



MAKLERBÜRO WÄSCH
Versicherungs- und Finanzberatung

Versicherungs- Analyse

für

Max Mustermann

Beispielweg 1

12345 Musterdorf

Versicherungsanalyse

Betrachtung der Bestandsverträge

Sparte Altersvorsorge

Rentenversicherung + Berufsunfähigkeitszusatzversicherung

Allianz

Beginn: 01.10.2003
Ende: 01.10.2046
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 31,00€

Der Beitrag ist nach einer Staffel abgeschlossen und steigt noch jährlich an, bis er in 2012 den Endstand mit 45,72€ erreicht hat. Die Überschüsse aus der Berufsunfähigkeitsversicherung werden sofort mit dem Beitrag verrechnet. BU liegt vor, wenn voraussichtlich 3 Jahre nicht mehr gearbeitet werden kann. Als Beruf gilt der letzte, bzw. der Lebensstellung entsprechend.
Garantierte Rente: 100,80€ (in 2046: ca. 47€*)
Garantiertes Kapital: 23.500€ (in 2046: ca. 11.100€*)
Hochgerechnete Rente: 184,00€ (in 2046: ca. 86,70€*)
Berufsunfähigkeitsrente: 500€ bis Endalter 60
Rückkaufswert 2008: 67,40€

Riestergeförderte Rentenversicherung

Union Investment (VR-Bank)

Beginn: 30.07.2007
Ende: 31.12.2051
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 33,00€

Tarif UniProfiRente/4P
Hochgerechnete Rente: 313€ bei 5% Wertentwicklung (in 2051: ca. 133€*)
Hochgerechnetes Kapital: 64.000€ (in 2051: ca. 27.300€*)
Depotwert zum 31.12.2007: 655,99€

Sparte Krankheit und Pflege

Gesetzliche Krankenkasse

AOK

Beitragssatz: 14,9% während des Konjunkturpaketes, sonst 15,5%

Krankenzusatzversicherung

Central

Beginn: 01.01.2005
Ende: 01.01.2010
Zahlweise: monatlich
Beitrag: 25,00€

Einbettzimmer
Chefarztbehandlung
100% Zahnbehandlung
50% Zahnersatz vom Rechnungsbetrag
50% Inlays vom Rechnungsbetrag
50% Implantate vom Rechnungsbetrag

Sparte Sach und Kraftfahrt

Privat-Haftpflicht

Aachener und Münchener

██████████

Beginn: 28.07.2009

Ende: 01.10.2014

Zahlweise: jährlich

Beitrag: 82,23€

(ohne Nachlass: 117,47€)

10.000.000€ für Personen- und Sachschäden

1.000.000€ für Vermögensschäden

25.000€ für den Verlust fremder privater Schlüssel

Deliktunfähige Enkelkinder sind bis 5.000€ mitversichert

Gefälligkeitsschäden bis 5.000€ mitversichert

Beitrag inklusive 10% Dauernachlass und 20% KundenBONUS

Gebäudeversicherung

Aachener und Münchener

██████████

Beginn: 09.01.2003

Ende: 01.10.2010

Zahlweise: jährlich

Beitrag: 604,96€

(ohne Nachlass: 1.008,27€)

Versicherungsort: Beispielweg 1 – 12345 Musterort

Einfamilienhaus mit Garage(n)

Unterversicherungsverzicht auf Grund von Gebäudewertermittlung

Schutz gegen Leitungswasser, Sturm und Hagel

1914er Wert: 66.061 Mark

Beitrag inklusive 10% Sonder- und 10% Dauernachlass und 20% KundenBONUS

Brandversicherung

Bayerische Landesbrandvers.

██████████

Beginn: 02.10.1973

Ende: 01.10.2010

Zahlweise: jährlich

Beitrag: 112,84€

Versicherungsort: Beispielweg 1 – 12345 Musterort

Einfamilienhaus mit Garage(n)

Schutz gegen Feuer

1914er Wert: 61.900 Mark

Gewässerschaden-Haftpflicht

Aachener und Münchener

██████████

Beginn: 13.10.2003

Ende: 01.11.2010

Zahlweise: jährlich

Beitrag: 74,59€

(ohne Nachlass: 82,88€)

Versicherungsort: Beispielweg 1 – 12345 Musterort

3.000.000€ für Personen- und Sach- und Vermögensschäden

Selbstbehalt pro Fall 250€

1 Heizöltank

Beitrag inklusive 10% Dauernachlass

Haus- und Grundbesitzer-Haftpflicht

Aachener und Münchener

██████████

Beginn: 16.10.2003

Ende: 01.08.2010

Zahlweise: jährlich

Beitrag: 83,52€

(ohne Nachlass: 92,80€)

