

G U T A C H T E N

Familie inkl. Unternehmen

Sa·fi·ve
GmbH & Co. KG

Gutachten



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: 00000000000000

Frau:

Paula Musterfamilie

Musterstraße 15
63739 Aschaffenburg

Beruf: Gastwirtin

Geburtsdatum: 48 Jahre

Kundennummer: 00000000000000

Herr:

Michael Musterfamilie

Musterstraße 15
63739 Aschaffenburg

Beruf: Elektriker

Geburtsdatum: 47 Jahre

Kinder:

Lisa Musterfamilie

Geburtsdatum: 14 Jahre

Kundensituation

Die Kunden haben eine Gaststätte. Herr Musterfamilie ist zusätzlich angestellt im Öffentlichen Dienst.

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 Paula Musterfamilie:

1. Sparte: **Rente (klassisch)**

Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: Allianz Versicherungs-AG
Zahlweise: jährlich
Beitrag: **341,03 €**
Beginn: 01.05.1998
Ablauf: 01.05.2032 (Endalter 60)

- Klassische Rentenversicherung mit 4 % Garantieverzinsung **vor** Kosten. → tatsächliche Zinsentwicklung ca. 2,1%.
- Garantierte jährliche Rente von 1.123,90 € → 93,65 € mtl. Oder einmalige Kapitalauszahlung von 20.639,60 €.
- Die Auszahlung ist steuerfrei aber 7 Jahre vor dem gesetzlichen Renteneintrittsalter.
- Diese Versicherung ist keine wirkliche Altersversorgung

Handlungsempfehlung:

Einbettung in die gesamte Altersvorsorgebetrachtung und aufgrund des guten Garantiezinses und der Steuerfreiheit weiter laufen lassen. Eher als Einmalzahlung zu verwenden.

2. Sparte: **Rente**

Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: Allianz Versicherungs-AG
Zahlweise: jährlich
Beitrag: **00,00 €**
Beginn: 01.06.2008
Ablauf: 01.06.2037

Neben der Auszahlung als Rente und der steuerlichen Förderung in der Sparphase, haben Rürup-Verträge noch einige weitere Merkmale:

- Rürup-Verträge lassen sich nicht kündigen. Allerdings kannst man den Vertrag beitragsfrei stellen, also keine weiteren Beiträge mehr zahlen, falls man die Beiträge nicht mehr aufbringen kann oder will. Auch kann man die Zahlungen auf einen Mindestbeitrag (oft 25 Euro im Monat) reduzieren.
- Grundsätzlich kann das Rürup-Sparguthaben nicht auf einen anderen Versicherten übertragen oder vererbt werden. Der Vertrag ist auch nicht beleihbar. Sollte der Sparer während der Ansparphase versterben, profitiert davon der Versicherer oder die Fondsgesellschaft.

- Sparer können mit dem Versicherer höchstens individuell vereinbaren, dass der angesparte Betrag im Todesfall als Rente an den Ehepartner ausbezahlt wird, an den eingetragenen Lebenspartner oder an kindergeldberechtigte Kinder. Fachleute sprechen von »Beitragsrückgewähr«.
- Bezieht der Rürup-Sparer bereits Rente und verstirbt dann, kann er eine Auszahlung an die Hinterbliebenen vereinbaren, etwa in Form einer sogenannten Rentengarantiezeit oder Hinterbliebenenrente. Letztere funktioniert ähnlich wie die Witwen-/Witwerrente in der gesetzlichen Rentenversicherung.
- Allerdings gehen alle Regelungen zur Hinterbliebenenabsicherung auf Kosten der Rentenhöhe des Versicherten: Je stärker Du also Deine Familie berücksichtigst, umso geringer ist später Deine Rente – und das bei gleichem Beitrag.
- Für Rürup-Verträge gibt es anders als bei Riester-Verträgen keine gesetzlichen Vorschriften für den Wechsel zu einem anderen Anbieter. Nicht alle Anbieter räumen in den Vertragsbedingungen ihren Kunden daher einen Vertragswechsel ein. Einige Anbieter verlangen darüber hinaus eine Gebühr für das Übertragen des Kapitals.
- Weigert sich der bisherige Anbieter, den Vertrag zu übertragen, bleibt nur die Beitragsfreistellung und der Abschluss eines neuen Vertrags – mit den entsprechenden Abschlusskosten.
- In diesem Vertrag garantierte Rente: 28, 93 € monatlich. Fondswert: 05.01.2021: 20.543 €
- Der Rentenfaktor wurde abgesenkt 2021 von 31,99 auf 28,93 → das wird immer so weiter gehen in der Niedrigzinsphase

Handlungsempfehlung:

Beitragsfreistellung beibehalten. Kosten zehren leider das Kapital auf.

