

Serviceorientierte Korrespondenz im Versicherungswesen



Gisa Schuh 2024– Bitte nutzen Sie die Unterlagen nur für den Eigenbedarf – herzlichen Dank!
Melden Sie sich gern, wenn Sie Fragen haben: info@gisa-schuh.de

29. Juni 2024 Seite 1

1

Anrede

Besser nicht:

- Sehr geehrte Fr. Hülse,
- Hallo Hr. Meinert,

29. Juni 2024 Seite 2

2

So können Sie starten!

- Sehr geehrte Frau Mirkens,
- Guten Tag, Herr Friedrich,
- Guten Tag Frau Wohlgemuth,
- Guten Tag, liebe Frau Tollkühn,
- Hallo, Frau Franken,
- Hallo Frau Franken,
- Hallo, lieber Herr Meyer,
- Liebe Kolleginnen und Kollegen,

29. Juni 2024 Seite 3

3

Wie ist Ihre Grußformel?

- Freundliche Grüße
- Mit freundlichen Grüßen
- Viele Grüße
- Mit bestem Gruß
- Freundliche Grüße aus Hamburg
- Es grüßt Sie
- Mit den besten Wünschen für ein schönes Wochenende
- Das Team der xy sendet Ihnen beste Grüße
- Ich wünsche Ihnen noch einen schönen Tag und grüße Sie aus Hamburg.

29. Juni 2024 Seite 4

4

Kommunikationsebenen

verbale Kommunikation

paraverbale
Kommunikation

nonverbale
Kommunikation



29. Juni 2024 Seite 5

5

Floskeln raus!



29. Juni 2024 Seite 6

6

statt „anbei übersenden wir Ihnen“

- Sie erhalten wie versprochen/abgesprochen ...
- Die mitgeschickte/angehängte Datei informiert Sie über die Einzelheiten ...
- Bitte füllen Sie das angehängte Formular aus.
Schicken Sie es dann an uns zurück:

7

statt „Vielen Dank für Ihre Unterlagen.“

Ihre Unterlagen haben wir erhalten. Vielen Dank.

Mit Ihren Unterlagen können wir jetzt die nächsten Schritte veranlassen. Besten Dank.

8

statt „wie soeben telefonisch besprochen...“

gut, dass wir miteinander gesprochen haben.

vielen Dank, dass Sie mir am Telefon die fehlenden Angaben mitgeteilt haben.

besten Dank, dass Sie sich die Zeit für unser ausführliches Gespräch genommen haben.

das heutige Gespräch mit Ihnen hat wichtige Punkte geklärt. Herzlichen Dank.

Gerne fasse ich die wichtigsten Punkte aus unserem Gespräch vom ... zusammen:

9

mal ganz anders

Zunächst einmal tut es uns leid, dass es hier zu solch einer Verzögerung und dazu noch zu einer grundsätzlichen Unklarheit kam. Aber der Reihe nach.

29. Juni 2024 Seite 10

10

Das Ende krönt das Werk!
lateinisches Sprichwort

11

Für Rückfragen stehen wir Ihnen zur Verfügung.

29. Juni 2024 Seite 12

12

Gibt es Fragen, die wir gemeinsam klären können?
Melden Sie sich gern bei mir.

Haben Sie Fragen? Wir helfen gern weiter.

Bitte melden Sie sich, wenn noch etwas offen ist.

Ihre Fragen sind willkommen – rufen Sie mich gern an!

Sehr geehrter Herr X, wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen
und freuen uns weiterhin auf eine gute Zusammenarbeit.

29. Juni 2024 Seite 13

13

Vielen Dank vorab für Ihr Verständnis.

Wir hoffen auf Ihr Verständnis.

Wir bitten um Ihr Verständnis.

Bitte verstehen Sie, dass

Vielen Dank vorab für Ihre Mühe.

