



**D&M Frankfurter Finanzexpertinnen GmbH**

Finanz- und Versicherungsmaklerinnen

Oppenheimer Straße 44

60594 Frankfurt

# Budgetplanung Versicherungen

- Praxisbeispiele -

# Betriebliche Altersversorgung

## Beispiel: Pensionszusage

- ⇒ der Arbeitgeber selber ist Träger der Versorgung
- ⇒ dafür werden in der Bilanz Rückstellungen gebildet – Geld ist oft physisch nicht vorhanden
- ⇒ die spätere Rentenzahlung erfolgt aus dem laufenden Umsatz

# Betriebliche Altersversorgung

## **Folge:**

Bei einer Unternehmensübergabe werden diese Leistungsverpflichtungen „mit verkauft“

## **Lösung:**

Ausfinanzierung der Leistungszusagen durch entsprechende Versicherungsprodukte

# Vermögensschäden

## Beispiel: Falschberatung

⇒ es ist nicht bekannt, wann ein Versicherungsfall eintritt

⇒ die Höhe eines Schadens ist nicht vorhersehbar

# Vermögensschäden

## Folge:

Die Schadenersatzansprüche können den finanziellen Ruin für das Unternehmen bedeuten

## Lösung:

- ⇒ prüfen, ob eine Vermögensschadenshaftpflichtversicherung besteht
- ⇒ beim Abschluss eines neuen Vertrages auf eine Rückwärtsdeckung achten

# Obliegenheitspflichten

## Beispiel: Prüfung der elektrischen Anlagen

der Versicherungsnehmer trägt die Verantwortung für die Obliegenheiten eines Vertrages

### **Folge:**

Bei nicht Einhaltung kann der Versicherungsschutz komplett entfallen

### **Lösung:**

genaue Prüfung von Verträgen, die übernommen werden