

# SIVAG

# REPORT

1. AUSGABE 2004



Bei uns dreht sich alles um Sie!

- Exklusiv: SIVAG plus<sup>7</sup>
- Wer den Schaden hat ...
- Zukunftsvorsorge - der Staat zahlt mit!



## Editorial

### Liebe Leserinnen und Leser!

Wir freuen uns, Ihnen heute die erste Ausgabe des "SIVAG Reports" überreichen zu können. Mit unserem neuen Kundenmedium wollen wir Sie in Zukunft einmal im Jahr über die wichtigsten Ereignisse in unserem Unternehmen informieren, über interessante Fachthemen berichten und Neuerungen aus dem Versicherungsbereich vorstellen.

Der "SIVAG Report" ist ein Ergebnis unseres neuen Kundenprogramms SIVAG plus 7, das wir im Vorjahr entwickelt haben. Mehr als 250 unserer Kunden haben sich nun schon für SIVAG plus 7 entschieden und uns damit bestätigt, dass wir mit unserer Philosophie auf dem richtigen Weg sind. Es ist unser Ziel, unseren Kunden nicht nur kompetente Beratung und attraktive Versicherungsprodukte anzubieten, sondern sie mit speziellen Serviceleistungen das ganze Jahr über zu begleiten.

Für alle, die noch nicht genau über SIVAG plus 7 Bescheid wissen, gibt es in diesem Report eine genaue Beschreibung – wir stehen aber natürlich jederzeit gerne für ein persönliches Gespräch zur Verfügung.

Ein Schwerpunkt des SIVAG plus 7 Programms ist die Schadensbearbeitung. Um Schadensfälle für Sie so rasch und problemlos wie möglich zu erledigen, verstärkt seit Februar diesen Jahres der Schadensexperte Robert Zenz unser Team. Ein Interview mit Ihm finden Sie auf den folgenden Seiten, ebenso die Vorstellung des ganzen SIVAG-Teams und Beiträge zu den Themen Zukunftsvorsorge, britische Lebensversicherungen und Berufsunfähigkeits-Rente.

**Wir wünschen Ihnen viel Freude beim Lesen des 1. "SIVAG Reports"!**



Thomas Gredler & SIVAG Team



### Inhalt

Hier arbeiten Profis!	S. 3
SIVAG Team Kirchberg	S. 4-5
Kundenprogramm SIVAG plus 7	S. 6-7
Gebrauchte Lebensversicherungen Vorstellung SIVAG Österreich	S. 8
SIVAG Schadensbegleitung	S. 9
Berufsunfähigkeits-Rente	S. 10
Zukunftsvorsorge Sachen zum Lachen	S. 11

#### **SIVAG Kirchberg**

Dr.-Erhart-Straße 3, 6365 Kirchberg  
Telefon 05357 / 4600, Fax DW 14  
Email office.kirchberg@sivag.at  
www.sivag.at

#### **Bürozeiten:**

Montag bis Donnerstag von  
8:00 bis 12:00 und 14:00 bis 18:00 Uhr

Freitag von  
8:00 bis 13:00 Uhr

#### **Impressum:**

Medieninhaber und Herausgeber: SIVAG Kirchberg,  
Dr.-Erhart-Straße 3, 6365 Kirchberg.

**Wir arbeiten für Sie!**

# Hier arbeiten Profis!

*Wenn Sie rechtliche Fragen haben - dann wenden Sie sich an einen Rechtsanwalt. Für Probleme mit den Steuern - ist der Steuerberater zuständig. Wenn der Computer nicht funktioniert - dann ist ein EDV-Spezialist gefragt.*

## **Und für Ihre Versicherungen - sind wir Versicherungsmakler die Experten!**

Für fast jeden Bereich in unserem Leben gibt es Experten und Spezialisten, die sich kompetent um unsere Anliegen und Probleme kümmern. Gerade im Versicherungsbereich ist aber oft nicht ganz klar, wer Sie eigentlich berät und welche Interessen vertritt.

Das ist auch kein Wunder, gibt es doch in Österreich allein rund 80 Versicherungsgesellschaften, die jedes Jahr neue unterschiedliche Produkte auf den Markt bringen. Zu diesem "Versicherungsdschungel" trägt auch noch bei, dass Versicherungen nicht nur von Versicherungsmaklern angeboten werden, sondern auch von den Außendienstern der Versicherungsunternehmen, von Banken, Versicherungsagenten und verschiedenen Vertrieben. Wo liegen nun die Unterschiede?

