

dvvf News vom 27.03.2018: „Wer rechnet eigentlich einen Lebensversicherungsvertrag nach?“

Ein Ihnen sicherlich bekanntest Szenario: Ein Arzt führt im Jahre 2002 eine Praxisfinanzierung durch. Mit Tilgungsaussetzung und Lebensversicherung. Die Monatliche Prämie beläuft sich auf 1. 036,78 € Zum 01.08.2018 soll der Vertrag dann ca. 270.000,-€ abwerfen.

Im Januar 2018 teilt der Versicherer allerdings mit, dass der Vertrag nur eine Auszahlung von 208.189,- € erwarten lässt. Eine Finanzierungslücke von mehr als 60.000,- € tut sich auf. Wie viele andere Verträge hat der Vertrag eine Abrufoption, die es dem VN ermöglicht, den Vertrag monatlich – ohne Stornoabzüge – aufzulösen.

Zum 01.02.2018 würde der VN 203.348,- € erhalten. Zahlt der Kunde weiter, sind das bis zum 01.08.18 noch weitere 6.220,68 € In Summe also 209.569,57 € Dann bekommt der VN 208.189,- € ausbezahlt. Spätestens jetzt sollte der VN den Vertrag auflösen, statt weiterzubezahlen.

Ungeklärt ist die Frage, warum sich denn in den nächsten 6 Monaten keinerlei Zinsen ansammeln. Aus einem Deckungsstock von 203.348,- € müssten sich doch irgendwelche Zinsen ergeben, auch ohne dass noch 6.200 € nachgeschossen werden. Einzig möglicher Rückschluss: Der Versicherer entnimmt mehr Kosten, als die Garantieverzinsung und die Beitragszahlung an Zuwachs bewirken!

Dass dies kein Einzelfall ist, zeigt dieser Film (leider mit schlechtem Ton, aber doch zu verstehen) aus einer Veranstaltung für die Versicherungs-Fachwelt https://www.youtube.com/watch?v=HJr2bJd_R84

Die Lösung: Zum 01.02. beträgt der Rückgewähranspruch aus einem Widerspruch, einschl. der noch offenen Prämien 233.727,- € Und, die Zinsen, die durch eine Ablösung der Finanzierung erspart werden sind noch hinzuzurechnen.

Unseres Erachtens ein interessantes Beratungsfeld für alle Berater. Wer hier Unterstützung für seine Kunden benötigt, findet sie bei uns. Wir helfen Ihnen gerne!

Schon gewusst?

Aktuell läuft unsere **Osteraktion** (bis 15.04.2018)

Testen Sie als Neukunde unseren Service 3 Monate kostenlos.

Ohne Vertragsbindung, ohne Risiko!

Als eingetragenes Inkassounternehmen übernehmen wir Ihr Forderungsmanagement von einfachen Rechnungen, über Mahnwesen und Überwachung bis hin zum professionellen gerichtlichen Mahnwesen!

Interesse?

Mail an info@dvvf.de