

# New Work ist das New Normal

Kunden aus der ganzen Welt erreichen  
... zum Beispiel auf Mallorca

*Sa·fi·ve*

Sachverständige für  
Finanzen und Versicherungen



adviris

Finanzberatung aus der und  
für die LGBTQ+ Community

**Marie Christina Schröders**



# Über mich

## Marie Christina Schröders

Steuerrecht

Master of arts Marketing and Sales

Bachelor of arts im Versicherungswesen

Versicherungskauffrau (IHK)

## SaFiVe GmbH & Co. KG

**Sachverständige für Finanzen und Versicherungen**

Gegründet 2017 - ca. 4.000 Kunden davon ca. 2.000 durch Gutachten

## Adviris GmbH & Co. KG

**Finanzberatung der Zielgruppe LGBTQ+**

seit 1.4.2022



## Spezialisierung:

Digital und Gutachtenprozess



# Wohnen auf Mallorca



Sa·fi·ve



# Arbeiten

auf Mallorca

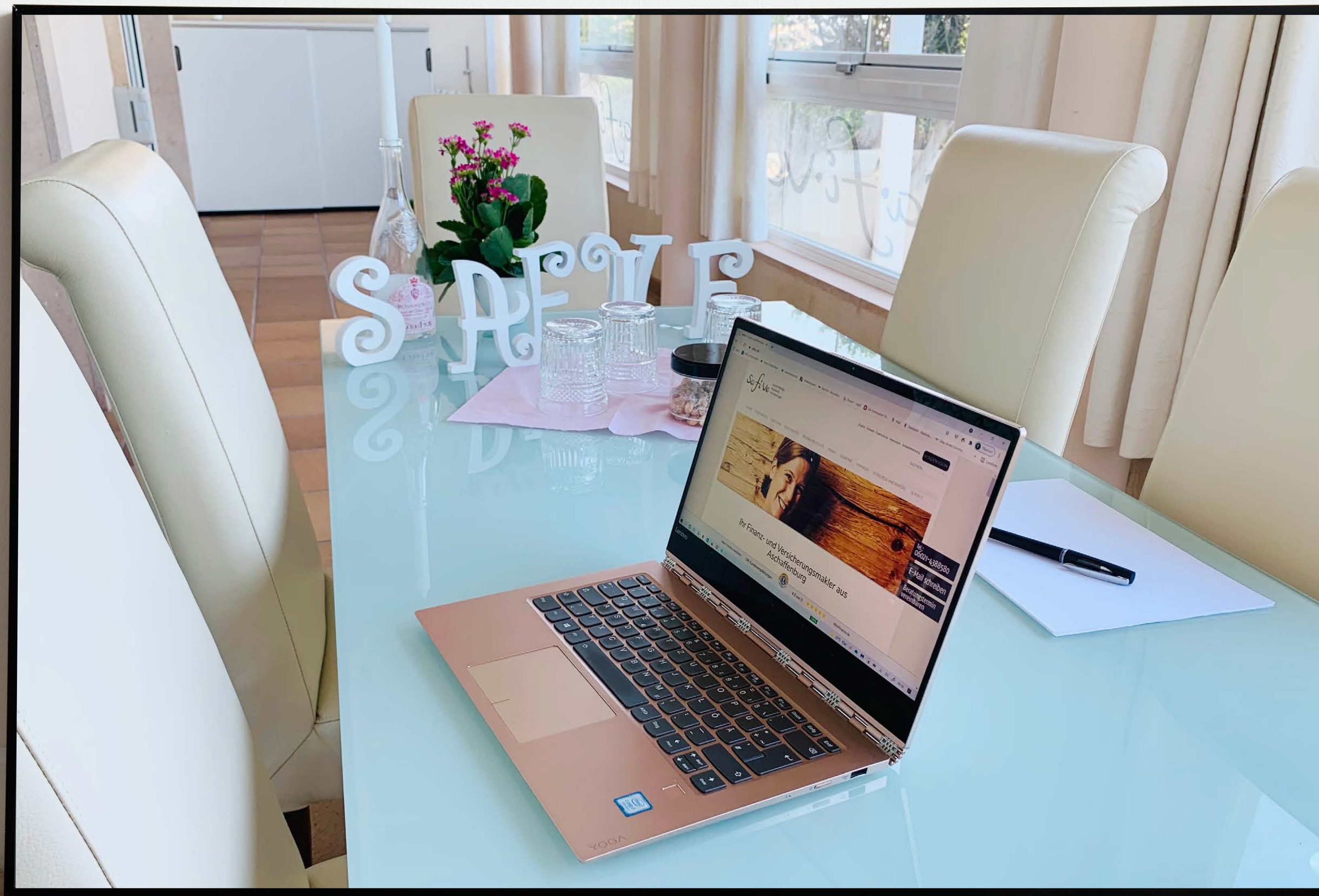
Sa·fi·ve

# Arbeiten

auf Mallorca



Safive



# Schulungs- zentrum

auf Mallorca

SaFive



# Schulungs- zentrum

auf Mallorca

Safi·ve



**Leben**  
auf Mallorca

*Sa·fi·ve*





# Flexibel

durch  
Flughafennähe

*Sa·fi·ve*

Typisch deutsch:

geht  
**NICHT,**  
weil... !!!

... die Kunden  
brauchen  
mich  
persönlich!!!

... man muss  
vor Ort sein  
zum  
Netzwerken!

... **MEINE** Kunden  
sind da anders,  
die wollen  
das so nicht !!!

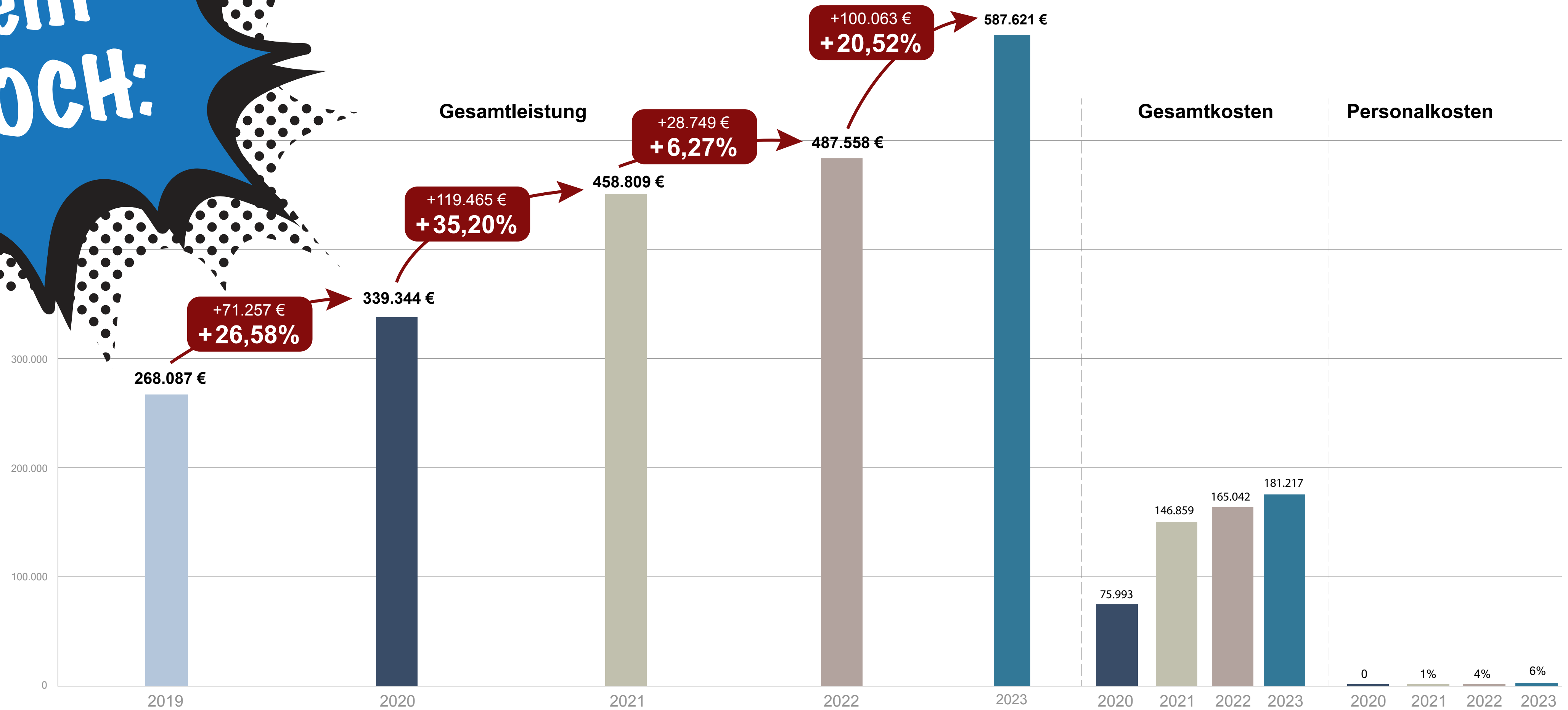
... das ist  
doch ein  
Vertrauens-  
geschäft!!!