### **Der Versicherungsmakler - Ihr unabhängiger Partner**

➤ Als Versicherungsmakler sind wir bei SIVAG unabhängig von den Versicherungsgesellschaften. Wir haben freien Zugang zum gesamten Markt und können objektiv aus dem gesamten Versicherungsangebot auswählen.

**Dazu ein Beispiel:** Wenn Sie bei uns Ihr Auto versichern möchten, suchen wir aus über 30 Anbietern von KFZ-Versicherungen die bestmögliche Lösung für Sie aus. Ein Außendienstmitarbeiter einer Versicherungsgesellschaft kann Ihnen dagegen nur eine Variante vorschlagen.

➤ Wir arbeiten ausschließlich im Auftrag und Interesse unserer Kunden. Das macht sich ganz besonders bei der Bearbeitung von Schadensfällen bemerkbar: Wir stehen auf Ihrer Seite! Wir wahren Ihre Interessen gegenüber den Versicherungen und unterstützen Sie bei der Durchsetzung Ihrer berechtigten Ansprüche.

- Bei uns stehen Sie mit Ihren Wünschen und Bedürfnissen immer im Mittelpunkt. Gemeinsam erheben wir, was Sie tatsächlich an Versicherungen brauchen. Dazu erarbeiten wir dann ein maßgeschneidertes Versicherungskonzept – individuell und umfassend, mit einem optimalen Preis-/Leistungsverhältnis.
- Wir garantieren für Professionalität und Seriosität. Als Versicherungsmakler sind wir zum Nachweis unserer Kompetenz und Qualifikation verpflichtet. In unserem SIVAG Team arbeiten staatlich geprüfte Versicherungsmakler und gelernte Versicherungskaufleute.
- Wir sehen über den Versicherungshorizont hinaus: Bei uns sind Sie auch mit Ihren Finanzierungs- und Vorsorgebelangen gut aufgehoben.



**Wir halten, was unser Name verspricht:**

# SIVAG

**Sicherheit in Versicherungsangelegenheiten.**

**Manuela Brugger**  
Alter: 22  
Wohnort: Kirchberg

Bei SIVAG seit: 200  
Telefon: 05357 / 4600-32 Email: manue  
Ausbildung: HAK-Matura, Versiche  
Tätigkeit: Vertriebsassistent

## SIVAG TEAM KIRCHBERG DIE MISCHUNG MACHT'S!



**Irmgard Gredler**  
Alter: 51  
Wohnort: Kirchberg  
Familie: verheiratet, 2 Kinder

Bei SIVAG seit: 2000  
Telefon: 05357 / 4600-17  
Email: irmgard.gredler@sivag.at  
Ausbildung: Versicherungskauffrau  
Tätigkeit: KFZ-Bereich



**Ulrich Hetzenauer**  
Alter: 37  
Wohnort: Kirchberg  
Familie: 2 Kinder

Bei SIVAG seit: 1998  
Telefon: 05357 / 4600-30  
Email: ulrich.hetzenauer@sivag.at  
Ausbildung: staatlich geprüfter Versicherungsmakler  
Tätigkeit: Versicherungsmakler, Spezialist für betriebliche  
Gesamtversicherung



**Renate Pfeifer**  
Alter: 58  
Wohnort: Kirchberg

Bei SIVAG seit: 1999  
Telefon: 0664 / 4340735  
Ausbildung: kaufmännische Angestellte  
Tätigkeit: Behördengänge



**Nicole Hetzenauer**  
Alter: 31  
Wohnort: Kirchbichl  
Familie: verheiratet, 1 Kind

Bei SIVAG seit: 2002  
Email: nicole.hetzenauer@chello.at  
Tätigkeit: Außendienst,  
Vertriebsassistentin



**Anita Strobl**  
Alter: 45  
Wohnort: Kirchberg  
Familie: verheiratet, 2 Kinder

Bei SIVAG seit: 2001  
Telefon: 05357 / 4600-12  
Email: anita.strobl@sivag.at  
Ausbildung: AHS-Matura, Versicherungskauffrau  
Tätigkeit: Polizzenkontrolle, Back Office



**Peter Strobl**  
Alter: 49  
Wohnort: Kirchberg  
Familie: verheiratet, 2 Kinder

Bei SIVAG seit: 1998  
Telefon: 05357 / 4600-10 Email: peter.strobl@sivag.at  
Tätigkeit: Versicherungsmakler

## Bei uns dreht alles

Unser ganzes SIVAG-Team ist ständig darum b  
den zu arbeiten und auf ihre Wünsche und Bei  
die Gelegenheit nutzen, Ihnen unser ganzes Te