3. Sparte:	Unfall
Vertragsnummer:	00000000000
Versicherer:	Allianz Versicherungs-AG
Zahlweise:	monatlich
Beitrag:	10,51 €
Beginn:	04.05.2008
Ablauf:	04.05.2021

- Versicherte Person: Lisa Musterfamilie
- Krankenhaustagegeld ist nicht sinnvoll
- Todesfallsumme für Kind? → welchen Sinn hat das?
- Die Versicherungssumme ist für ein Kind zu niedrig, da keine andere Form der Absicherung besteht. Was ist, wenn das Kind nie arbeiten kann?
- Gleicher Schutz für 6 € monatlich

- Empfohlener Schutz für 12,31 € mtl. mit doppelten Versicherungssummen. Angebote anbei.

Handlungsempfehlung:

Umstellung zum Ablauf oder je nach Sicherheitsbedürfnis auch doppelt, bis die bestehende ausläuft.

4. Sparte: KFZ - private PKW

Vertragsnummer: 00000000000
 Versicherer: Allianz Versicherungs-AG
 Zahlweise: jährlich
 Beitrag: 645,86€
 Beginn: -
 Ablauf: 16.01.2022

- Da die KFZ Versicherung zahlreiche Angaben benötigt, welche meist nur dem Kunden bekannt sind, rechnen unsere Kunden dies selbst über die Website oder reichen uns beigefügtes Dokument vollständig ausgefüllt ein. Gerne können Sie auch jetzt schon Ihr Sparpotenzial für November herausfinden und dann das Berechnete speichern.

Handlungsempfehlung:

Im November über Website selber vergleichen.

<https://www.safive.de/privat/kfz-versicherung-private-nutzung/>

5. Sparte: KFZ - private PKW

Vertragsnummer: 00000000000
 Versicherer: Allianz Versicherungs-AG
 Zahlweise: jährlich
 Beitrag: 448,96 €
 Beginn: 28.04.2020
 Ablauf: 28.04.2021

Handlungsempfehlung:

siehe oben

6. Sparte: **Bausparen**
Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: Wüstenrot Bausparkasse AG
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 50,00 €
Beginn: 26.03.2018
Ablauf: hier Bausparsumme: 30.000 €

- Alter Bausparer ist aufgelöst und übernommen
- Guthabenzins 0,1 % → kein Ertrag, Geld wird weniger (Inflation)
- Ca. 50 € Wohnungsbauprämie p.a. und 3 Euro Zinsen, Kosten: 15 € p.a.
→ welches Ziel hat dieser Vertrag? Modernisierung?

Handlungsempfehlung:

Grundsätzlich sind Bausparer nur sinnvoll, wenn auch ein Darlehen aufgenommen werden soll. Sie eignen sich nicht zum Sparen! Die 50 € monatlich können besser in eine Altersversorgung investiert werden.

7. Sparte: **Leben**
Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: Allianz Direct Versicherungs-AG
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 80,53 €
Beginn: 01.02.2000
Ablauf: 01.02.2037 (Endalter 60)

- Klassische Rentenversicherung mit 4% Garantieverzinsung vor Kosten.
→ tatsächliche Zinsentwicklung ca. 2,1 %.
- Einmalige Kapitalauszahlung von 56.975 €.
- In diesem Vertrag ist keine Rentenabsicherung hinterlegt.
Fiktiv wird diese berechnet aus dem garantierten Kapital mit 197,20 € mtl.

Handlungsempfehlung:

Einbettung in die Altersversorgung. Fortführen.

