphase, keine Überschüsse.
- Rückkaufswert: 31.12.2019: 5.994,00 € → Hier ist zu überlegen, wie der Zinssatz im Immobiliendarlehen ist, ob es sinnvoller ist, Schulden über Sondertilgungen abzutragen.

Handlungsempfehlung:

Der Vertrag ist aufgrund des Garantiezinses und der Steuerfreiheit als reiner Sparvertrag ok.

5. Sparte: **Bausparen mit Riesterförderung**

Vertragsnummer: 000000000000
Versicherer: LBS Bayerische Landesbausparkasse
Zahlweise: jährlich
Beitrag: 00,00 €
Beginn: 11.02.2010

- Was ist mit dem Guthaben auf diesem Vertrag? Warum Wohnriester?
- Zulagen sind nicht erreicht. Der Vertrag ist weder steueroptimiert noch zulagenoptimiert.

Handlungsempfehlung:

Klärung im Gesamtkonzept der Altersversorgung. Evtl. Kündigung dieses Vertrages empfohlen. Dies wird in der Gutachtenbesprechung näher mit dem Kunden erläutert.

6. Sparte: **Bausparen**

Vertragsnummer: 000000000000
Versicherer: LBS Bayerische Landesbausparkasse
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 275,00 €
Beginn: 11.08.2017

- 50.000,00 € Bausparsumme, Entgelt 15,00 € im Jahr, Zinsen unter 1,00 € p.a.
→ Kapitalvernichter.
- Warum wurde dieser Vertrag abgeschlossen? Welche Zielstellung? Wieso die hohe monatliche Sparsumme? Aus den Unterlagen erscheint es, als wäre am 08.05.2020 noch eine Änderung vorgenommen worden. Was ist gemacht worden?
- Welcher Darlehenszins ist vereinbart? Leider nicht ersichtlich.

Handlungsempfehlung:

Klärung im Gesamtkonzept. Wird in Gutachtenbesprechung näher mit dem Kunden erläutert.

7. Sparte: **bAV**

Vertragsnummer: 000000000000
Versicherer: Hamburger Pensionskasse
Zahlweise: jährlich
Beitrag: 567,85 € Unterstützungskasse, Beitrag variabel

- Erreichte Altersrente von 15,32 €, Beitrag arbeitgeberfinanziert?

Handlungsempfehlung:

Einbettung in die gesamte Altersversorgung.

8. Sparte: Investment-Fonds

Vertragsnummer: 0000000000000
Versicherer: Deko Investments
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 150,00 €
Beginn: 01.03.2016
Ablauf: -

- 3 ISIN á 50,00 € mtl.
- Gemeinsam mit dem Kunden werden in der Gutachtenbesprechung anhand der eingereichten Unterlagen fachliche Inhalte wie: Kurzfristige Wertverluste (31.12.2019-31.03.2020 von 753,94 € unter Zahlung der 150 € somit 450 € in Summe) besprochen
- Ist diese Schwankung gewünscht? Wie sieht das Anlageziel aus?

Handlungsempfehlung:

Wird in Gutachtenbesprechung näher mit dem Kunden besprochen.

9. Sparte: Krankenzusatz

Vertragsnummer: KK-0000-0000
Versicherer: Versicherungskammer Bayern
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 48,66 €
Beginn: 01.01.1990
Ablauf: 01.01.2022

- KHT mit Beitragsanteil von 6,30 € für 46,08 € Krankenhaustagegeld überflüssig. Da keine Zuzahlungen mehr, erfüllt es kein Absicherungsbedürfnis.
- Z V/2 Stationäre Zusatz für 31,35 € Beitragsanteil. → hier gibt es günstigere Tarife welche auch Einbettzimmer leisten. Bei gutem Gesundheitszustand ist ein Wechsel möglich. Siehe beigefügtes Vergleichsangebot mit und ohne Alterungsrückstellung. → 21,59 € bei der Gothaer.
- ZGH für Beitragsanteil 11,01 € ist ein Mischtarif aus Zahnersatz 25 %, Sehhilfen (310,00 €) und Heilpraktiker 80 %. → Das wirkliche Kostenrisiko ist der Zahnersatz, dieser ist unzureichend abgedeckt.