Unser Team ist eine gute Mischung aus Dame  
rung und jungen Ideen, aus Vertrauen auf Bew

Was aber alle gemeinsam haben, ist die Freud  
und eine solide fachliche Ausbildung. So trägt j  
Ihrer umfassenden Beratung und Betreuung be

3

1  
ela.brugger@sivag.at  
erungskauffrau  
tentin



**Robert Zenz**  
Alter: 36  
Wohnort: Absam  
Familie: in Partnerschaft, 1 Kind

Bei SIVAG seit: 2004  
Telefon: 05357 / 4600-21  
Email: robert.zenz@sivag.at  
Tätigkeit: Schadensabwicklung



**Jennifer Gross**  
Alter: 18  
Wohnort: Kitzbühel

Bei SIVAG seit: 2003  
Telefon: 05357 / 4600-16  
Email: jennifer.gross@sivag.at  
Ausbildung: Lehre Bürokauffrau  
Tätigkeit: Back Office



**Thomas Gredler sen.**  
Alter: 52  
Wohnort: Kirchberg  
Familie: verheiratet, 2 Kinder

Bei SIVAG seit: 1998  
Telefon: 05357 / 4600-13  
Email: thomas-sen.gredler@sivag.at  
Tätigkeit: Versicherungsmakler, Spezialist für  
landwirtschaftliche Gesamtversicherung



**Hanni Ziepl**  
Alter: 20  
Wohnort: Kirchberg

Bei SIVAG seit: 1999  
Telefon: 05357 / 4600-15  
Email: office.kirchberg@sivag.at  
Ausbildung: Bürokauffrau, Versicherungskauffrau  
Tätigkeit: Vertriebsassistentin



**Siegfried Hetzenauer**  
Alter: 39  
Wohnort: Kirchbichl  
Familie: verheiratet, 2 Kinder

Bei SIVAG seit: 2000  
Telefon: 05357 / 4600-11  
Email: sigi.hetzenauer@sivag.at  
Tätigkeit: Versicherungsmakler,  
Finanzdienstleister



**Thomas Gredler jun.**  
Alter: 32  
Wohnort: Kirchberg  
Familie: noch ledig

Bei SIVAG seit: 1998  
Telefon: 05357 / 4600-33 Email: thomas-jun.gredler@sivag.at  
Ausbildung: staatlich geprüfter Versicherungsmakler, Versicherungskaufmann, derzeit berufsbegleitendes Studium  
an der Fachhochschule Kufstein, Lehrgang für Immobilienwirtschaft und Facility Management (6. Semester)  
Tätigkeit: Versicherungsmakler, Finanzdienstleistung

# t sich um Sie!

bemüht, bestmöglich für unsere Kunden-  
wünsche einzugehen. Nun wollen wir  
eam vorzustellen.

en und Herren, aus jahrelanger Erfahrung  
währtes und Mut zu Neuem.

le an der Tätigkeit für unsere Kunden  
jeder in seinem Kompetenzbereich zu  
ei.

## SIVAG plus 7

# 7 Bestandteile, 7 Pluspunkte 7 Vorteile!

*SIVAG plus 7 – so heißt unser Kundenprogramm, das wir im Vorjahr gemeinsam entwickelt haben. SIVAG plus 7 ist ein Paket mit ganz besonderen Serviceleistungen. SIVAG plus 7 ist aber auch unsere Philosophie, nach der wir unsere Kunden beraten und begleiten wollen.*

**Der Name sagt schon, worum es geht: Mit dem SIVAG plus 7 Programm bieten wir unseren Kunden sieben spezielle Leistungen und Pluspunkte an:**

### 1. Ihr individuelles Deckungs- und Vorsorgekonzept:

Ausgangspunkt für unsere Tätigkeit sind Ihre individuellen Bedürfnisse, Ihre Wünsche und Ziele. Je nach beruflicher und privater Situation ergibt sich ein unterschiedlicher Versicherungs- und Vorsorgebedarf. Damit wir unsere Versicherungslösungen perfekt auf Sie abstimmen können, ist ein grundlegendes Deckungskonzept nötig. Auch für Ihre persönliche Vorsorge entwickeln wir einen maßgeschneiderten Plan.

Wir beobachten den Versicherungsmarkt laufend und haben so den Durchblick im Dschungel von zahlreichen Anbietern und verschiedensten Produkten. Mit Unterstützung eines speziellen Computerprogramms können wir Ihnen jederzeit Produkt- und Kostenvergleiche liefern und das für Sie passende Produkt auswählen.