8. Sparte: **Riesterrente**
Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: Allianz Direct Versicherungs-AG
Zahlweise: jährlich
Beitrag: 80,00 €
Beginn: 01.03.2007
Ablauf: 01.01.2040 (Endalter 63)

- Kein Rentenausweis wegen Geringfügigkeit
- Es fließen keine Zulagen

Handlungsempfehlung:

Dieser Vertrag bietet keinerlei Unterstützung beim Aufbau der Altersversorgung. Kündigung und Auszahlung ist empfohlen. Bündelung der Altersversorgung

9. Sparte: **Kranken**

Vertragsnummer: 00000000000
 Versicherer: BKK Akzo Nobel
 Zahlweise: monatlich
 Beitrag: 887,68 €
 Beginn: -
 Ablauf: -

- Freiwillige Krankenversicherung
- Stimmt die Bemessungsgrundlage von 4.837 € pro Monat?
 Wenn geringer, bitte mitteilen.

Handlungsempfehlung:

Beitragsvergleich aufgrund von Zusatzbeiträgen im Internet.

10. Sparte: **Rente**

Vertragsnummer: 00000000000
 Versicherer: Allianz Versicherungs-AG
 Zahlweise: beitragsfrei
 Beitrag: 0 €
 Beginn: 01.12.1996
 Ablauf: 01.12.2031 (Endalter 60)

- Beitragsfreie Direktversicherung kann mit 60 Jahren zur Auszahlung kommen.
- Einmalige Kapitalauszahlung von 16.500 € → hier müssen noch Krankenversicherungsbeiträge und Steuern gezahlt werden, aus diesem Grunde wird der Restbetrag zu klein sein für eine Verrentung.

Handlungsempfehlung:

Beitragsfrei bestehen lassen

11. Sparte: **Rente**

Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: Allianz Versicherungs-AG
Zahlweise: beitragsfrei
Beitrag: 0 €
Beginn: 01.08.1990
Ablauf: 01.08.2032

- Aus diesem Vertrag wird aktuell Leistung wegen Berufsunfähigkeit bezogen (6.275 € in 2020)
- Garantiekapital: 25.571 € in 2032 → Rente ca. 35,17 (fiktive Hochrechnung)

Handlungsempfehlung: Keine

12. Sparte: **Bausparen**

Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: LBS Bayerische Landesbausparkasse
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 35,00 €
Beginn: 02.01.2013
Ablauf: Bausparsumme 10.000 €

- Bausparsumme 10.000 €
- Läuft unter Lisa Musterfamilie
- Guthabenzins 1,0 %

Handlungsempfehlung:

Kann als reiner Sparvertrag fortgeführt werden.

Verträge Versicherungsnehmer und/oder versicherte Person Michael Musterfamilie:

1. Sparte: **bAV**

Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: Deutsche Pensionskasse AG
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 76,00 €
Beginn: 01.01.2004
Ablauf: 01.01.2039

- Betriebliche Entgeltumwandlung, garantierte Rente: 134,61 €

Handlungsempfehlung:

Fortführung angeraten. Einbettung in die gesamte Altersversorgung.

2. Sparte:	bAV
Vertragsnummer:	00000000000
Versicherer:	Bayerische Versorgungskammer
Zahlweise:	monatlich
Beitrag:	478,28 €
Ablauf:	Endalter 60

- Versorgungspunkte aus Anwartschaft ergeben eine monatliche Rente von 478,28 €.

Handlungsempfehlung:

Fortführung angeraten. Einbettung in die gesamte Altersversorgung

3. Sparte:	Lebensversicherung
Vertragsnummer:	00000000000
Versicherer:	Allianz Versicherungs-AG
Zahlweise:	monatlich
Beitrag:	39,88 €
Beginn:	01.01.2000
Ablauf:	01.01.2035 (Endalter 62)

- Klassische Rentenversicherung mit 4 % Garantieverzinsung **vor** Kosten. → tatsächliche Zinsentwicklung ca. 2,1 %.
- Einmalige Kapitalauszahlung von 27.806,28 € steuerfrei mit Endalter 62 fällig
- In diesem Vertrag ist keine Rentenabsicherung hinterlegt. Fiktiv wird diese berechnet aus dem garantierten Kapital mit 81,90 € mtl.

Handlungsempfehlung:

Einbettung in die gesamte Altersversorgung. Die ganzen Kleinverträge haben zwar noch eine Verzinsung die zumindest auf Inflationsniveau liegt, jedoch besteht keinerlei Planbarkeit der Altersversorgung.