Handlungsempfehlung:

Bei gutem Gesundheitszustand - Wechsel in einen Einbettzimmertarif ohne Alterungsrückstellung. Beitrag: 21,59 € mtl. Siehe Anhang. Weiterhin Aufarbeitung welche Gesundheitsleistungen als Zusatz ein echtes Kostenrisiko darstellen und welche nicht.

10. Sparte: **Rente**

Vertragsnummer: **LV-0000-0000-0000**
Versicherer: Versicherungskammer Bayern
Zahlweise: monatlich
Beitrag: **33,12 €**
Beginn: 01.12.2004
Ablauf: 01.12.2049

- Garantiezins von 2,75 % VOR Kosten
- Ablauf Endalter 65
- Dynamik 5 %, immer wieder Abschlusskosten
- Vertrag ist steuerfrei in der Auszahlung mit jährlichem Rentenbezug von 1.243,00 €
- Warum wurden zum gleichen Stichtag zwei Verträge mit sehr geringem Beitrag abgeschlossen? → Stichwort Abschlusskosten und Vertragsverwaltungskosten. Die jährlichen Verwaltungskosten fressen bei diesen Minibeträgen die Rendite. Besser Zusammenführung in einem.

Handlungsempfehlung:

Einbettung in die Gesamtbetrachtung Altersversorgung.

11. Sparte: **Lebensversicherung mit Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ)**

Vertragsnummer: **LV-0000-0000-0000**
Versicherer: Versicherungskammer Bayern
Zahlweise: monatlich
Beitrag: **75,00 €**
Beginn: 01.02.2006
Ablauf: 01.02.2049 (BUZ bereits 2044)

- Berufsunfähigkeitszusatz ist nur bis Endalter 60 vereinbart in einer Höhe von 1.296,76 €. → mit Bezug auf eine Absicherung der Familie ist dies unzureichend.
- Rückkaufswert zum 01.05.2020: 10.869,00 €
- Ablauf Endalter 65 für Kapitalsauszahlung von 31.857,00 € ohne Verrentung

Handlungsempfehlung:

Dringende Ausgestaltung der Arbeitskraftabsicherung zwecks Familienabsicherung.

12. Sparte: Unfallversicherung

Vertragsnummer:	UR-000-000-0000
Versicherer:	Versicherungskammer Bayern
Zahlweise:	monatlich
Beitrag:	24,17 €
Beginn:	01.06.2016
Ablauf:	01.06.2034

- Lara Muster, geb. 17.04.2016
- Es werden nicht die gezahlten Beiträge rückerstattet, sondern nur 90 %. Gezahlt 5.218,00 €, Zurück: 4.526,02 €. Klassische Trennung zwischen Risikobeitrag und Sparen beachten. Hier zahlt man als Kunde drauf, da keine Wertentwicklung des Sparbeitrages.
- Gleiche Leistungen würden in einer Unfallversicherung 30,00 € p.a. kosten als reiner Risikobeitrag d.h. 540,00 € über die Laufzeit von 18 Jahren. (Sie zahlen 692,00 €) Siehe Anhang.
- Mit diesen Absicherungssummen besteht im Grunde keine Unfallversicherung für die Kinder. Der Vertrag ist völlig am Absicherungsziel vorbei. Kinder sollten mit ca. 1 Mio. bei Vollinvalidität versichert sein. Unfallrenten sind völlig veraltet, da sie seit Jahren versteuert werden müssen - dies löst man über höhere steuerfreie Einmalsummen.
→ Was soll ein Kind mit 500,00 € Unfallrente fürs Leben?
- Kosmetische Versicherungen sollten abgesichert sein
- Empfohlene Absicherung »Die Haftpflichtkasse für 125,90 € p.a.. Angebot im Anhang
- Bitte setzen Sie sich mit den Begriffen Gliedertaxe und Progression aus dem Anhang auseinander.