**Ihr plus:** "Sicherheit nach Plan"

### 2. Optimierung Ihrer Versicherungsverträge und Polizzenwartung:

Wir überprüfen und optimieren Ihre Versicherungsverträge regelmäßig. Aufbauend auf dem Deckungskonzept kontrollieren wir, ob Ihre aktuellen Bedürfnisse noch mit dem vorhandenen Versicherungsschutz übereinstimmen.

**Ihr plus:** "Kontrolle ist besser"

### 3. Komplette Polizzenübersicht:

Bei der Vielfalt der Versicherungsverträge verliert man leicht den Überblick. Sie erhalten von uns jedes Jahr eine Übersicht mit einer Aufstellung Ihrer gesamten Verträge, den aktuellen Prämien, Versicherungssummen und Versicherungsnummern.

**Ihr plus:** "Auf einen Blick"

### 4. Betreuung Ihrer Fremdverträge:

Wir verwalten auch jene Verträge für Sie, die nicht bei SIVAG abgeschlossen wurden. Bei Bedarf ordnen wir diese neu und kündigen jene Verträge, die durch bessere ersetzt werden können. Natürlich vertreten wir Sie im Schadensfall auch bei Fremdverträgen.

**Ihr plus:** "Alles im Griff"

### 5. Aktive Schadensbegleitung

Wer den Schaden hat – ist bei SIVAG gut aufgehoben. Die Schadenermittlungsassistance GmbH – die direkt in unserem Bürogebäude ansässig ist – bearbeitet alle Schadensfälle, organisiert Gutachter, klärt Deckungs- und Sachfragen und leistet auch juristische Beratung.

**Ihr plus:** "Profis für Probleme"

Kunden über



## SIVAG plus 7 INFOBOX

- + Ihr individuelles Deckungs- und Vorsorgekonzept
- + Optimierung Ihrer Versicherungsverträge
- + Komplette Polizzenübersicht
- + Betreuung Ihrer Fremdverträge
- + Aktive Schadensbegleitung
- + Mobilitätsgarantie
- + Informationsgarantie

### 6. Mobilitätsgarantie

Bei einem versicherten KFZ-Schaden stellen Ihnen unsere Werkstättenpartner kostenlos ein Ersatzauto für die Dauer der Reparatur zur Verfügung. Wenn Sie ein KFZ an- oder abmelden möchten, übernehmen wir gerne die Organisation mit den zuständigen Behörden. Sollte Ihre Wohnung nach einem Schadensfall unbewohnbar sein, organisieren wir für Sie eine Ersatzwohnung – bis Ihr trautes Heim wieder beziehbar ist.

**Ihr plus:** "Sicher unterwegs – sicher zuhause"

### 7. Informationsgarantie:

Wir halten Sie ständig auf dem Laufenden – ob per Post, Email, Fax, SIVAG-Report oder über unsere Homepage [www.sivag.at](http://www.sivag.at). Wir informieren Sie umfassend über Interessantes und Wissenswertes aus der Versicherungsbranche.

**Ihr plus:** "Garantiert informiert"

Diese gesamten Leistungen stellen – umgerechnet in Arbeitsstunden unserer Mitarbeiter und Betreuer – einen Gesamtwert von rund 1.200 Euro pro Jahr dar. Den Großteil der dadurch entstehenden Kosten übernimmt das Unternehmen SIVAG selbst, es leisten aber auch unsere SIVAG plus 7-Kunden einen Beitrag zu diesem besonderen Dienstleistungs-Programm.

**Mehr als 250 SIVAG plus 7-Kunden beweisen, dass wir mit unserer aktiven und umfassenden Kundenbetreuung auf dem richtigen Weg sind!**

**Nützen auch Sie unsere sieben Pluspunkte – wir informieren und beraten Sie gerne in einem persönlichen Gespräch!**

"Ich hatte im Vorjahr einen Schiunfall, wo ich mir den Oberarm gebrochen habe. Ich hatte dadurch aber nicht nur einen Gipsverband, sondern auch noch einen Betriebsausfall, Invalidität und Unfallkosten. Ich bin sehr froh, dass das SIVAG Team mit dem SIVAG plus 7 Programm so problemlos und kompetent alle wichtigen Schadensbelange (finanzielle Überbrückung des Betriebsausfalles, Übernahme der Unfallkosten, ordnungsgemäße Abrechnung der Invaliditätszahlung) für mich erledigt hat."