**Schon jetzt vielen/herzlichen Dank für Ihre
Mithilfe/Unterstützung.**

29. Juni 2024 Seite 14

14

Kriterien für die Verständlichkeit von Texten

Verständlichkeitsindex

29. Juni 2024 Seite 15

15

Das Aus für Füllwörter!

gefüllt

das **geführte** Telefonat

entschlackt

das Telefonat

29. Juni 2024 Seite 16

16

Das Aus für Füllwörter!

gefüllt

Wir möchten Sie bitten
für die Erstellung eines
Angebotes das
angehängte
Anforderungsformular
auszufüllen und an uns
zurückzusenden.

entschlackt

Gern erstellen wir Ihnen
ein Angebot. Bitte
schicken Sie uns das
angehängte
Anforderungsformular
ausgefüllt zurück./Dazu
benötigen wir das
angehängte
Anforderungsformular
ausgefüllt zurück.

29. Juni 2024 Seite 17

17

Das Aus für Füllwörter!

gefüllt

im Bedarfs**falle**
Vorgehen**sweise**

entschlackt

bei Bedarf
Vorgehen

29. Juni 2024 Seite 18

18

Das Aus für Füllwörter!

gefüllt

Wenn mir alle Unterlagen vorliegen, kann ich **den Prüfungsprozess starten** und gebe Ihnen eine Rückmeldung **im Anschluss**.

Hiermit übersenden wir Ihnen

entschlackt

Wenn mir alle Unterlagen vorliegen, prüfe ich diese gern und melde mich bei Ihnen.

Sie erhalten ...

29. Juni 2024 Seite 19

19

Das Aus für Füllwörter!

gefüllt

Die Gründe für ... sind für uns von Bedeutung, um Ihre Anfrage **entsprechend** zu bearbeiten.

entschlackt

Die Gründe für ... sind wichtig, um Ihre Anfrage zu bearbeiten.

Wir bearbeiten Ihre Anfrage, sobald Sie uns die Gründe für ... genannt haben.

29. Juni 2024 Seite 20

20

Prinzip „bitten und bieten“

- Bitte schicken Sie uns die Unterlagen so schnell wie möglich.

29. Juni 2024 Seite 21

21

Prinzip „bitten und bieten“

Bitte schicken Sie uns die Unterlagen so schnell wie möglich,
...

- damit wir schnell die nächsten Schritte veranlassen können.
- damit ich das direkt für Sie erledigen kann.

29. Juni 2024 Seite 22

22

umgekehrt: bieten und bitten

Um Ihre Fragen beantworten zu können, brauchen wir Ihre Mithilfe:

Bitte schicken Sie uns – gern per E-Mail – den ausgefüllten Fragebogen unterschrieben zurück.

29. Juni 2024 Seite 23

23

Substantive über Substantive – schwer lesbar!

Eingangs möchten wir klarstellen, dass wir Ihnen in vollem Umfang Versicherungsschutz bieten. Die Leistungspflicht des Versicherers umfasst die Prüfung der Haftpflichtfrage, die Befriedigung begründeter Forderungen sowie die Abwehr unberechtigter Ansprüche.

Wir bieten Ihnen in vollem Umfang Versicherungsschutz. Wir prüfen die Haftpflichtfrage, wir erfüllen begründete Forderungen und wehren unberechtigte Ansprüche ab.

29. Juni 2024 Seite 24

24

die **Überprüfung** **erfolgt** = **prüfen**

die **Freigabe** **erfolgte** = **freigeben**

eine **Kostenzusage** **erfolgt** = **Kosten zusagen**

in **Verbindung** setzen = **sich melden**

Wir bitten um **Mitteilung** = **Bitte teilen Sie mit**

eine **Zahlung** vornehmen = **zahlen**

einen Selbstbehalt **in Abzug bringen** = **abziehen**

29. Juni 2024 Seite 25

25

Mehr Verben als Substantive

Die oben genannte
Rechnung haben wir **einer**
eingehenden Prüfung
unterzogen.

Ihre Rechnung haben wir
sorgfältig geprüft.

Zum Zweck weiterer
Prüfung der
Versorgungsansprüche

Um die
Versorgungsansprüche noch
weiter zu prüfen, ...

29. Juni 2024 Seite 26

26

Mehr Verben als Substantive

Vielen Dank für die
Zusendung Ihrer Unterlagen
zur **Prüfung** einer
Deckungskapitalübertragung
.

Vielen Dank für Ihre
Unterlagen. Wir prüfen jetzt
Deckungskapitalübertragung
.

ein Angebot zum **Abschluss
bringen**

ein Angebot **abschließen**

nach Angebotsannahme

Wenn Sie das Angebot
annehmen, ...

