

Unverbindliche Vorprüfung

– Ihres Lebens- oder Rentenversicherungsvertrages basierend auf Ihren angegebenen Daten.

Anschrift

Herr Max Mustermann
Teststraße 20
12345 Testort
Deutschland

Gesellschaft

Allianz Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft
Heßbrühlstraße 2
70565 Stuttgart
Deutschland

Erstellt durch

Snow Analytics GmbH
Rudolf-Diesel-Straße 11
69115 Heidelberg
Deutschland

Präambel

Anspruch dieser unverbindlichen Vorprüfung ist es, den Vorgaben des Urteils des Bundesgerichtshofs vom 29.04.2020 (Az. IV ZR 5/19) nachzukommen. Wir versetzen die oben genannte versicherte Person mit einer unverbindlichen Vorprüfung in die Lage zu entscheiden, ob ein Gutachten hinsichtlich den Anforderungen des Bundesgerichtshofs, beantragt wird. Im angeführten Urteil heißt es:

„Ein Versicherungsnehmer, der vom beklagten Versicherer die Herausgabe von Nutzungen aus rechtsgrundlos geleisteten Beitragszahlungen verlangt, ist für Anfall und Höhe tatsächlich gezogener Nutzungen darlegungs- und beweisbelastet.“

Ziel der unverbindlichen Vorprüfung ist es, durch die Berechnungsgrundlagen und möglichen Ansprüche ein Verständnis zu schaffen und diese übersichtlich darzustellen. Die detaillierte versicherungsmathematische Analyse erfolgt in einem gesonderten, ausführlichen Gutachten zur Vorlage im gerichtlichen Verfahren.

Wenn Sie sich dafür entscheiden, Ihren Vertrag bearbeiten zu lassen, werden Ihre Vertragsunterlagen professionell geprüft und anschließend wird die Berechnung erneut durchgeführt.

Was erhalten Sie nach der Einreichung Ihrer Unterlagen?

Ein Gutachten zur Vorlage bei Gericht. Dieses bildet das rechnerische Ergebnis ohne rechtliche Wertungen ab und ermöglicht die Erstellung einer Klageschrift, damit Sie Ihre Ansprüche mit anwaltlicher Unterstützung auf dem Klageweg durchsetzen können.

Zusätzlich werden wir auf Basis des Gutachtens ein Kurzgutachten erstellen, in dem Ihre Ansprüche übersichtlich aufgeführt werden. Dieses Kurzgutachten dient der Erklärung unserer Berechnungsmethode und unterstützt den betreuenden Anwalt bei der potentiellen Durchsetzung Ihrer Ansprüche.

Es ist nicht nur dazu geeignet, ein besseres Verständnis zu ermöglichen, sondern stärkt Ihre Argumentation gegenüber der Versicherung und vor Gericht.

Das Kurzgutachten dient zum besseren Verständnis gegenüber der Versicherungsgesellschaft und vor Gericht. Es ist nicht geeignet den Anspruch bei Gericht durchzusetzen, es dient zur Unterstützung des Gutachtens.

Wir freuen uns, wenn wir Sie weiterhin unterstützen dürfen und wünschen Ihnen viel Erfolg.

Ihre angegebenen Daten:

Wir haben folgende Daten zur Erstellung einer unverbindlichen Vorprüfung erhalten.

Persönliche Daten

Herr Max Mustermann
Teststraße 20
12345 Testort
Deutschland

Vertragsdaten

Policennummer:	
Vertragslaufzeit:	01.01.2015 – 31.12.2024
Rückkaufswert:	12.000,00€
Beitrag zu Beginn:	100,00€
Berufsunfähigkeit im Vertrag (Summe):	0€
Innervertagliche Auszahlungen:	
Gesonderte Einzahlungen:	
Beitragsdynamiken:	
Beitragsanpassungen:	
Einbezahlte Beiträge:	12.000,00€

Zusammensetzung der Anspruchsarten

Aus unserer geschützten Berechnungsmethode ergibt sich ein Sparanteil von 37,04%.

Weitere Informationen und Herleitungen finden Sie nach Beauftragung und Erstellung des Gutachtens.

Zinsermittlung

Ermittlungsmethode des Zinssatzes anhand der Ergebnisse der Einzahlung am Monatsende (nachsüssig):

=ZINS(Zzr; Rmz; Bw; [Zw]; [F]) 1

Mit eingesetzten Werten aus den angegebenen Daten:

=ZINS(120; -37,04; 0; 12.000,00; 0)

Das ergibt einen Referenzzins von 19,14%.