... die Kunden  
möchten in einem  
hübschen Büro  
beraten werden!!!

... die Kunden  
möchten Ihre  
Police in  
ihren Ordner  
heften!



geht  
DOCH:



 Das vorläufige Ergebnis entspricht dem derzeitigen Stand der Buchführung. Abschluss-/Abgrenzungsbuchungen können es noch verändern.

Werte in: EUR

# Finanz- und Versicherungsgutachten

Der Komplett-Check für den Finanz-und Versicherungsstatus

FINANZ - UND  
VERSICHERUNGS  
GUT  
ACHTEN

FINANZ - UND  
VERSICHERUNGS  
GUT  
ACHTEN

FINANZ - UND  
VERSICHERUNGS  
GUT  
ACHTEN

Sa·fi·Ve  
GmbH & Co. KG



**17.560 €**

Umsatz pro Gutachten

# Den Königsweg be-»GUTACHTET«

**Analyse aller Bestandsverträge inkl. Handlungsempfehlung**

→ Vertragsdichte: Ø 6,8

**Altersvorsorgebetrachtung**

Einbindung Erbschaften /  
Generierung passives Einkommen

#immolover

**Steuergestaltung Privat/Unternehmen**

- sozialrechtliche Gestaltung zur Umgehung PKV
- Gehaltsoptimierung
- Konsumumschuldung über Immobilien

**»Worst-Case-Szenario anhand Stammbaum«**

- Vollmachten / Patientenverfügung
- Erben und Vererben

**Risikomanagement**

- Timeline bietet Struktur & Beratungsansatz

**Ø 17.560 €**

Umsatz pro Gutachten

→ bisher höchster Umsatz **51.200 €**



# Ein Gutachten in Zahlen

Sa·fi·ve



**FAZIT: Qualität bringt Wachstum**

**∅ 17.560 €** pro Gutachten

# Professional Works

## Vertragsübersicht

Anneliese Anfang

Vorsorge

Monatlicher Gesamtaufwand: 628,52 €

Continentale		<b>Aktiv</b>
<b>Altersvorsorge-&gt;Privatvorsorge</b>	<b>Vertrags-Nr. Muster-12345</b>	
01.08.2016 - 01.07.2050	57,89 € monatlich	
Zum 01.05 erhöhen		
Skandia		<b>Aktiv</b>
<b>Altersvorsorge-&gt;Direktversicherung - bAV</b>	<b>Vertrags-Nr. Fd--040DF/601</b>	
12.2004 - 01.12.2044	72,93 € monatlich	
W 1100€/ AG zahlt 20% Zusatzinfo		
ss Life AG		<b>Aktiv</b>
<b>vollständig - SBU</b>	<b>Vertrags-Nr. Muster-phv-abcd</b>	
11.2012 - 01.06.2049	56,32 € monatlich	
BU Rente 1079,50 RKW: 107,30 €		
WK Lebensversicherung a.G.		<b>Aktiv</b>
<b>Vorsorge</b>	<b>Vertrags-Nr. DEMOVERTRAG</b>	
08.2010 - 01.01.1970	108,40 € monatlich	

### Ihr persönlicher Bereich

Hier können Sie Ihre Daten einsehen und aktualisieren. Außerdem können Sie sich über Ihren Bedarf informieren.



#### Check-up

Teilen Sie in nur 3 Minuten Änderungen zur Lebenssituation und Finanzen mit.



#### Mein Bedarf

Diese Versicherungen empfehlen sich aufgrund Ihrer Lebenssituation.