4. Sparte:	Riesterrente
Vertragsnummer:	00000000000
Versicherer:	Allianz Versicherungs-AG
Zahlweise:	monatlich
Beitrag:	160,42 €
Ablauf:	01.01.2041 (Endalter 67)

- Die Verwaltungskosten sind immens: siehe 2019 Erträge 220 €, Kosten und das Minus in den Fonds von 500 €
- Was wurde geändert? Schreiben 2020 mit Hinweis auf Änderungen?
- Zulagen werden nicht voll erwirtschaftet
- Warum nicht wenigstens auch Kinderzulage in dem Vertrag? der Vertrag von Frau Musterfamilie ist unsinnig. Auch bei Tod von Herrn Musterfamilie kann das Kapital dann übertragen werden, sollte dies vor Rentenbezug stattfinden.
- Aufgrund der Investition in die Fonds kann keine Rente angegeben werden nur der Rentenfaktor von 35,34 pro 10.000 € Vertragswert. Aktuell ca. 16.000 € somit eine Rente von: 56,54 € → hier werden in der gesamten Laufzeit noch maximal 200 € Zusatzrente erzielt.

Handlungsempfehlung:

Grundsätzliche Einbettung und Sortierung der Altersversorgung. Zu viele Einzelverträge. Optimierung der Riesterrente oder Aufhebung.

5. Sparte:	Leben mit BUZ
Vertragsnummer:	00000000000
Versicherer:	Allianz Versicherungs-AG
Zahlweise:	monatlich
Beitrag:	78,55 €
Beginn:	01.12.1999
Ablauf:	30.11.2035 (Endalter 62)

- Dynamik von 5 % verursacht immer wieder Abschlusskosten und belastet den Vertrag.
- Steuerfrei, Kapitalauszahlung - keine Rente: 23.222 €
- Hier ist eine Berufsunfähigkeitszusatzversicherung von 445,00 € eingebracht
→ welchen Sinn hat das? Die ist keine Absicherung, da viel zu gering. Weiterhin werden dafür Beiträge in Höhe von 24,88 € vom Sparbeitrag eingehalten.

Handlungsempfehlung:

Optimierung der Rentensituation. Ordnung der Verträge. Berufsunfähigkeitszusatzversicherung herauslösen, da diese keinen Absicherungsgedanken erfüllt. Unter Grundsicherung.

6. Sparte:	Rente
Vertragsnummer:	00000000000
Versicherer:	Allianz Versicherungs-AG
Zahlweise:	monatlich
Beitrag:	49,67 €
Beginn:	01.09.1997
Ablauf:	01.09.2036 (Endalter 63)

- Ein weiterer Vertrag mit 4 % Garantieverzinsung, bei dem aber eine Rente ausgezahlt wird von 187,20 €.
- Kapitalauszahlung auch möglich

Handlungsempfehlung:

Einbettung in die gesamte Altersversorgung.

7. Sparte: **Hausratversicherung**

Vertragsnummer: 00000000000
 Versicherer: Allianz Versicherungs-AG
 Zahlweise: jährlich
 Beitrag: **142,24 €**
 Beginn: 17.01.2019
 Ablauf: 09.05.2021

- Alle notwendigen Gefahren werden abgedeckt
- Gleichen Schutz gibt es bereits für 73,87 € siehe Angebote
 → mögliche Ersparnis 68,37 €

Handlungsempfehlung:

Wechsel zum Ablauf.

8. Sparte: **Privathaftpflichtversicherung**

Vertragsnummer: 00000000000
 Versicherer: Allianz Versicherungs-AG
 Zahlweise: jährlich
 Beitrag: **90,24 €**
 Beginn: 17.01.2019
 Ablauf: 09.05.2021

- Alle Inhalte sind versichert - soweit ersichtlich. Einschluss der Mietsachschäden kann ich aus den Unterlagen nicht ersehen.
- 30 Mio. sind übertrieben → Empfehlung 15 Mio.
- Gleicher Schutz für 66,99 € → Ersparnis: 23,25 €

Handlungsempfehlung:

Wechsel zum Ablauf.

