

Auswirkungen auf Ihre Versicherungen und Ihre Finanzen

Kauf eines Kfz

Kunde / Interessent: _____

Risikoabsicherung

Haftungsrisiken

Der Halter eines Kraftfahrzeuges ist gesetzlich verpflichtet, eine Kfz-Haftpflichtversicherung abzuschließen. Die Haftung ist der Höhe nach nicht begrenzt.

Sachwertrisiken

Ein Kraftfahrzeug kann einen erheblichen Vermögenswert darstellen. Der Abschluss einer Teilkasko- bzw. Vollkaskoversicherung kann daher insbesondere bei relativ neuen und/oder teuren Fahrzeugen sinnvoll sein. Geprüft werden sollte in diesem Zusammenhang, ob und wie der Inhalt im Kraftfahrzeug versichert ist.

Sonstige Risiken

Aus Besitz und dem Führen eines Kraftfahrzeuges können rechtliche Auseinandersetzungen entstehen, z. B. Streitigkeiten mit der gegnerischen Versicherung nach einem Unfall oder Ärger mit einer Werkstatt. Die in diesem Zusammenhang anfallenden Kosten können über eine Verkehrs-Rechtsschutzversicherung abgesichert werden. Außerdem werden verschiedene Dienstleistungen „rund um das Kfz“, so genannte Assistanzeleistungen (z.B. Schutzbrief), angeboten.

Krankheits- oder unfallbedingte Einkommensausfälle

Die Anschaffung eines Kfz kann zu steigenden Haushaltsausgaben führen (z.B. Kreditrate bei Finanzierung, laufende Betriebskosten). Dadurch kann sich der Bedarf im Hinblick auf die Absicherung von Einkommensausfall bei Krankheit/Unfall oder im Todesfall verändern.

Vermögensaufbau

Kurzfristige Verbindlichkeiten (< 1 Jahr)

Wird der Kfz-Kauf mit einem Dispositionskredit (Kontokorrentkredit) finanziert, sollte dieser zeitnah getilgt oder in ein zinsgünstigeres Tilgungsdarlehen umgeschuldet werden. Bei der Umschuldung ist eine Vereinbarung von Sondertilgungsrechten sinnvoll.

Kurzfristige Anlagen (< 1 Jahr)

Der Kauf eines Kraftfahrzeuges erhöht unter Umständen die monatlichen Fixkosten, aber auch den Bedarf an kurzfristig verfügbaren Rücklagen (z.B. für kleinere Reparaturen oder Sondertilgungen). Generell sollten 2-3 Monatsnettogehälter auf einem Tagesgeldkonto oder Sparbuch kurzfristig verfügbar sein. Diese Strukturierung des Vermögens sollte unbedingt besprochen und gewährleistet werden. Um Zinsverluste zu vermeiden, sollte der Kaufpreis des Kfz wenn möglich aus kurzlaufenden Anlagen aufgebracht werden.

Mittelfristige Verbindlichkeiten (1 - 5 Jahre)

Es wird empfohlen, den Kauf eines Kfz maximal mittelfristig zu finanzieren.

Mittelfristige Anlagen (1 - 5 Jahre)

Ein Kfz zählt zu den langfristigen Konsumgütern, stellt aber in der Regel kein Vermögen dar und unterliegt einem Wertverlust. Unter der Voraussetzung ausreichender Liquidität ist es empfehlenswert, den Ansparvorgang für den Erwerb eines Autos bereits einige Jahre vor dem Kauf zu beginnen. Der Kaufpreis für ein Kfz ist möglicherweise aus den mittelfristigen Anlagen zu bedienen.

Auswirkungen auf Ihre Versicherungen und Ihre Finanzen

Kauf eines Kfz

Ist eine Beratung zur Risikoabsicherung gewünscht?

Beratung gewünscht?

- Ja, zu
 - Haftungsrisiken
 - Sachwertrisiken
 - Sonstige Risiken
 - Krankheits-/unfallbedingte Einkommensausfälle
- Ja, aber **später** zu
 - Haftungsrisiken, möglichst bis _____
 - Sachwertrisiken, möglichst bis _____
 - Sonstige Risiken, möglichst bis _____
 - Krankheits-/unfallbedingte Einkommensausfälle, möglichst bis _____
- Nein, keine Beratung gewünscht zu
 - Haftungsrisiken, weil _____
 - Sachwertrisiken, weil _____
 - Sonstige Risiken, weil _____
 - Krankheits-/unfallbedingte Einkommensausfälle, weil _____

Sonstiges & Termindetails

Anmerkungen

Gesprächspartner und weitere Anwesende

Beratungsort und Datum

Unterschrift(en) von Person 1 und Person 2, wenn vorhanden oder ggf. des bzw. der gesetzl. Vertreter(s)

Stempel / Unterschrift Makler