**Toni Krimbacher**



"Ich kann mich als Unternehmer nicht um alles selbst kümmern. Darum bin ich froh, mit dem SIVAG Team Fachleute an meiner Seite zu haben, die sich speziell um meine Versicherungsbelange kümmern. Durch das neue SIVAG plus 7 Programm bekomme ich jährlich eine komplette Polizzenaufstellung und alle meine Versicherungsverträge befinden sich in einer Hand – dadurch habe ich einfach mehr Übersicht und eine bessere Kontrolle. Meine Verträge werden auch regelmäßig kontrolliert und überprüft – und wenn es etwas Besseres gibt, dann bekomme ich es auch."

**Toni Oberacher, Toni's Proshop**

"Wenn es einmal brennt – und das hat es bei mir im wahrsten Sinne des Wortes – dann ist wirklich professionelle Arbeit gefragt. Nach einem Feuerschaden (inklusive Betriebsunterbrechung) im 6-stelligen Eurobereich in meiner Diskothek konnte ich mich absolut auf SIVAG verlassen. Sie organisierten für meinen Schadensfall die nötigen Sachverständigen, verhandelten mit den Versicherungsgesellschaften und prüften die Leistungen genau. Ich hatte immer das Gefühl, dass SIVAG auf meiner Seite steht und das Beste für mich herausholt. Durch die rasche Abwicklung konnte ich mein Lokal bald wieder öffnen."



**Karl Haingartner, Diskothek "Der Tiroler"**

## Second Hand

# Lebensversicherungen aus zweiter Hand!

Gebrauchte Lebensversicherungen? Klingt komisch, gibt es aber. Vielmehr haben sich Second Hand Lebensversicherungen in den letzten Jahren auch in Österreich als attraktive Anlagemöglichkeit etabliert.

In Großbritannien besteht der Handel mit "gebrauchten" Lebensversicherungen seit Jahrzehnten und funktioniert eigentlich recht einfach: Ein britischer Versicherungsnehmer gibt seine Lebensversicherung vor dem Ablauf zurück; von seiner Versicherungsgesellschaft würde er dafür aber nur einen wenig attraktiven Rückkaufswert erhalten. Deshalb bietet er die Polizza auf dem lukrativeren Sekundärmarkt an, wo er mit einem höheren Preis rechnen kann.

Hier kann nun ein anderer als Käufer bzw. Investor diese Lebensversicherung erwerben. Der Käufer übernimmt damit die weiteren Prämienzahlungen und erhält am Ende die Ablaufleistung ausbezahlt.

➤ **Garantierter Mindestwert:** Beim Kauf einer Second Hand Polizza stehen die Versicherungssumme und die bisher angefallenen Boni bereits fest. Das bedeutet für den Investor einen garantierten Mindestwert, der nicht mehr verloren gehen kann.

➤ **Renditeerwartung:** Eine Second Hand Polizza bietet die Chance, die Rendite eines langfristigen Investments für eine kürzere Laufzeit zu erwerben. Die Renditeerwartungen von Second Hand Polizzen liegen derzeit bei rund 8 Prozent netto.

➤ **Flexibilität:** Partnerunternehmen von SIVAG stellen mehrere britische Lebensversicherungen der besten Versicherungsgesellschaften in einem Portfolio zusammen. Als Investor können Sie so Investitionsbetrag, Laufzeit und Auszahlungsvariante frei wählen.

Mittlerweile bieten auch in Österreich mehrere Gesellschaften britische Second Hand Polizzen an, wie zum Beispiel das Unternehmen AVD in Wörgl.

**Lebensversicherungen aus zweiter Hand – eine erstklassige Möglichkeit zur Kapitalanlage!**

## Von der Idee zum starken Netzwerk

*SIVAG Kirchberg steht nicht alleine da. Wir sind eingebettet in ein Netzwerk von sechs SIVAG Niederlassungen in ganz Österreich. Wie SIVAG entstanden ist und warum dieses Netz für unsere Kunden so wichtig ist, erzählt Georg Eisenzopf, Geschäftsführer von SIVAG Österreich, im folgenden Interview.*

*SIVAG Report:  
Herr Eisenzopf, wie ist das Unternehmen SIVAG entstanden?*

**Georg Eisenzopf:**

SIVAG wurde im Jahr 1995 gegründet. Damals haben wir – vier Mitarbeiter einer Versicherung – uns für den Weg in die Unabhängigkeit und damit für den Beruf des Versicherungsmaklers entschieden. Bis heute hat SIVAG eine erfolgreiche Weiterentwicklung durchgemacht: zur Zeit gibt es 6 Niederlassungen in Österreich (Altmünster, Steyr, Ried in Oberösterreich, Berndorf und Mattsee in Salzburg, Kirchberg in Tirol) und eine in München. Wir betreuen mit unseren 70 Mitarbeitern insgesamt 10.600 Kunden.