Die Beantwortung von
Werten kann einige Wochen
in Anspruch nehmen.

Die Beantwortung von
Werten kann einige Wochen
beanspruchen.

29. Juni 2024 Seite 27

27

Vorreiter raus! = weniger dass-Sätze

**Wir möchten Ihnen heute
mitteilen, dass** wir Ihre
Auszahlungsunterlagen
erhalten haben und derzeit
daran arbeiten, die einmalige
Zahlung zu veranlassen.

Ihre Unterlagen haben wir
erhalten. Wir veranlassen
gerade die einmalige
Zahlung.

29. Juni 2024 Seite 28

28

Beispiele

Wir freuen uns, **Ihnen mitteilen zu können**, dass ...

Zu Ihrer Frage **können wir Ihnen mitteilen**, dass
ODER:

Gern beantworten wir Ihre Frage: ...

29. Juni 2024 Seite 29

29

Positiv

Wir müssen Ihnen mitteilen,
dass es zu einer
Verzögerung gekommen ist.

Es tut uns leid, dass sich
unsere Antwort verzögert
hat./dass Sie auf unsere
Antwort gewartet haben.

Um **Verzögerungen** in der
Bearbeitung zu vermeiden,
bitten wir alle Fragen zu
beantworten.

Damit wir **schnell**
vorankommen/Damit wir
Ihnen zügig weiterhelfen
können: Bitte beantworten
Sie alle Fragen. Danke.

29. Juni 2024 Seite 30

30

Fragen rein!

Wenn Sie Interesse an einem persönlichen und unverbindlichen Angebot haben, dann lass ich Ihnen das gerne bei Mail zukommen.

Haben Sie Interesse an einem persönlichen und unverbindlichen Angebot? Ich sende Ihnen dieses gern per E-Mail.

29. Juni 2024 Seite 31

31

Direkt

Des Weiteren **möchten wir** Ihnen einige wichtige Hinweise zu Ihrem Vertrag mitteilen.

Hier einige wichtige Hinweise zu Ihrem Vertrag:

Wir **würden** uns freuen, wenn ...

Wir freuen uns, wenn ...

29. Juni 2024 Seite 32

32

zu lange Sätze mit abenteuerlichen Verschachtelungen!

Jetzt will die Regierung Nepals, die zwar ein Gesetz erlassen hat, dass alle Expeditionen ihren Müll und alle Ausrüstungen – im Durchschnitt 8 Tonnen – wieder zurückbringen müssen, aber nicht in der Lage ist, wirksam zu kontrollieren, die hohe Zahl der Kletterinnen und Kletterer drastisch beschränken.

29. Juni 2024 Seite 33

33

Verständlichkeitsregel Nr. 1: 15 bis maximal 20 Wörter
Verständlichkeitsregel Nr. 2: 1 Gedanke – 1 Satz
Verständlichkeitsregel Nr. 3: Hauptsatz beenden, bevor Nebensatz kommt.

29. Juni 2024 Seite 34

34

Und so wird's leicht verdaulich!

Jetzt will die Regierung Nepals, die zwar ein Gesetz erlassen hat, dass alle Expeditionen ihren Müll und alle Ausrüstungen – im Durchschnitt 8 Tonnen – wieder zurückbringen müssen, aber nicht in der Lage ist, wirksam zu kontrollieren, die hohe Zahl der Kletterinnen und Kletterer drastisch beschränken.

Die Regierung Nepals will jetzt die hohe Zahl der Kletterinnen und Kletterer drastisch beschränken.

Der Grund: Bisher gab es ein Gesetz, dass alle Expeditionen ihren Müll und alle Ausrüstungen – im Durchschnitt 8 Tonnen – wieder zurückbringen müssen.

Dieses Gesetz war aber leider nicht wirksam kontrollierbar.

29. Juni 2024 Seite 35

35

Kleine Portionen

Allerdings wird die Anlage Ihres Guthabens kapitalmarktnah je nach Wahl des zukünftigen Tarifs vorgenommen, was hinsichtlich des aktuell niedrigen Zinsniveaus interessante Entwicklungen ermöglichen kann.

Allerdings wird Ihr Guthaben kapitalmarktnah je nach Wahl des zukünftigen Tarifs angelegt.