Versicherungsort: Beispielweg 1 – 12345 Musterort

3.000.000€ für Personen- und Sachschäden

200.000€ für Vermögensschäden

Selbstbehalt bei Vermögensschäden: 10% - mind. 100€, max. 1.000€

Gebäudeart: Reines Wohngebäude mit Jahresmietwert von 9.000€

Allmählichkeitsschäden mit Selbstbehalt 10% - mind. 100€, max. 1.000€

Abwasserschäden mit Selbstbehalt 10% - mind. 100€, max. 1.000€

Senkung, Erschütterung, Erdbeben mit Selbstbehalt 20% - mind. 100€, max. 2.000€

Beitrag inklusive 10% Dauernachlass

Glasversicherung

Aachener und Münchener
[REDACTED]

Beginn: 28.07.2009
Ende: 01.11.2014
Zahlweise: jährlich
Beitrag: 105,20€
(ohne Nachlass: 150,29€)

Versicherungsort: Beispielweg 1 – 12345 Musterort
Einfamilienhaus mit 120qm Wohnfläche
Beitrag inklusive 10% Dauernachlass und 20% KundenBONUS

Hausratversicherung

Aachener und Münchener
[REDACTED]

Beginn: 28.07.2009
Ende: 01.10.2014
Zahlweise: jährlich
Beitrag: 163,54€
(ohne Nachlass: 233,63€)

Versicherungsort: Beispielweg 1 – 12345 Musterort
Versicherung nach Neuwertentschädigung
120qm mit einer Versicherungssumme von 78.000€ (= 650€ pro Quadratmeter)
Unterversicherungsverzicht gilt als vereinbart
Überspannung bis 100% (78.000€)
Grob fahrlässiges Handeln bis 100% (78.000€)
Fahrraddiebstahl bis 1% (780€)
Diebstahl aus Kfz bis 1% (780€)
Sengschäden bis 0,5% (390€)
Hotelkosten bis 1% (780€) für maximal 365 Tage
Wertsachen bis 30% (23.400€)
Beitrag inklusive 10% Dauernachlass und 20% KundenBONUS

Kraftfahrt

Janitos
[REDACTED]

Beginn: 01.01.2010
Ende: 01.01.2011
Zahlweise: jährlich
Beitrag: 419,32€

[REDACTED] (Mercedes E 200 CDI) Hersteller: 1313 – Typ: ACP
Fahrzeugidentnummer: [REDACTED]
Erstzulassung: 01.01.2006 – Jährliche Fahrleistung: 12.000km
Nutzer: VN und Partner (jüngster Fahrer: 25)
SF-Klasse-Haftpflicht: 25 (30%)
Kfz-Haftpflichtversicherung Compact
100Mio.€ für Personen-, Sach- und Vermögensschäden (je Person 8Mio.€)
Schutzbriefversicherung u. Mallorca-Police f. Miet-Kfz. im Ausland (Haftpflicht)
Kfz-Fahrzeugversicherung Compact
Vollkasko mit 300€ Selbstbeteiligung, Teilkasko mit 150€ Selbstbeteiligung

Unfallversicherung

Aachener und Münchener
[REDACTED]

Beginn: 01.04.2003
Ende: 01.04.2010
Zahlweise: jährlich
Beitrag: 225,96€
(ohne Nachlass: 322,80€)

Invaliditätsgrundsumme: 50.000€
Progression: 1000%
Vollinvaliditätssumme: 500.000€
Todesfallsumme: 10.000€
Kosmetische Operationen: 5.200€
Kurbeihilfe: 1.300€
Bergungskosten: 2.600€
Keine Bewusstseinsstörungen mitversichert (z.B. Alkohol, Schlaganfall, Herzinfarkt)
Beitrag inklusive 10% Dauernachlass und 20% KundenBONUS

Rechtsschutzversicherung

AdvoCard über A+M
[REDACTED]

Beginn: 23.02.2004
Ende: 23.02.2011
Zahlweise: jährlich
Beitrag: 132,48€
(ohne Nachlass: 165,60€)

Versicherungssumme: 300.000€
Strafkautions: 60.000€
Privat- und Verkehrsrechtsschutz für beide Partner
Beitrag inklusive 20% KundenBONUS

Beurteilung der Versorgungssituation

zum Erstellungstermin

	Empfohlen	Vorhanden	Ausreichend	Kommentar
Altersvorsorge				
Privatrente				
Riesterrente				
Basisrente (Rürup)				
Betrieblich				
Vorzeitige Risiken				
Berufs- / Erwerbsunfähigkeit				
Pflegeversicherung				
Risikolebensversicherung				
Sterbegeld				
Unfallversicherung				
Sachversicherungen und Kfz				
Haftpflicht				
Hausrat				
Glas				
Gebäude (Ochsenfurt)				
Gebäude (Randersacker)				
Grundbesitzerhaftpfl. (Ochsenfurt)				
Grundbesitzerhaftpfl. (Randersa.)				
Gewässersch.-Haftpfl. (Ochsenfurt)				
Gewässersch.-Haftpfl. (Rendersa.)				
Rechtsschutz				
Kraftfahrt (Kfz)				
Krankenversicherung				
Gesetzliche Krankenversicherung				
Private Krankenversicherung				
Zusatzversicherung zur GKV				