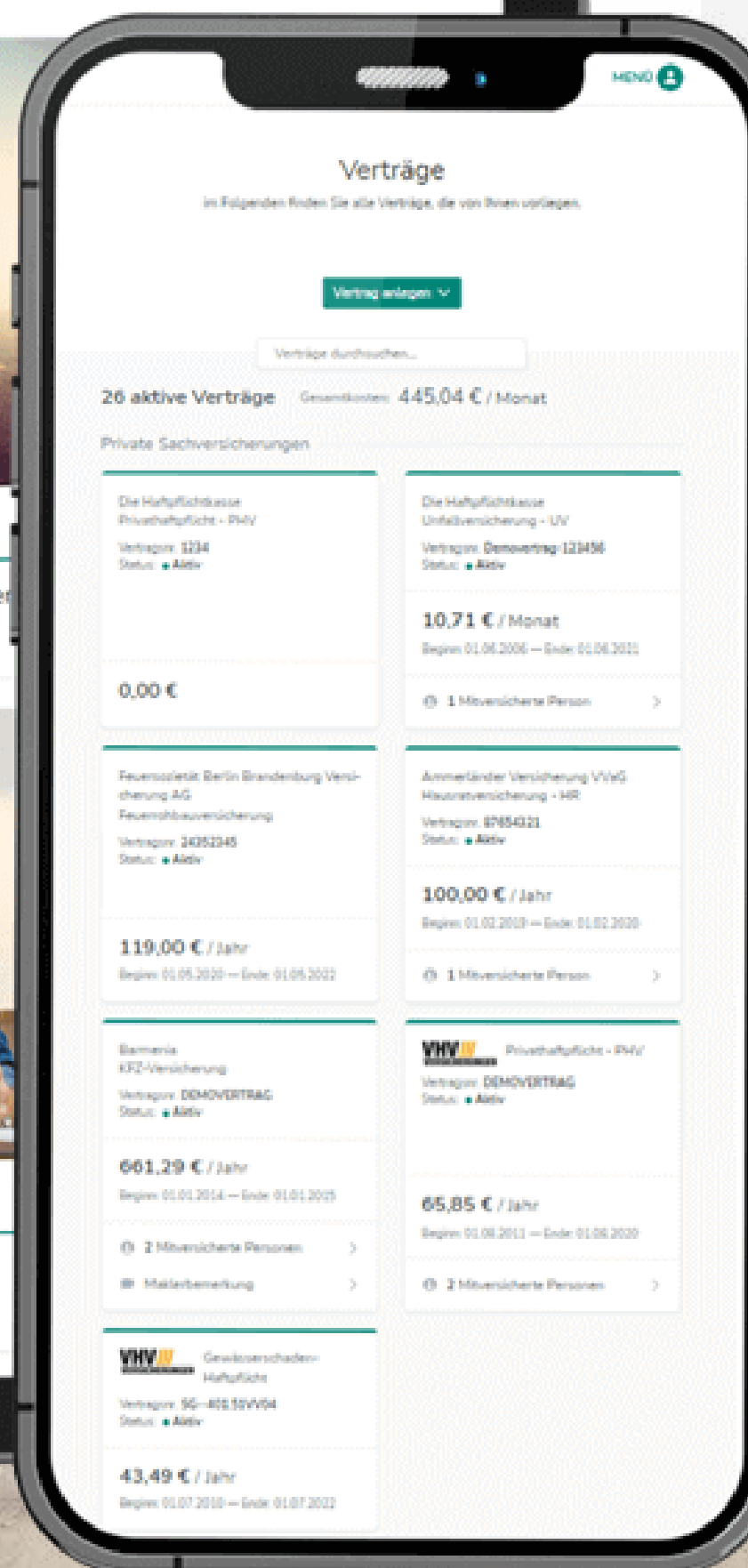
#### Meine Verträge

Diese Verträge haben Sie bereits und werden regelmäßig überprüft.



#### Meine Dokumente

Hier finden Sie z.B. Versicherungsscheine oder Beitragsrechnungen.



demo GmbH  
Hauptstraße 13  
Hamburg

Guido Hauptvermittler  
Tel: 040 46093299  
Fax: 040 46092299

Registrierungnr.: 465784e365783e467184  
E-Mail: g.demo@demv.de  
Homepage: www.demv.de

# Finanz- und Versicherungsgutachten

Der Komplett-Check für den Finanz-und Versicherungsstatus

## Gutachten

**Sa·fi·ve**

GmbH & Co. KG  
Sachverständige  
Finanzen &  
Versicherungen

Medicusstraße 10k  
63743 Aschaffenburg  
Telefon: 06021/4389580  
Fax: 06021/4389578  
E-Mail: kontakt@safive.de  
www.safive.de

Kundennummer: 50038

Frau:  
**Susanne S**  
Mühlstraße 99  
63741 Aschaffenburg

Beruf: Apothekerin  
Geburtsdatum: 08.09.1975 (45 Jahre)

Kundennummer: 50038

Herr:  
**Simon A**  
Mühlstraße 99  
63741 Aschaffenburg

Beruf: Selbständig IT  
Geburtsdatum: 21.12.1976 (44 Jahre)

Kinder:  
**Selina A**  
Geburtsdatum: 21.08.2010

**Silas A**  
Geburtsdatum: 08.08.2013

### Kundensituation

Die Kundin ist angestellte Apothekerin. Er ist selbständig im IT-Bereich.  
Die Kunden sind verheiratet und haben zwei gemeinsame Kinder.