Handlungsempfehlung:

Dringende Absicherung der Kinder mindestens im Bereich Unfall mit ausreichenden Summen.

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.

13. Sparte: Unfall
Vertragsnummer: UR-000-0000-0000
 Versicherer: Versicherungskammer Bayern
 Zahlweise: monatlich
 Beitrag: **23,87 €**
 Beginn: 01.12.2018
 Ablauf: 01.12.2036

- Versicherte Person: Claudia Muster. Siehe oben Punkt 12.

Betrachtung über beide Versicherungsnehmer:

Aufstellung Altersversorgung

Eva Muster:	
Gesetzliche Rentenversicherung (aktuell 254,58 €)	1.873,60 €
VBL	211,48 €
Riester Union Investment	? €
Summe	2085,08
Belastung mit Steuern, ca. 15 %	1.772,31 €
Inflationsbereinigte Kaufkraft auf Endalter 67 bei 2 % Inflation	903,39 €

Erklärung der Unterdeckung: Dringender Nachholbedarf in der Altersvorsorgeplanung.
 Ziel definieren und Wege dahin besprechen.

Paul Muster:	
Gesetzliche Rentenversicherung (aktuell 565,84 €)	1.876,40 €
bAV Hamburger Pensionskasse	15,32 €
Rentenversicherung VKB LV-0000-0000-0000 1.243,00 € p.a. steuerfrei	103,58 €
Summe	1.995,30 €
Belastung mit Steuern, ca. 15 %	1.711,54 €
Inflationsbereinigte Kaufkraft auf Endalter 67 bei 2 % Inflation	926,36 €

Erklärung der Unterdeckung: Dringender Nachholbedarf in der Altersvorsorgeplanung.
Ziel definieren und Wege dahin besprechen.

Aufstellung Arbeitskraftabsicherung:

Eva Muster:	
Wert der Arbeitskraft bis Endalter 67 Annäherung wegen Teilzeit	1.020.000,00 €
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung Allianz 0/000000/00000	362.083,00 €
Unterdeckung bei Berufsunfähigkeit	657.917,00 €

Paul Muster:	
Wert der Arbeitskraft bis Endalter 67	1.138.320,00 €
BUZ bei Versicherungskammer Bayern LV-0000-0000-0000	373.536,00 €
Unterdeckung bei Berufsunfähigkeit	764.784,00 €

Bei einer Berufsunfähigkeit ist nicht nur das aktuelle Lebenseinkommen bedroht, sondern auch die gesetzliche Altersversorgung, da diese nicht weiter bedient wird. Auch eine Weiterzahlung der privaten Verträge fängt dies nicht auf, diese müssten dann erhöht werden. Der Ablauf einer Berufsunfähigkeit und die Folgen werden mit den Kunden detailliert im Gespräch besprochen. Insbesondere der Unterschied einer Berufs- und Erwerbsunfähigkeit

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. Dringendes Konzept zur Deckung der Altersvorsorgelücke erarbeiten
→ passives Einkommen
2. Arbeitskraftabsicherung zur Sicherung der Existenz im Ernstfall.
Evtl. Unfallabsicherung für Eltern als Zusatz oder Neugestaltung
3. Kinderabsicherung bei Unfall
4. Gegenseitige Todesfallabsicherung?
5. Krankzusatzversicherungen »sortieren«
6. Optimierung der Kosten um Kapazitäten für biometrische Risiken zu haben
bspw.: Bankkonten kostenlos? Telefonverträge und Strom optimiert?
7. Pflegeabsicherung
8. 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.

Ort, Datum

Unterschrift – Eva Muster

Ort, Datum

Unterschrift – Paul Muster

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.