Zzr = Anzahl der Perioden (z. B. 120 Monate bei 10 Jahren und mtl. Einzahlung)

Rmz = regelmäßige Einzahlung pro Periode (z. B. -200€, negativ, weil Auszahlung)

Bw = Barwert (Anfangskapital, meist 0)

Zw = gewünschtes Endkapital

F = Fälligkeit (0 = Einzahlung am Periodenende, 1 = am Periodenanfang)

Bedeutung

Der dabei ermittelte Zinssatz, bei dem es sich nicht um einen Zins im eigentlichen Sinne, sondern um eine Ertragsfeststellung handelt, die in Form eines Zinssatzes ausgedrückt wird, wird dann auf die übrigen Beitragsteile wie Sicherheitszuschlag, Kosten und jährlich stehen gelassene und nicht ausgezahlte Gewinne angewendet, um zu ermitteln, welchen Ertrag diese Beitragsteile entsprechend dem verbliebenen Rest-Sparanteil während der Vertragslaufzeit erzielt hätten.

Anwendung des Zinssatzes auf die 5 Anspruchsarten

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
	Beitrag		Sparbeitrag		Kosten		behaltene Gewinne		Sicherheitszuschlag		RKW & Schäden	
		19,14%		19,14%		19,14%	56,38%	19,14%	49,00%	19,14%		19,14%
2015	1.200,00€	1.200,00€	444,54€	444,54€	167,49€	167,49€	676,58€	676,58€	587,97€	587,97€	966,72€	966,72€
2016	1.200,00€	2.629,69€	444,54€	974,16€	167,49€	367,05€	676,58€	1.482,67€	587,97€	1.288,47€	966,72€	2.118,47€
2017	1.200,00€	4.333,02€	444,54€	1.605,16€	167,49€	604,79€	676,58€	2.443,04€	587,97€	2.123,06€	966,72€	3.490,67€
2018	1.200,00€	6.362,38€	444,54€	2.356,94€	167,49€	888,05€	676,58€	3.587,24€	587,97€	3.117,39€	966,72€	5.125,51€
2019	1.200,00€	8.780,16€	444,54€	3.252,60€	167,49€	1.225,52€	676,58€	4.950,43€	587,97€	4.302,04€	966,72€	7.073,27€
2020	1.200,00€	11.660,72€	444,54€	4.319,70€	167,49€	1.627,58€	676,58€	6.574,55€	587,97€	5.713,44€	966,72€	9.393,84€
2021	1.200,00€	15.092,64€	444,54€	5.591,05€	167,49€	2.106,60€	676,58€	8.509,53€	587,97€	7.394,98€	966,72€	12.158,58€
2022	1.200,00€	19.181,43€	444,54€	7.105,74€	167,49€	2.677,31€	676,58€	10.814,88€	587,97€	9.398,38€	966,72€	15.452,50€
2023	1.200,00€	24.052,84€	444,54€	8.910,35€	167,49€	3.357,25€	676,58€	13.561,47€	587,97€	11.785,24€	966,72€	19.376,89€
2024	1.200,00€	29.856,66€	444,54€	11.060,37€	167,49€	4.167,33€	676,58€	16.833,78€	587,97€	14.628,96€	966,72€	24.052,43€
	12.000,00€					34,73%		140,28%		121,91%		200,44%

Ausgewiesene gezogene Nutzungen

Der Wert der **gezogenen Nutzungen** ergibt sich aus der Spalte K in der oben angeführten Tabelle vorletzte Zeile und Spalte I vorletzte Zeile mit dem summierten Betrag 31.462,74€, was einem Mehrerlös von 262,19% und 121,91% des Rückkaufwertes entspricht.

Bei der Berücksichtigung der **schuldhaft nicht gezogenen Nutzungen** sind ebenso die Kosten in Spalte G zu berücksichtigen, dort vorletzte Zeile mit dem Betrag 4.167,33€, woraus sich dann ein **insgesamt zu erstattendes Nutzungsvolumen von 35.630,07€** ergibt, was 296,92% des Rückkaufwertes ausmacht.