Sa·fi·ve

1

- Die Auszahlung ist steuerfrei
- Bezugsrecht ist zu klären, da in Originalpolice im Todesfall der Versicherungsnehmer steht

### Handlungsempfehlung:

Weiterführung wird empfohlen und Verwendung der Einmal auszahlung, um die Rente zu steigern.

### 3. Sparte: Privathaftpflichtversicherung

Vertragsnummer: 5145832  
Versicherer: Die Haftpflichtkasse WaG  
Zahlweise: jährlich  
Beitrag: 59,98 €  
Beginn: 01.01.2021  
Ablauf: 31.12.2021

### Handlungsempfehlung:

Hier passt alles. Kein Handlungsbedarf und SB perfekt! Bündelnachlass mit Hausrat eingetragen.

### 4. Sparte: Hausratversicherung

Vertragsnummer: 5146047  
Versicherer: Die Haftpflichtkasse WaG  
Zahlweise: jährlich  
Beitrag: 173,06 €  
Beginn: 01.01.2021  
Ablauf: 31.12.2021

### Handlungsempfehlung:

Hier passt alles. Kein Handlungsbedarf und SB perfekt! Bündelnachlass eingetragen.

### 5. Sparte: Krankenvollversicherung

Vertragsnummer: 1.145.57  
Versicherer: Signal Iduna  
Zahlweise: monatlich  
Beitrag: 450,30 €  
Beginn: 01.01.2003

- Tarif KK1 und 50 € Krankentagegeld ab dem 43. Tag
- Überprüfung ob Erhöhungen rechtmäßig ist (E-Mail zu dieser Thematik wurde dem Kunden am 14.03.2021 gesendet)
- Überprüfung nach 204 VVG angeraten

Sa·fi·ve

6



# Finanz- und Versicherungsgutachten

Der Komplet-Check für den Finanz-und Versicherungsstatus

## 15. Sparte: Wohngebäudeversicherung

Vertragsnummer: 040.010.0203  
 Versicherer: Helvetia  
 Zahlweise: jährlich  
 Beitrag: 644,08 €  
 Beginn: 01.11.2015  
 Ablauf: 01.11.2021

- Mit Elementarversicherung
- Versicherung nach MARK Wert bringt Unterversicherungsrisiko, besser nach qm. Insbesondere bei stark steigenden Baupreisindex. Hier Neubauwert 287.000 €. Es ist höchstwahrscheinlich nicht möglich das Objekt dafür wiederherzustellen.
- Allgefahrendeckung wäre für dieses Objekt möglich.
- Deckung bei grober Fahrlässigkeit ist nicht gegeben
- 10% SB bei Totalschaden ist schon viel → besser summarisch begrenzte SB auf 500 €
- Gleicher Schutz für 423,72 € p.a. (VHV) → Ersparnis: 220,36 €
- Unbenannte Gefahren mitversichert: 704,88 €

### Handlungsempfehlung:

Optimierung zum Ablauf. Empfehlung auf unbenannte Gefahren wegen Wetterereignissen. Auf jeden Fall Einschluss der groben Fahrlässigkeit empfohlen als Mindestleistung.

### Betrachtung über beide Versicherungsnehmer:

#### Aufstellung Altersversorgung

Susanne S	
Versorgungswerk der Landesapothekerkammer Hessen Stand 01.01.2019	805,15 €
W434/040956/03 Bayerische Versorgungskammer der Apotheker	792,27 €
LV 838580 ERGO	62,43 €
<b>Summe</b>	<b>1.659,85 €</b>
Belastung mit Steuern, ca. 15 %	1.410,87 €
<b>Inflationsbereinigte Kaufkraft auf Endalter 67 bei 2 % Inflation</b>	<b>877,17 €</b>

Es liegt eine immense Unterdeckung im Alter vor. Lösungsvorschläge dazu werden im persönlichen Gespräch erörtert.