Das ermöglicht bei dem aktuell niedrigen Zinsniveaus interessante Entwicklungen.

29. Juni 2024 Seite 36

36

Schachtelsätze = schwer lesbar

Hinsichtlich der entsprechenden Höhen für das BRSG-Geschäft und wie hier anzusetzen ist, welche Verträge aus dem davon abzugrenzenden Neugeschäft zu exkludieren sind, wissen Sie als betreuender Berater des Mandanten am besten.

29. Juni 2024 Seite 37

37

Das Kreuz mit den Abkürzungen

m. E.

EP

BV

TK

FYI

i. O. k. g. w.

29. Juni 2024 Seite 38

38

Fundstücke

grds.

Lj

sog.

Wir melden uns ggf. bei
Rückfragen noch mal bei Ihnen.

ehem.

29. Juni 2024 Seite 39

39

Bspw. wären zum 65. Lebensjahr dann nur 18 %
dieser Rentenversicherung relevant zur
Bemessung Ihrer Steuerpflicht im Rahmen der
sog. Ertragsanteilssteuerung.

z.B. = z. B. zum Beispiel

d.h. = d. h. das heißt

29. Juni 2024 Seite 40

40

Stil-Werkzeug für die Überarbeitung

- Hauptwörter raus!
- Füllwörter raus!
- Vorreiter raus!
- sparsam mit Klammern
- Kurze Sätze – klar strukturiert!
- Prinzip: *bitten und bieten*!
- So positiv wie möglich!
- Direkt schreiben
- Abkürzungen raus!