*SIVAG Report:  
Was ist nun das Besondere an SIVAG Kirchberg?*

**Georg Eisenzopf:**

SIVAG Kirchberg war die erste Niederlassung, die überhaupt gegründet wurde - diese Vorreiter-Rolle hat SIVAG Kirchberg bis heute behalten. Unter anderem hat das

SIVAG Kirchberg-Team maßgeblich das SIVAG plus 7-Kundenprogramm initiiert und entwickelt. SIVAG Kirchberg ist eine unserer erfolgreichsten Filialen.

*SIVAG Report:  
Was bringt das große SIVAG-Netzwerk nun für die Kunden?*

**Georg Eisenzopf:**

Der große Vorteil für unsere Kunden liegt in der gemeinsamen Größe aller SIVAG Niederlassungen. Wir treten zusammen als großer Makler auf und haben damit eine starke Stellung gegenüber den Versicherungen. Auch in der Ausbildung unserer Mitarbeiter und im Erfahrungsaustausch haben wir so viel mehr Möglichkeiten, da unsere Spezialisten ihr Wissen an alle weitergeben.



*SIVAG Report: Vielen Dank für das Gespräch!*

*Nähere Informationen über SIVAG finden Sie auch unter [www.sivag.at](http://www.sivag.at)*



## Aktive Schadensbegleitung

# Wer den Schaden hat...

... ist bei SIVAG gut aufgehoben. Damit wir dieses Versprechen auch in unserer täglichen Arbeit einhalten können, verstärkt Robert Zenz seit Februar des Jahres das SIVAG-Team. Er ist unser Spezialist für die Bearbeitung von Schadensfällen. Im folgenden Interview stellt er sich selbst und seine Tätigkeit persönlich vor.

*SIVAG Report:*

*Herr Zenz, Sie sind bei SIVAG der Experte für Schadensfälle. Wie lange arbeiten Sie schon in diesem Bereich?*

**Robert Zenz:**

Mittlerweile habe ich mehr als 16 Jahre Erfahrung in der Abwicklung von Schäden. Unter anderem war ich Schadensreferent bei der Allianz Elementar Versicherung, ich war aber auch als "Loss Adjuster" – zu Deutsch Schadens-Sachverständiger – beim Unternehmen Gaudenzi Loss Adjusters in Innsbruck beschäftigt. Dort war ich vor allem in den Bereichen Schadensermittlung, Beweissicherung und Abwicklung von Schadensfällen tätig.

*SIVAG Report:*

*Welche Vorteile bringt Ihre Tätigkeit nun speziell für die SIVAG-Kunden?*

**Robert Zenz:**

Wenn ein Schadensfall passiert, dann ist höchste Professionalität gefragt, damit unsere Kunden wirklich zu ihrem Recht und zu den Leistungen der Versicherungsgesellschaft kommen. Als Versicherungsmakler stehen wir dabei immer auf der Seite unserer Kunden.

Ich bin dafür verantwortlich, dass jeder Kunde im Schadensfall professionell beraten wird. Wichtig ist auch die Einhaltung der vorgegebenen Fristen, die lückenlose Dokumentation aller Abläufe, das Erheben der nötigen Informationen und die Prüfung der Angebote des Versicherers. Wir übernehmen diese Tätigkeiten für unsere Kunden – damit der Schaden möglichst rasch und problemlos erledigt wird und wir unseren Kunden Zeit, Nerven und Kosten ersparen.

*SIVAG Report:*

*Könnten Sie uns dazu auch ein Beispiel nennen?*

**Robert Zenz:**

Nehmen wir als Beispiel einen Feuerschaden, der durch eine Gebäudeversicherung gedeckt ist. Nachdem uns der Kunde über den Schaden informiert hat, besprechen wir zuerst gemeinsam den Sachverhalt und klären den Kunden ganz genau über die weiteren notwendigen Schritte auf. Wir leiten die Schadensmeldung an das betreffende Versicherungsunternehmen weiter, koordinieren die nötigen Sofortmaß-



**Unser Profi für Schadensfälle: Robert Zenz**

nahmen für die Sanierung mit dem Versicherer und übernehmen die gesamte Korrespondenz mit der Gesellschaft. Wir setzen uns für die berechtigten Forderungen unserer Kunden ein und verfolgen konsequent die Bearbeitung des Schadensfalles beim Versicherer. Wenn nötig, schalten wir dazu auch anwaltliche Hilfe ein. Natürlich informieren wir unsere Kunden regelmäßig über den aktuellen Stand – bis der Schadensfall vollständig erledigt und geklärt ist.