9. Sparte: **Rechtsschutzversicherung**

Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: Allianz Versicherungs-AG
Zahlweise: jährlich
Beitrag: 157,43 €
Beginn: 17.01.2019
Ablauf: 09.05.2021

- Rechtsschutz gilt nicht für die selbständige Tätigkeit von Frau Musterfamilie.
Gibt es eine extra Rechtsschutz für das Gewerbe?
- Werden Fahrzeuge gewerblich genutzt bzw. steuerlich dafür angesetzt?
→ Extra Verkehrsrechtsschutz
- Strafrechtsschutz nicht gewünscht?
- Preis-Leistung sind hier völlig in Ordnung.
Man müsste sehen wie sich der Preis durch diverse Bündelnachlässe etc. verändert.

Handlungsempfehlung:

So belassen. Evtl. Strafrechtsschutz einschließen.

10. Sparte: **Unfallversicherung**

Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: Allianz Versicherungs-AG
Zahlweise: jährlich
Beitrag: 270,73 €
Beginn: 30.09.2020
Ablauf: 29.09.2023

- Die Unfallrente ist viel zu niedrig, das Absicherungsbedürfnis wird damit nicht erfüllt.
Weiterhin sind Unfallrenten eine völlig veraltete Art, da sie versteuert werden müssen - Einmalleistungen nicht. Man kann also die Grundsumme hochsetzen und erzielt damit die sofortige Verfügbarkeit des Kapitals.
- Unfallrente erst ab 50 % Invalidität, Progression greift ab 25 %.
- Gliedertaxe ohne Organe
- Leider 3-Jahres-Vertrag gerade erst geschlossen.
- Gleicher Schutz wäre für 190,17 € erhältlich, ist aber ist nicht empfehlenswert in dieser Struktur
- Verweis auf Bild im Gutachten: Progression und Gliedertaxe in der Unfallversicherung

Ein Unfall kann unvorhergesehen und plötzlich eintreten. Die Folgen sind oft schwerwiegend. 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 hinaus gehen 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. Die Unfallversicherung kennt zusätzliche Leistungsbausteine, die wahlweise kombiniert werden können: - Das Unfalltagegeld, das einen täglichen Betrag auszahlt, während der Versicherungsnehmer in Folge eines Unfall krank geschrieben ist - Das Unfallkrankhaustagegeld, das einen täglichen Betrag auszahlt, während die versicherte Person als Unfallfolge stationär behandelt wird - Leistungen für kosmetische Operationen - Bergungskosten - Leistungen für Unfalltod der versicherten Person Der Begriff des Unfalls ist versicherungstechnisch eng gefasst. Die Unfallversicherung kennt viele Einschlüsse, die den Unfallbegriff erweitern oder typische Ausschlüsse abmildern und damit einen besseren Schutz bereit stellen. Beispielhaft seien genannt: - Verschlucken giftiger Substanzen (wichtig für Kinder) - Erfrierungen - Ersticken - Mitversicherung von Unfällen unter Alkoholeinfluss (sonst oft ausgeschlossen!) - Kriegsrisiko - Infektionsrisiko - Strahlenschäden – Tauchrisiko

Handlungsempfehlung:

Höhere Grundsumme ist empfohlen zur Steigerung der Einmalleistung bei Invalidität und abrücken von der Grundsumme. Beispielhaftes Angebot ist beigefügt. Evtl. Reduzierung der bestehenden Absicherung auf ein Minimum. Todesfalleistung? Besser eine ausreichende Todesfalleistung, egal ob durch Unfall oder andere Art.

11. Sparte: **Unfallversicherung**

Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: Allianz Versicherungs-AG
Zahlweise: jährlich
Beitrag: 270,73 €
Beginn: 30.09.2020
Ablauf: 29.09.2021

- Siehe oben bei gleicher Struktur wie Unfallversicherung Michael Musterfamilie.
- Weiterhin die Frage nach dem aktuellen Invaliditätsgrad aufgrund des Mitwirkungsanteils von 50 % bei der Allianz.

Hat eine zuvor bestehende Krankheit oder ein Gebrechen an der durch einen Unfall hervorgerufenen Schädigung mitgewirkt, so wird der entsprechende Mitwirkungsanteil bei der Berechnung der Invaliditätsleistung berücksichtigt. Genauer gesagt mindert sich demnach die Leistung bei Invalidität um einen bestimmten Prozentsatz.

Handlungsempfehlung:

Siehe oben.