29. Juni 2024 Seite 41

41

Gleichzeitigkeit

enorme
Ablenkung

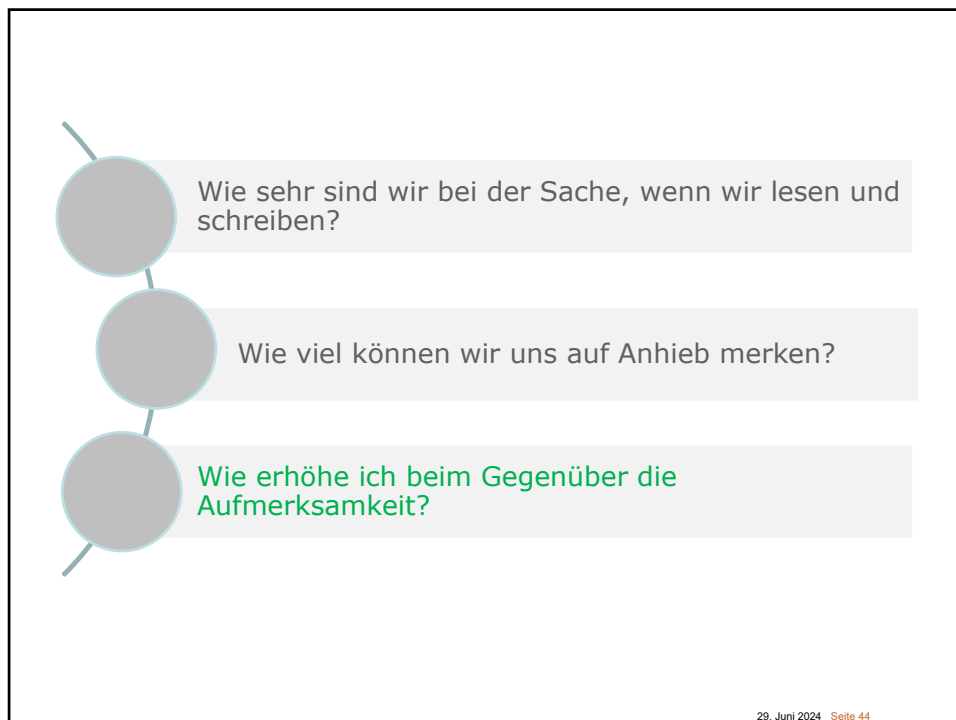
alles
nachschatlagbar

29. Juni 2024 Seite 42

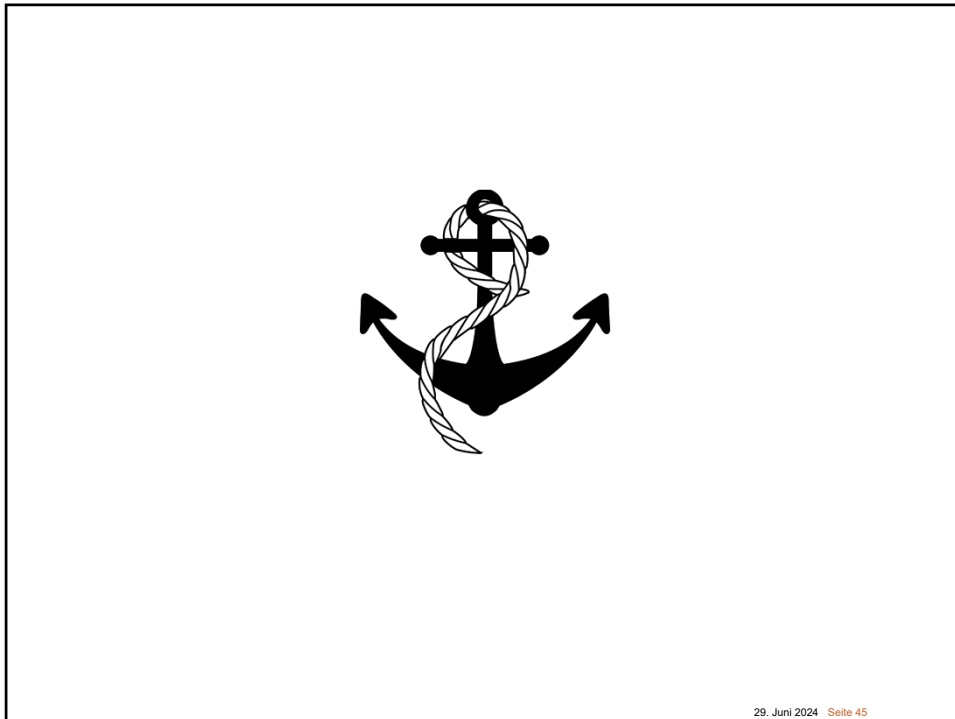
42



43



44



29. Juni 2024 Seite 45

45

Aufbau des Gehirns

2 Instanzen in unserem Gehirn

APFEL 	In Begriffen denken Analyse/Logik Struktur Zahlen	Bilder Kreativität Farben ganzheitlich Überblick verschaffen Untertöne hören	 
---	--	--	--

29. Juni 2024 Seite 46

46

Aufzählungen wirken Wunder!

Magst du mir bitte mitteilen, wer welche Informationen/Unterlagen hat, wie wir hier weiter vorgehen wollen und was wir ggf. noch an Informationen brauchen.

Bitte teile mir mit,

- wer welche Unterlagen hat,
- wie wir hier weiter vorgehen,
- was wir noch an Informationen brauchen.

Bitte beantworte mir noch folgende Fragen:

- Wer hat welche Unterlagen?
- Wie gehen wir hier weiter vor?
- Welche Informationen brauchen wir noch?

29. Juni 2024 Seite 47

47

Fettdruck als Hervorhebung

Damit die Leserinnen und Leser Ihre Texte **schnell** lesen können und das Wichtigste erfassen, ist ein Fließtext **nicht** so günstig.

Sie können einzelne Passagen hervorheben – **nicht** ganze Absätze, denn das erschlägt die Leserschaft. Versuchen Sie, **kleine** Sinneinheiten zu markieren.

Hilfreich ist die Frage: Wenn ich nur den Fettdruck lesen könnte: Wüsste ich dann, worum es geht?

29. Juni 2024 Seite 48

48

Damit die Leserinnen und Leser Ihre **Texte schnell lesen** können und das Wichtigste erfassen, ist ein **Fließtext nicht günstig**. Sie können einzelne Passagen hervorheben – nicht ganze Absätze, denn das erschlägt die Leserschaft. Versuchen Sie, **kleine Sinneinheiten zu markieren**.

Hilfreich ist die Frage: Wenn ich nur den Fettdruck lesen könnte: Wüsste ich dann, worum es geht?

29. Juni 2024 Seite 49

49

Hervorheben richtig gemacht!

