



Versicherer:

Gutachten Nr.: XXXXX

Datum: 19.10.2018

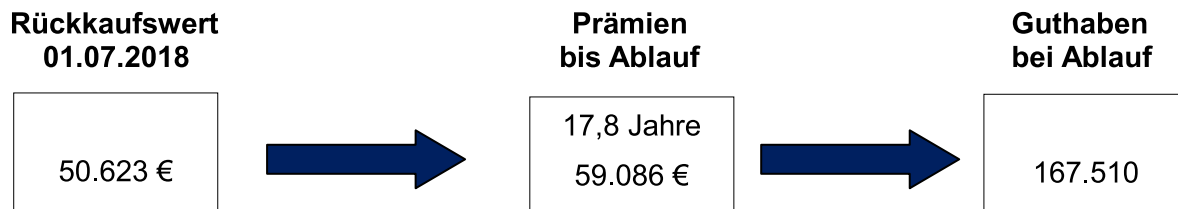
Näherungsweise Prüfung des Guthabens (Kündigungs- oder Ablaufwert)

Sehr geehrte/r Versicherungsnehmer/in,

Sie haben uns beauftragt, Ihren vorbezeichneten Vertrag zu bewerten. Wir sind damit aufgefordert, zumindest näherungsweise zu bewerten ob im positiven Sinne das Guthaben bzw. die Ablaufleistung beanstandungsfrei sein könnte; bzw. ob auf der anderen Seite Anhaltspunkte für eine Klärung/Beschwerde bestehen.

Wir haben diesen Auftrag mit insbesondere der Einschränkung übernommen, als eine exakte Aufarbeitung des gesamten Versicherungsverlaufes nicht bestellt wurde. Die versicherungsmathematische Analyse mit exakter Erhebung aller Prämienzahlungen, Vertragsänderungen, Unterbrechungen, Novationen, sowie unter Einbezug der veröffentlichten Kennzahlen, Tarifbedingungen und sonstiger Vertragsbestandteile ist sehr aufwändig und kostenintensiv, weshalb vorliegenden eine pauschalisierte Näherung vorliegt.

Dies vorausgeschickt, sind wir von einer gleichbleibenden und ununterbrochenen Beitragszahlung ausgegangen und kommen dadurch zu folgenden Schlussfolgerungen:



Prognose des Versicherers zum Ablauf (nicht garantiert)	167.510 €
Aktuelle Garantie des Versicherers zum Ablauf ca.	153.997 €
Es errechnet sich eine Rendite (nach Berücksichtigung der Kosten für die Zusatzversicherung) von 3,5 % p.a. für die Ablaufprognose und 2,9 % für die Garantieleistung.	



Risikoschutz:

Im Falle des Ablebens der versicherten Person hatten Sie während der gesamten Vertragslaufzeit über einen Risikoschutz verfügt – der bezogen auf das jeweilige Guthaben unterschiedlich hoch ausgeprägt war. Derzeit **Euro 106.849** über den Rückkaufswert hinaus; bei Unfalltod Euro 286.749.

Der Versicherer hat während der Laufzeit das Kapitalanlage-Risiko für Sie getragen. Hierdurch profitieren Sie bei Erleben zum Ablauf von einer relativ verlässlichen Erlebensfalleistung.

Daneben besitzen Sie mit dem Vertrag eine Beitragsbefreiung und monatliche Rente bei Berufsunfähigkeit. Die Kosten für den Risikoschutz wurden nicht mitgeteilt belaufen sich nach unserer Schätzung auf ca. Euro 300 pro Jahr!

Hinweise

Eine Lebensversicherung ist, auch wenn er anders verkauft wurde, kein Sparvertrag. Die alleinige Beurteilung anhand der Rendite wird dem Vertrag nicht gerecht. Neben den steuerlichen Aspekten ist dem Wert der Risikoabsicherung daher Rechnung zu tragen. Neben den Kosten für den Risikoschutz fallen üblicherweise auch weitere genehmigte Verwaltungs- und Abschlusskosten an.

Fazit

Unsere Einschätzung – nach bestem Wissen und Gewissen – führt zu folgenden Anhaltspunkten:

- ✓ **Vorgaben zur Wertmitteilung wurden weitgehend eingehalten**
- ✓ **Schlussanteile des Rückkaufwertes wurden genannt**
- ✓ **Bewertungsreserven-Mindestbeteiligungen wurden genannt**
- ✓ **Das Ansammlungsguthaben wurde genannt**
- ✓ **Die garantierte Ablaufleistung wurde genannt**
- ✓ **Der Bedarf nach Unfallzusatzversicherung sollte geprüft werden**

Zusätzliche Optionen (weitere Offenlegung / spezifischer Grund)

- Angebot zum Ausschluss der Unfallzusatzversicherung
- Nachforderung der Nennung der Kosten für die Zusatzversicherungen