12. Sparte: **Investment-Fonds**

Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: Union Investment Service Bank AG
Zahlweise: jährlich
Beitrag: 0 €

- Hierzu gab es keine weiteren Unterlagen und ist im Guthaben mit 278,20 € ausgewiesen.

Handlungsempfehlung:

Depot ist nicht vollständig gekündigt. Auflösen!

13. Sparte: **Bausparen**

Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: Schwäbisch Hall
Zahlweise: jährlich
Beitrag: 0 €
Beginn: 15.11.2005
Ablauf: -

- Bausparsumme 70.000 €
- Vermutlich wurde die Aufteilung auf 2 Bausparer gemacht, um den einen nicht Zuteilungsreif werden zu lassen?

Handlungsempfehlung:

Das Ziel des Bausparens ist ungeklärt. Bau oder Sanierungspläne sind nicht bekannt. Zum Sparen eignet sich keiner von beiden, da die Wertentwicklung weit unter der Inflation liegt.
→ Fokussierung auf weniger Produkte ist dringend angeraten.

14. Sparte: **Bausparen**

Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: Schwäbisch Hall
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 100,00 €
Beginn: 28.03.2018
Ablauf: -

- Siehe oben, hier nur 0,1 % Verzinsung. Wieso wird dieser Vertrag geführt?

Handlungsempfehlung:

Siehe oben.

15. Sparte: **Krankenzusatz**

Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: Versicherungskammer Bayern
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 33,15 €
Beginn: 01.09.2006
Ablauf: -

- Leistungsvergleich für die bestehenden Tarife wurde angefordert und wird zur Gutachtenbesprechung vorgelegt.
- Evtl. Wechsel auf Einbettzimmer?
- Zahnversicherung ist unglaublich teuer für die Leistung von 40 %
- Trägt die Tochter eine Sehhilfe?
- Den Leistungsrechnungen ist zu entnehmen, dass so gut wie nie gezahlt wurde im Zahnbereich. Der Versicherungsschutz hier muss auf Zahnbehandlungen ausgeweitet werden.

Handlungsempfehlung:

Je nach Gesundheitszustand der Tochter und Auswertung evtl. Wechsel in Teiltarifen.

16. Sparte: E-Bike-Versicherung

Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: ERGO Direkt AG
Zahlweise: einmalig
Beitrag: 385,00 €
Beginn: 28.02.2020
Ablauf: 28.02.2025

- Wurde das Fahrrad in der Hausratversicherung angegeben? → doppelt
- Versicherungssumme: 2.900 € aber Fahrrad 3.100 €?
- Ammerländer kostet 108,29 € für den gleichen Schutz, siehe Angebot.

Handlungsempfehlung:

Überdenken, ob dieser Schutz so umfassend sein muss. Meist wird das Gefühl des hohen Kaufpreises bei Anschaffung ausgenutzt.

Verträge Versicherungsnehmerin und/oder versicherte Person Gaststätte - Paula Musterfamilie:

1. Sparte: Gebäude gewerblich

Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: Allianz Versicherungs-AG
Zahlweise: halbjährlich
Beitrag: 1031,29 €
Beginn: 01.09.2019
Ablauf: 01.09.2022

- Hier würde ich gerne mit Vollmacht den Antrag und die Bedingungen anfordern.
- Es ist nicht angegeben, dass das Gebäude gemischt genutzt ist. Wohnen und Firmengebäude.
- Meines Erachtens ist der Neubauwert viel zu gering → Unterversicherung. Den Unterlagen ist kein Unterversicherungsverzicht zu entnehmen.
- Ist die grobe Fahrlässigkeit mitversichert bis zu Versicherungssumme ohne Sublimits? → unabdingbar wegen Gaststätte.

Handlungsempfehlung:

Nach Freigabe durch den Kunden werden die Unterlagen angefordert. Weiterhin möchten wir gerne, in Abstimmung mit dem Kunden, Gegenangebote anfordern wenn dies gewünscht ist. Dies kann gerne im gemeinsamen Termin vorgenommen werden. Leider haben die Verträge alle eine 3-Jahresbindung.