- KEINE GROSSBUCHSTABEN ZUR HERVORHEBUNG NUTZEN, DENN DAS HILFT NICHT WIRKLICH
- Nur eine Hervorhebung, nicht **Fett drucken und unterstreichen und kursiv!**
- *Nicht ganze Passagen kursiv drucken. Das hilft nicht beim Lesen.*

29. Juni 2024 Seite 50

50

	EUROPA Versicherung	ERGO Lebensversicherung
Versicherungsnehmerin	XXXX	XXXX
Versicherte Person	XXXXX	XXXXXX
Versicherungssumme	300.000 €	900.000 €
Ablauf	01.09.2042	01.09.2036

Um die weiteren gewünschten 600.000 € Versicherungssumme absichern zu können, empfehlen wir die Versicherungssumme über die DELA und die DLVAG (Allianz) aufzuteilen.

Absicherung der weiteren gewünschten 600.000 €: Wir empfehlen, die Versicherungssumme über die DELA und die DLVAG (Allianz) aufzuteilen.

29. Juni 2024 Seite 51

51

Absätze ca. 5 - 7 Zeilen
erster Absatz kurz

29. Juni 2024 Seite 52

52

Vielen Dank für Ihren Teleoptimal Auftrag!

Liebe Frau Schugalla,
schön, dass Sie sich für Teleoptimal entschieden haben. Wir planen, Ihren Anschluss an dieser Adresse vorzunehmen:...
In den nächsten Tagen bekommen Sie einen Brief mit Ihrem exakten Anschaltdatum und allen wichtigen Daten auf einen Blick. Momentan prüfen wir für Sie die technische Umsetzbarkeit. Sofern diese gegeben ist, erhalten Sie in Kürze den Willkommensbrief. Damit kommt auch das Vertragsverhältnis zustande.

Freundliche Grüße

29. Juni 2024 Seite 53

53

Vielen Dank für Ihren Teleoptimal Auftrag!

Liebe Frau Schugalla,
schön, dass Sie sich für Teleoptimal entschieden haben. Wir planen, Ihren Anschluss an dieser Adresse vorzunehmen:...

So geht es weiter:

In den nächsten Tagen bekommen Sie einen Brief mit Ihrem exakten Anschaltdatum und allen wichtigen Daten auf einen Blick.

Das ist noch wichtig für Sie:

Momentan prüfen wir für Sie die technische Umsetzbarkeit. Sofern diese gegeben ist, erhalten Sie in Kürze den Willkommensbrief. Damit kommt auch das Vertragsverhältnis zustande.

Freundliche Grüße

29. Juni 2024 Seite 54

54

Überschriften = Steine im Fluss



29. Juni 2024 Seite 55

55

Überschriften variieren

Fragen

Wie gehen wir künftig vor?
Was schlagen wir Ihnen vor?
Wie geht es jetzt weiter?
Was ist noch zu beachten?
Was bedeutet das konkret für Sie?

Doppelpunkt

Wie wir künftig vorgehen:
Was wir Ihnen vorschlagen:
Wie es jetzt weitergeht:
Wichtig zu wissen:
Konkret bedeutet das für Sie:
Die nächsten Schritte:

Inhaltliche Überschriften – so präzise wie möglich

Änderungen gelten ab 1. Januar 2024

29. Juni 2024 Seite 56

56

Überschriften bei Themenwechsel

- Was muss die andere Person tun?
- Was werden Sie unternehmen?/Worum kümmern Sie sich?
- Was sind Ihre Empfehlungen?
- Was ist kritisch?

29. Juni 2024 Seite 57

57

Die Angebote 1., 2. und 3. werden vom Versicherer derzeit der Höhe nach nicht vollständig anerkannt. Es werden folgende ergänzende Unterlagen benötigt:

- zu 1. Malerarbeiten benötigen wir entsprechende Nachweise, wie nachvollziehbare Aufteilung, Stundenlohnberichte, Entsorgungskosten und eine Erläuterung, wieso der Kellerfußboden vor dem Anstrich noch geschliffen werden muss.
- zu 2. und 3. erscheinen die Angebote der Firma xxx nach Meinung des Versicherers der Höhe nach stark überzogen. Es ist nicht nachvollziehbar, wieso für einen Innenputz von rund 60 m² 240 (!) Stunden Arbeitszeit notwendig sein sollen. Genauso wenig benötigt man für rund 80 m² Kellerdämmarbeiten 576 (!) Stunden Arbeitszeit. Hier sollten die Angebote überprüft werden. Ansonsten würden wir die Kosten zu etwa 1.800,- Euro für den Innenputz (mit 2 Mann für 2 Tage oder max. 30 Euro/m²) und zu etwa 3.000,- Euro für die Kellerdämmarbeiten (mit 2 Mann für 3 Tage und Entsorgungskosten) kürzen. Ggf. ist hier eine detaillierte Stellungnahme der ausführenden Firmen einzureichen.