Simon A	
33 439 18 Allianz Versicherungs-AG Stand 1.11.2020	191,78 €
Deutsche Rentenversicherung 12 211276	101,70 €
01472639 Heidelberger Leben	228,93 €
Kapitalleben Alte Leipziger 20690 – Einmalbetrag als Auszahlung (76.564,34 €)	ca. 200,00 €
<b>Summe</b>	<b>722,41 €</b>
Belastung mit Steuern, ca. 15 %	614,05 €
<b>Inflationsbereinigte Kaufkraft auf Endalter 67 bei 2 % Inflation</b>	<b>389,40 €</b>

Bei Herr A wurden zahlreiche Verträge geschlossen, viele davon jedoch ohne Rentenleistung, sondern nur mit Einmalauszahlungen. Im Gespräch wird die Höhe der Einmalauszahlungen aufgestellt.

Grundsätzlich erscheint trotz eines Immobilienbestandes die Altersversorgung unzureichend und unstrukturiert. Für eine genauere Betrachtung sollten für die Gutachtenbesprechung die Mieten aufgestellt werden, Schuldzinsen wenn noch vorhanden und die fehlenden Unterlagen angefordert werden.

#### Aufstellung Arbeitskraftabsicherung:

Susanne	
Wert der Arbeitskraft bis Endalter 67 (Gehaltsabrechnung liegt nicht vor, 20.000 € brutto p.a. deshalb ca.-Angaben)	316.800,00 €
Berufsunfähigkeit durch Versorgungskammer – Höhe ist anzufragen	?
<b>Unterdeckung bei Berufsunfähigkeit</b>	<b>?</b>

Simon A	
Wert der Arbeitskraft bis Endalter 67 (netto ca. 70.000 €)	1.610.000,00 €
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung Heidelberger Leben 2.700 € monatlich bis Endalter 65	680.400,00 €
<b>Unterdeckung bei Berufsunfähigkeit</b>	<b>929.600,00 €</b>

# Der Ablauf zum Gutachten

Sa·fi·ve

1

Verträge und Dokumente werden in unser System hochgeladen

Anhand einer **Checkliste** durch den Kunden über dessen persönlichen **Kundenzugang**. Alternativ durch uns.

2

Telefon-Gespräch / Kennenlernen

Im Telefon-Gespräch wird die persönliche Situation und die **Ziele der Begutachtung** mit dem Kunden besprochen.

3

Ergebnisse als Buchbindung per Post und Beratungsgespräch

**Persönliche Besprechung** ist Abschluss der Analyse. Hier werden die **Inhalte des Gutachtens** erläutert, Fragen geklärt und eine mögliche **weitere Zusammenarbeit** besprochen.



**Kosten:**  
**350 € netto**

# Kundengewinnung

Sa·fi·ve

## 1. Online

### Aktives SEO-Management mit 2 SEO-Managern

Nr. 1 regional bei Keyword: »Versicherungsmakler«  
deutschlandweit Vielzahl von Keywords → Einzelanfragen

### Anfragen direkt nach Gutachten

Einzelanfragen werden durch Telefonat zu Gutachten qualifiziert oder als Leads verkauft

## 2. Weiterempfehlung über 100 %

∅ 2 Neukunden

## 3. Spezielle Zielgruppen

- Expats & Impats
- Malteser Therapie-Begleithunde
- → Zukunft: LGBT 🏳️‍🌈



## Upload der Dokumente

via Kundenapp  
+ Vollmacht!



## Gutachten

Bezahlung über PayPal

1



## Besprechung



digital



Mallorca



vor Ort

# Was macht unsere Beratung so effizient und warum ist sie von überall möglich?

Sa·fi·ve

- **Strukturiertes Vorgehen**  
(Gutachten nur eine Möglichkeit)
- **Checklisten für die Onlineberatungen**
- **Jeder Kontakt wird persönlich gestaltet**
- **Digitalisierung bis an die Zehenspitzen:**
  - Terminkalender online
  - SEO für Kundenanfragen
  - Technik mit hoher Qualität für gute Beratungsqualität
  - Flexibilität auf die Lebenssituation des Kunden zu reagieren



# Zusammenarbeit mit deutschen Kunden

vom Wohn- und Arbeitsort Palma de Mallorca

Sa:fi·Ve



**New Work ist das New Normal**

**Vielen Dank  
für Ihre Zeit!**

*Sa·fi·ve*

Sachverständige für  
Finanzen und  
Versicherungen

**Marie Christina Schröders**