2. Sparte: **Inhaltsversicherung**

Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: Allianz Versicherungs-AG
Zahlweise: jährlich
Beitrag: **764,21 €**
Beginn: 01.01.2020
Ablauf: 01.01.2023

- Inhaltssumme 133.000 € → gibt es eine Liste/Aufstellung über die Warenwerte?
Wie kam es zu dieser Summenbildung? Nachweise im Schadensfall?
- Es ist keinerlei Betriebsunterbrechung vereinbart. Ist das bekannt?

Handlungsempfehlung:

In Abstimmung mit dem Kunden möchten wir gerne Gegenangebote anfordern - dies kann gerne im gemeinsamen Termin vorgenommen werden. Leider haben die Verträge alle eine 3-Jahresbindung.

3. Sparte: **Betriebshaftpflicht**

Vertragsnummer: 00000000000
Versicherer: Allianz Versicherungs-AG
Zahlweise: jährlich
Beitrag: **230,87 €**
Beginn: 01.01.2020
Ablauf: 01.01.2023

- Sind auch nach der Schließung noch alle 12 Minijobber aktiv? → Bemessungsgrundlage für die Beitragsberechnung

Handlungsempfehlung: Siehe oben.

Grundsätzliche Anmerkung zu den Gewerbeversicherungen:

Alle Verträge wurden auf 3 Jahre geschlossen, so dass aktuell Verbesserungen und/oder Vergünstigungen schwer umzusetzen sind. Es sind leider »Standard« Gewerbeversicherungen, welche die besonderen Risiken eines Gaststättenbetriebes nicht explizit berücksichtigen.

Es wäre empfohlen, diese für Mitte 2022 auf Wiedervorlage zu legen um zu optimieren. Die Deckungslücken sind vorhanden, aber nicht so immens, dass Doppelversicherung geführt werden müsste.

Unterlagen zu Sonderkonzepten für das Gaststättengewerbe sind beigelegt.

Betrachtung über beide Versicherungsnehmer:

Aufstellung Altersversorgung

Paula Musterfamilie	
Allianz klassische Rente	93,65 €
Allianz Basisrente Start UP	28,93 €
Allianz Lebensversicherung (fiktiv Kapitalsauszahlung)	197,20 €
Allianz Lebensversicherung	35,17 €
Gesetzliche Rentenversicherung Stand 2020	503,23 €
Summe	858,18 €
Belastung mit Steuern, ca. 15 %	729,45 €
Inflationsbereinigte Kaufkraft auf Endalter 67 bei 2 % Inflation	490,60 €

Michael Musterfamilie	
Deutsche Pensionskasse	134,61 €
Bayerische Versorgungskammer	478,28 €
Allianz Leben Endalter 62 /nur Kapitalauszahlung/Rente fiktiv	81,90 €
Riesterrente Allianz nach aktuellem Vertragsguthaben Endalter 67	56,54 €
Allianz Private Rente AL-0107845869 Endalter 63	187,20 €
Gesetzliche Rente Stand 2020	2123,40
Summe	3061,93€
Belastung mit Steuern, ca. 15 %	2602,64 €
Inflationsbereinigte Kaufkraft auf Endalter 67 bei 2 % Inflation	1751,07 €

Beide Kunden haben einzeln, aber auch gemeinsam betrachtet eine Unterdeckung in der Altersversorgung.

Die Zentrierung des Kapitals auf weniger Verträge und renditereichere Anlagen wird empfohlen. Weiterhin evtl. der Kauf einer Immobilie um passives Einkommen zu generieren und Inflationsunabhängigere Altersversorgung zu betreiben.

Mehr dazu in der Gutachtenbesprechung.

Risikomanagement

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

1. Absicherung der Tochter Lisa
2. Dringendes Konzept zur Altersversorgung: Ordnen und gestalten, da die Deckungslücke hoch ist.
3. Todesfallabsicherung ausreichend? Die Todesfallabsicherung sollte jeweils den Ehepartner absichern aber auch die Tochter in ausreichendem Maße.
4. 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.

5. **Optimierung der Kosten** um Kapazitäten für biometrische Risiken zu haben
bspw.: Bankkonten kostenlos? Telefonverträge und Strom optimiert
6. **Pflegeabsicherung?**
7. **Ist eine Absicherung der Arbeitskraft noch gewünscht/notwendig?**
8. **Gewerbeversicherungen in 2022**

Ort, Datum

Unterschrift – Paula Musterfamilie

Ort, Datum

Unterschrift – Michael 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.