29. Juni 2024 Seite 58

58

Die Angebote 1., 2. und 3. werden vom Versicherer derzeit der Höhe nach nicht vollständig anerkannt.

Angebot 1: Malerarbeiten - noch Nachweise nötig

Bitte schicken Sie uns

- eine nachvollziehbare Aufteilung
- Stundenlohnberichte
- Entsorgungskosten und
- eine Erläuterung, wieso der Kellerfußboden vor dem Anstrich noch geschliffen werden muss.

29. Juni 2024 Seite 59

59

Angebote 2 und 3: eventuell noch eine detaillierte Stellungnahme der Firmen nötig

Die Angebote der Firma xxx scheinen dem Versicherer stark überzogen.

Überprüft werden sollten die Angebote für folgenden Arbeitsaufwand:

- für einen Innenputz rund 60 m² 240 (!) Stunden
- für Kellerdämmarbeiten rund 80 m² 576 (!) Stunden

Ansonsten würden wir die **Kosten kürzen**:

- zu etwa 1.800,- Euro für den Innenputz - mit 2 Mann für 2 Tage oder max. 30 Euro/m²
- und zu etwa 3.000,- Euro für die Kellerdämmarbeiten - mit 2 Mann für 3 Tage und Entsorgungskosten

29. Juni 2024 Seite 60

60

vielen Dank für die Übersendung Ihrer Übertragungsunterlagen.

Leider können wir Ihrem Wunsch auf Übertragung mit einem direkten Umschreiben Ihres Vertrages (Versicherungsnehmerwechsel) auf Ihren neuen Arbeitgeber XX nicht entsprechen.

XX bietet Ihnen in Bezug auf bestehende Verträge nur die Option der gesetzlich vorgesehenen sog. „Deckungskapitalübertragung“ (DKÜ) an.

Dies bedeutet, dass Ihr bestehender Vertrag kapitalisiert werden würde und das Deckungskapital auf einen neuen Vertrag im Tarif Perspektive bei der Allianz übertragen wird.

Ein neuer Vertrag bedeutet in diesem Fall auch neue Garantie- und Vertragskonditionen. Daher ist es wichtig zu prüfen, ob eine Übertragung Ihres bestehenden Vertrages wirklich sinnvoll ist, da hierdurch alle bisherigen Konditionen erlöschen würden.

Die neue Kapitalanlage im Tarif Perspektive wird durch die Allianz vollständig selbst gemanagt. Es ist hierbei nicht möglich eine individuelle Fondsauswahl zu wählen, da XX sich für eine sicherheitsorientierte Kapitalanlage entschieden hat.

Die spätere Versorgungsleistung setzt sich aus einer Garantieleistung in Höhe von mindestens 90 % der eingezahlten Beiträge und einer zusätzlichen nicht garantierten Gewinnbeteiligung zusammen.

Hierbei ist zu beachten, dass Fondsprodukte wie Ihr bisher bestehender Vertrag an die aktuellen Konditionen am Aktienmarkt gebunden sind. Somit würde bei einer Umsetzung der DKÜ der aktuelle Kurs Berücksichtigung finden.

Aufgrund der starken Schwankungen am Aktienmarkt ist dies vermutlich nicht anzuraten, daher sollten Sie den Vertrag im Privaten belassen, um nicht tatsächliche Verluste zu realisieren.

Gehen Sie bitte noch einmal gesondert auf Ihren bisherigen Berater zu.

29. Juni 2024 Seite 61

61

vielen Dank für Ihre Übertragungsunterlagen.

Leider können wir Ihrem Wunsch auf Übertragung mit einem direkten Umschreiben Ihres Vertrages (Versicherungsnehmerwechsel) auf Ihren neuen Arbeitgeber XX nicht entsprechen.