Diese Ergebnisse erklären sich aus der Anwendung des Referenzzinses und der Tatsache, dass alle Gewinne und damit erzielte Erträge in Höhe des jeweiligen Referenzzinses während der Vertragsjahre nicht ausgezahlt, sondern beim Versicherer stehen gelassen wurden.

Das führt zwangsläufig dazu, dass auch die Erträge aus den jährlichen Erträgen wiederum im nächsten Jahr mit verzinst werden. Es entsteht eine sogenannte exponentielle Verzinsung.

Ergebnisse des potentiellen Rückforderungsanspruches

Hinweis: Diese Auflistung stellt eine unverbindliche Prognose dar und erhebt keinen Anspruch auf Korrektheit, da wir die eingegebenen Daten nicht vollständig prüfen konnten. In der Auflistung findet die potentiell minimale Nachforderung, sowie die potentiell maximale Nachforderung als Obergrenze statt. Alle nachfolgend genannten Werte sind vorläufige Werte, vorbehaltlich der Nachprüfung der eingereichten Unterlagen im Gutachten.

Vorläufiger Anspruch basierend auf Sparanteil:

Anspruch aus Sparanteil	11.060,37 €
<hr/>	
Gesamter Anspruch bei Rückforderung zum 31.12.2024	11.060,37 €
Ausbezahlter Sparanteil inklusive Erträgen (Rückkaufswert) bei Kündigung zum 31.12.2024	- 12.000,00 €
<hr/>	
Anspruch nach Kündigung zum 31.12.2024	-939,63 €

Vorläufiger Anspruch basierend auf Sparanteil und Kosten:

Anspruch aus Sparanteil	11.060,37 €
Anspruch aus Kosten	4.167,33 €
<hr/>	
Gesamter Anspruch bei Rückforderung zum 31.12.2024	15.227,71 €
Ausbezahlter Sparanteil inklusive Erträgen (Rückkaufswert) bei Kündigung zum 31.12.2024	- 12.000,00 €
<hr/>	
Zusätzlicher Anspruch nach Kündigung zum 31.12.2024	3.227,71 €

Vorläufiger Anspruch basierend auf Sparanteil, Kosten und Erträgen:

Anspruch aus Sparanteil	11.060,37 €
Anspruch aus Kosten	4.167,33 €
Anspruch aus Sicherheitszuschlag	14.628,96 €
<hr/>	
Gesamter Anspruch bei Rückforderung zum 31.12.2024	29.856,66 €
Ausbezahlter Sparanteil inklusive Erträgen (Rückkaufswert) bei Kündigung zum 31.12.2024	- 12.000,00 €
<hr/>	
Zusätzlicher Anspruch nach Kündigung zum 31.12.2024	17.856,66 €

Vorläufiger Anspruch basierend auf Sparanteil, Kosten, Erträge und behaltene Gewinne:

Anspruch aus Sparanteil	11.060,37 €
Anspruch aus Kosten	4.167,33 €
Anspruch aus Sicherheitszuschlag	14.628,96 €
Anspruch aus behaltene Gewinnen	16.833,78 €
<hr/>	
Gesamter Anspruch bei Rückforderung zum 31.12.2024	46.690,44 €
Ausbezahlter Sparanteil inklusive Erträgen (Rückkaufswert) bei Kündigung zum 31.12.2024	- 12.000,00 €
<hr/>	
Zusätzlicher Anspruch nach Kündigung zum 31.12.2024	34.690,44 €

Vorläufiger Anspruch basierend auf Sparanteil, Kosten, Erträge, behaltene Gewinne und Rückkaufswert und Schäden:

Anspruch aus Sparanteil	11.060,37 €
Anspruch aus Kosten	4.167,33 €
Anspruch aus Sicherheitszuschlag	14.628,96 €
Anspruch aus behaltene Gewinnen	16.833,78 €
Anspruch aus Rückkaufswert und Schäden	24.052,43 €
<hr/>	
Gesamter Anspruch bei Rückforderung zum 31.12.2024	70.742,87 €
Ausbezahlter Sparanteil inklusive Erträgen (Rückkaufswert) bei Kündigung zum 31.12.2024	- 12.000,00 €
<hr/>	
Zusätzlicher Anspruch nach Kündigung zum 31.12.2024	58.742,87 €

Aus dem Vergleich mit dem Rückkaufswert bzw. Auszahlungsbetrag laut angegebener Abrechnung der Versicherungsgesellschaft seitens des Auftraggebers würde dementsprechend eine ausstehende potentielle Gesamt-Nachforderung in Höhe von 58.742,87 € bei etwaiger Rückforderung des Vertrages resultieren.