*SIVAG Report:*

*Welche Tipps können Sie SIVAG-Kunden geben, die sie im Schadensfall unbedingt beachten sollen?*

**Robert Zenz:**

Je besser unsere Kunden sofort nach dem Eintritt des Schadensfalles mit uns zusammenarbeiten, umso einfacher und rascher gestaltet sich auch die Bearbeitung. Wichtig ist, dass uns der Kunde sofort über den Schaden informiert, damit wir umgehend eine Meldung an den Versicherer machen können. Gerade bei Feuer- und Leitungswasserschäden, wo die Sanierung des Schadens dringend zu erfolgen hat, ist hier wirklich Eile geboten.

Ein Großteil der Probleme bei der Abwicklung von Schadensfällen resultiert aus fehlenden Angaben und einer mangelnden Dokumentation. Also: Ganz genau festhalten was die Ursache des Schadens war, wie genau der Vorfall passiert ist, was konkret beschädigt wurde und wer den Schaden verschuldet hat. Bei Sachschäden auf keinen Fall betroffene Geräte oder Dinge wegwerfen, am besten gleich den Schaden mit Fotos dokumentieren. Der Kunde muss den Schaden dem Umfang und der Höhe nach nachweisen – auch dazu brauchen wir Unterlagen wie zum Beispiel Rechnungen über Neukauf oder Reparaturaufträge.

*SIVAG Report:*

*Herr Zenz, vielen Dank für das interessante Gespräch und viel Erfolg bei Ihrer Arbeit mit und für SIVAG-Kunden.*

## Berufsunfähigkeitsrente

# Berufsunfähigkeit - die verkannte Gefahr!

*Was wäre, wenn Sie ganz plötzlich nicht mehr Ihrer beruflichen Tätigkeit nachgehen könnten? Was passiert, wenn auf einmal kein gesichertes Einkommen mehr da ist? Warum denken viele beim Thema Versicherung nur an Auto, Haus und Geräte – aber nicht an sich selbst?*

### Viele brennende Fragen zu einem Thema: **Berufsunfähigkeit.**

Der Gedanke, nicht mehr der täglichen Arbeit nachgehen zu können, erscheint vielen unrealistisch und ganz weit entfernt. Die Berufsunfähigkeit ist ein besonders sensibles Thema, steht es doch meist auch mit Unfall oder Krankheit in Verbindung. Kann man aber seinen Beruf nicht mehr ausüben, sind die finanziellen Folgen oft fatal.

Gegen das Risiko der Berufsunfähigkeit kann sich aber jeder privat versichern und somit vorsorgen. Der Versicherte hat damit die Möglichkeit, seinen Einkommensverlust beim Eintritt der Berufsunfähigkeit durch monatliche Rentenzahlungen auszugleichen. Die Prämien dafür richten sich nach dem Alter und dem ausgeübten Beruf.

Fast alle Versicherungsgesellschaften bieten entsprechende Produkte zur Berufsunfähigkeitsrente an, wobei hier gravierende Unterschiede in den Details liegen. Unser Hauptaugenmerk bei der Auswahl des richtigen Versicherers liegt zum Beispiel beim sogenannten "Verweisungsverbot". Dieses besagt, dass man beim Eintritt der Berufsunfähigkeit vom bisher ausgeübten Beruf nicht auf einen anderen verwiesen werden kann. Andernfalls müsste etwa ein Fliesenleger, der aufgrund von Gelenkproblemen nicht mehr knien kann, eine andere Tätigkeit annehmen und würde keine Leistung erhalten.

Auch die gesetzliche Sozialversicherung kann auf andere (leichtere) berufliche Arbeiten verweisen oder zahlt im Falle von Berufsunfähigkeit nur einen Bruchteil des letzten Einkommens.

Gerade für junge Menschen, Jungunternehmer und –familien sowie Kreditnehmer, für die finanzielle Einbußen durch den Verlust der Arbeitskraft existenzbedrohend sein können, ist eine Berufsunfähigkeitsrenten-Versicherung absolut zu empfehlen.