Gern erläutern wir Ihnen die Gründe:

XX bietet Ihnen in Bezug auf bestehende Verträge nur die Option der gesetzlich vorgesehenen sog. „Deckungskapitalübertragung“ (DKÜ) an.

Konkret bedeutet das: Ihr bestehender Vertrag würde kapitalisiert und das Deckungskapital auf einen neuen Vertrag im Tarif Perspektive bei der Allianz übertragen wird.

Neuer Vertrag – neue Garantie- und Vertragskonditionen

Es ist wichtig zu prüfen, ob eine Übertragung Ihres bestehenden Vertrages wirklich sinnvoll ist, da hierdurch alle bisherigen Konditionen erlöschen würden.

Individuelle Fondsauswahl nicht möglich

Die neue Kapitalanlage im Tarif Perspektive wird durch die Allianz vollständig selbst gemanagt. Es ist hierbei nicht möglich, den Fond individuell auszuwählen, da XX sich für eine sicherheitsorientierte Kapitalanlage entschieden hat.

Die spätere Versorgungsleistung setzt sich zusammen

- aus einer Garantieleistung in Höhe von mindestens 90 % der eingezahlten Beiträge und
- einer zusätzlichen nicht garantierten Gewinnbeteiligung.

Wichtig zu wissen:

Fondsprodukte sind wie Ihr bisher bestehender Vertrag an die aktuellen Konditionen am Aktienmarkt gebunden sind. Somit würde bei einer Umsetzung der DKÜ der aktuelle Kurs berücksichtigt werden.

Unsere Empfehlung:

Aufgrund der starken Schwankungen am Aktienmarkt ist dies vermutlich nicht anzuraten, daher sollten Sie **den Vertrag im Privaten belassen**, um nicht tatsächliche Verluste zu realisieren.

Gehen Sie bitte noch einmal gesondert auf Ihren bisherigen Berater zu.

29. Juni 2024 Seite 62

62

Die Kosten für die Behebung des Rohrbruchs sind versichert. Weitergehende bzw. vorsorgliche Maßnahmen zur Instandhaltung und Unterhaltung obliegen Ihnen als Gebäudeeigentümer. Der Versicherer kann für diese Kosten nicht aufkommen.

Zur Beseitigung des Schadens wurden über 5 Meter Rohr ausgetauscht. Erfahrungsgemäß kann das Rohr nicht auf der ganzen Länge gebrochen sein. Zur Beseitigung der eigentlichen Havarie ist der Austausch von maximal 3 Metern Rohr ausreichend. Sinnvollerweise wurden bei der Instandsetzung auch gleichzeitig Instandhaltungsarbeiten ausgeführt. Diese können dem Versicherer nicht in Rechnung gestellt werden.

Die oben genannte Summe wurde als versicherter Anteil anerkannt und abgerechnet. Bei Rückfragen stehen wir Ihnen gern zur Verfügung.

29. Juni 2024 Seite 63

63

Ihre gemeldeten Schäden hat Ihr Versicherer/haben wir jetzt geprüft. Gern erläutern wir Ihnen das Ergebnis:

Versicherte Kosten: Die Kosten, um den Rohrbruch zu beheben, sind versichert. Die Kosten werden überwiesen.

Nicht versicherte Kosten: Weitergehende Maßnahmen zur Instandhaltung und Unterhaltung tragen Sie als Gebäudeeigentümer selbst.

Gern erklären wir Ihnen **die Gründe**, die Ihr Versicherer anführt:

Es wurden über 5 Meter Rohr ausgetauscht, um den Schaden zu beseitigen. Nach den Erfahrungen kann das Rohr nicht auf der ganzen Länge gebrochen sein. Um die eigentliche Havarie zu beseitigen, reicht der Austausch von maximal 3 Metern Rohr aus.

Durchaus sinnvoll war es, bei der Instandsetzung gleichzeitig auch Arbeiten zur Instandhaltung auszuführen. Die Kosten dafür übernimmt der Versicherer allerdings leider nicht.

Wir hoffen, dass die Gründe nachvollziehbar sind.

Bitte melden Sie sich, wenn noch etwas offen ist

29. Juni 2024 Seite 64

64