Für weitere Fragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Gerne können Sie unseren Service und Ihre Zufriedenheit bewerten:

<https://snow-analytics.com/bewertung>



Hinweis auf Alternativenanlagen

Teilweise wird eingewandt, dass die hier ermittelten Ergebnisse mit den wirtschaftlichen Möglichkeiten einer Lebensversicherung nicht in Einklang stünden. Dieser Einwand verkennt, dass die vom Versicherungsnehmer geleisteten Beiträge über die gesamte Vertragslaufzeit kapitalbildend verwendet und am Kapitalmarkt angelegt wurden. Maßgeblich ist daher nicht die subjektive Erwartung an das Produkt, sondern die objektive Ertragsfähigkeit des eingesetzten Kapitals.

Zur Überprüfung der wirtschaftlichen Plausibilität der vorstehenden Berechnungen wird ergänzend dargestellt, welche Ergebnisse bei alternativen, marktüblichen Anlageformen über denselben Zeitraum erzielbar gewesen wären. Die Gegenüberstellung dient ausschließlich der Einordnung der rechnerisch ermittelten Werte im Lichte tatsächlicher Kapitalmarktrenditen.

Vertragslaufzeit: 2015 bis 2024

Der Vergleichsberechnung liegen die durchschnittlichen Zinssätze der Jahre 2015 bis 2024 zugrunde. Ergänzend wurden realistische Kostenannahmen in marktüblicher Höhe berücksichtigt.

	Ø - Verzinsung	Ø - Jährliche Kosten Beitrag	Quelle
Sparbuch	1%	0%	bundesbank.de
Deutsche Staatsanleihen	2,66%	0%	bundesbank.de
DAX	9,3%	0,08%	boerse.de
S&P500	9%	0,1%	BlackRock/ ishares.com
Goldanlage	12%	0,5%	gold.de
ETF MSCI World	10,43%	0,15%	boerse.de

Auswertung

Somit haben wir die folgenden Endergebnisse derselben Vertragslaufzeit und der oben genannten Verzinsungen und Kosten:

Rückkaufswert der o.g. Gesellschaft:	12.000,00€
Einbezahlte Beiträge:	12.000,00€
Sparbuch:	12.554,66€
Deutsche Staatsanleihen:	13.543,19€
DAX:	18.476,95€
S&P500:	18.144,73€
Goldanlage:	20.211,94€
ETF MSCI World:	19.383,58€

Wertentwicklung in der tabellarischen Darstellung:

Jahr	Beitrag	Sparbuch	Deutsche Staatsanleihe	DAX	S&P500	Goldanlage	MSCI World ETF
		1%	2,66%	9,22%	8,9%	11,5%	10,28%
2015	1.200,00€	1.200,00€	1.200,00€	1.200,00€	1.200,00€	1.200,00€	1.200,00€
2016	1.200,00€	2.412,00€	2.431,92€	2.511,36€	2.506,80€	2.533,80€	2.523,36€
2017	1.200,00€	3.636,12€	3.696,61€	3.944,41€	3.929,91€	4.016,32€	3.982,76€
2018	1.200,00€	4.872,48€	4.994,94€	5.510,46€	5.479,67€	5.664,14€	5.592,19€
2019	1.200,00€	6.121,21€	6.327,80€	7.221,83€	7.167,36€	7.495,69€	7.367,07€
2020	1.200,00€	7.382,42€	7.696,12€	9.092,01€	9.005,25€	9.531,46€	9.324,40€
2021	1.200,00€	8.656,24€	9.100,84€	11.135,75€	11.006,72€	11.794,22€	11.482,95€
2022	1.200,00€	9.942,80€	10.542,92€	13.369,15€	13.186,32€	14.309,27€	13.863,40€
2023	1.200,00€	11.242,23€	12.023,36€	15.809,80€	15.559,90€	17.104,76€	16.488,55€
2024	1.200,00€	12.554,66€	13.543,19€	18.476,95€	18.144,73€	20.211,94€	19.383,58€

Kostenaufstellung

1x Unverbindliche Vorprüfung - Preis: 29.00 € (inkl. MwSt)

Zahlungseingang: sofort

Leistungszeitpunkt: sofort