**Wir beraten und informieren Sie gerne,  
damit Sie im Falle des (Berufsunfähigkeits-) Falles sicher versorgt sind.**



## Zukunftsvorsorge

# Heute schon für Morgen sorgen

*Spare in der Zeit, dann hast du in der Not – das lehrt uns ein altes Sprichwort. Aktuelle Studien belegen, dass auch immer mehr junge Menschen schon jetzt für einen angenehmen Lebensabend vorsorgen. Eine Möglichkeit dazu ist die "staatlich geförderte Zukunftsvorsorge".*

Seit dem Vorjahr bietet der Staat Österreich zur privaten Pensionsvorsorge die "staatlich geförderte Zukunftsvorsorge" an. Die wichtigsten Eckdaten sind dabei folgende:

- Jede Person, die in Österreich ihren Wohnsitz hat und unbeschränkt steuerpflichtig ist, kann eine geförderte Zukunftsvorsorge abschließen. Man kann auch für Kinder prämiengünstigt vorsorgen; Höchststiegsalter ist 55 Jahre.
- Bis zu einer Monatsprämie von 158 Euro (Optimalvariante) zahlt der Staat eine Förderung zwischen 8,5 und 13,5 Prozent pro Jahr dazu, für das Jahr 2004 sind es 9 Prozent. Dieser Förderungsbetrag wird jedes Jahr der jeweiligen Polizze zugewiesen und mitveranlagt.

➤ Besonders interessant ist auch die steuerliche Begünstigung: die Zukunftsvorsorge ist frei von Kest, Einkommenssteuer, Fonds- und Versicherungsteuer!

➤ Die Auszahlung ist in Form von lebenslangen Monatsrenten gedacht und ab dem 10. Jahr der Laufzeit bzw. frühestens ab dem 40. Lebensjahr möglich.

Zahlreiche Versicherungsgesellschaften und Banken bieten die staatliche Zukunftsvorsorge an, wobei es natürlich Unterschiede zwischen den einzelnen Produkten gibt.

**Wir kennen die Vorteile der einzelnen Anbieter und beraten Sie gerne zu Ihrer persönlichen Zukunftsvorsorge!**

## Ver(un)sichert?

*Humor ist, wenn man trotzdem lacht (auch wenn es einen Schadensfall betrifft). Darum hier ein kleiner Auszug aus interessanten Schadensberichten:*

*"Da sprang der Verfolgte ins Wasser und tauchte trotz mehrmaliger Aufforderung nicht mehr auf."*

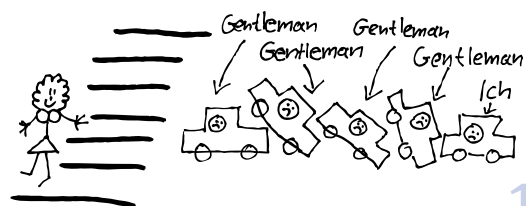
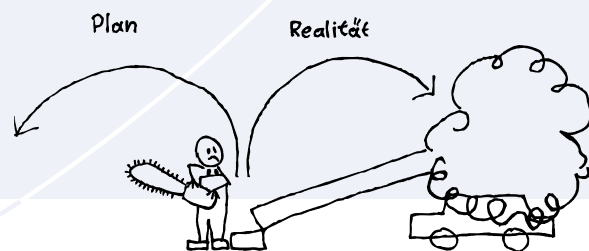
*"Außerdem bin ich vor meinem ersten Unfall und nach meinem letzten unfallfrei gefahren"*

*"Beim Heimkommen fuhr ich versehentlich in eine falsche Grundstücksauffahrt und rammte einen Baum, der bei mir dort nicht steht."*

*"Heute schreibe ich zum ersten und letzten Mal. Wenn Sie dann nicht antworten, schreibe ich gleich wieder."*

*"Ich entfernte mich vom Straßenrand, warf einen Blick auf meine Schwiegermutter und fuhr die Böschung hinunter."*

*"Der Fußgänger hatte anscheinend keine Ahnung, in welche Richtung er gehen sollte und so überfuhr ich ihn."*



## Wer die Wahl hat ...



## ... tut sich einfach leichter!

Wir – Ihr Versicherungsmakler Team der SIVAG – offerieren Ihnen die ganze Palette, die der Versicherungs- und Finanzdienstleistungsmarkt zu bieten hat. Wir arbeiten mit allen namhaften in- und auch ausländischen Versicherungsgesellschaften zusammen, um für Sie optimale Produkte und attraktive Versicherungslösungen auswählen zu können.