

Novosys EDV GmbH

Musterstr. 47
12345 Musterort

Telefon: 01234/98765-4
Telefax: 01234/98765-5
E-Mail: info@mein-demo-makler-büro.de
Internet: www.mein-demo-makler-büro.de

Versicherungsanalyse

für

Herrn Dr. Mathias Müller
Frau Miriam Müller
Blumenstr. 4b
47889 Duisburg

Telefon: 05678/7823-0
Mobil: 0177/699499399
E-Mail: Mathias.Mueller@ton.de

Musterort, 12.11.2020

Novosys EDV GmbH

Herrn Dr. Mathias Müller Frau Miriam Müller, Blumenstr. 4b, 47889 Duisburg, Telefon: 05678/7823-0, Mobil: 0177/699499399, E-Mail: Mathia:

Versicherungsspiegel

KFZ-Vers.

Vertrags-Nr. Gesellschaft VN	Halter Kennzeichen Fahrgestellnr.	F.-Art Hersteller Aufbauer	HSN TSN WKZ	PS KW	Erstzul. Zulass. Vn Nutzl./GG	SF KH SF VK	BS KH BS VK	Haftpfl.deck. Ins.unfall	Vollkasko Teilkasko	Schutzbr. GAP	ZW Beitrag ZW
123HXC323 VHV Müller, Mathias	Müller, Mathias DU-XY 110 49218374HNFA0E	PKW Volkswagen	30 300 112	109 80	01.12.1990 01.05.1991	5 5	60% 65%	unbegrenzt Nein	keine 150 € SB	Nein	halbjährlich 230,50

Darlehen

Vertrags-Nr. Gesellschaft Darlehensnehmer	Beginn Ablauf Zinsbind.	Darlehen Restschuld Restsch. zum	Auszahl. Nominalzins Tilgung	Disagio effekt. Zins Tilgung Tilgung über	Erstrangig Zinsvorschüssig Bereitst. Zins Bereitst. Datum	ZW Beitrag ZW
123213123 Sparkasse Gütersloh Müller, Mathias	01.08.2005 10 Jahre	133.000,00	100,00 % 6,00 % 1,21 %	6,20 % 1.609,30	Nein Nein	monatlich 799,11

Kapital-Anlagen

Vertrags-Nr. Gesellschaft Anleger vers. Person	Beginn Ablauf	Anlagen Kapital Laufzeit Rendite	WKN Ausgabeaufschl. Aufl. Datum Währung	Anteile Depotnummer Erstanlage Akt. Guthaben	ZW Beitrag ZW
ABCD/629-F Gothaer Müller, Mathias Müller, Mathias	15.07.2000	Fondssparplan "Top" 613,55 10 Jahre 3,50 % p.a,	123999 EUR	123456789 2.900,00 (01.08.2005)	monatlich 134,46
Gesamtes Prämienaufkommen im Jahr:					11.663,84

Novosys EDV GmbH

Herrn Dr. Mathias Müller Frau Miriam Müller, Blumenstr. 4b, 47889 Duisburg, Telefon: 05678/7823-0, Mobil: 0177/699499399, E-Mail: Mat

Vertragsstand - Kapital-Anlagen

Status:	Aktiviert	Anleger:	Müller, Mathias
Gesellschaft:	Gothaer	Versicherte Person:	Müller, Mathias
Vertrags-Nr.:	ABCD/629-F		
Beginn / Ablauf:	15.07.2000 /		

Details

Anlage:	Fondssparplan "Top"	Anteile:	
Kapital:	613,55 EUR	Akt. Guthaben:	2.900,00 EUR (Stand 01.08.2005)
WKN / ISIN:	123999	Anlageform:	
Laufzeit:	10 Jahre		
Prognostizierte Rendite:	3,50 %		
Ausgabeaufschlag:	0,00 %		

Zusatzrisiken

ddddddd

Beitragszahlung

Prämie: **134,46 €** monatlich per Lastschrift: **DE97478500650666994442 - Sparkasse Gütersloh** Jahresprämie: **1.613,55 €**

Beurteilung

-Der Vertrag ist vom Preis-/Leistungsverhältnis her in Ordnung.

Hinweis: Diese Texte können hinterlegt und ausgewählt werden oder manuell erfaßt werden.

Empfehlung

-Eine Änderung ist im Moment nicht notwendig.

Hinweis: Diese Texte können hinterlegt und ausgewählt werden oder manuell erfaßt werden.

VorschlagNeuer bzw. unveränderter Beitrag

Prämie: **51,13 €** Zahlungsweise: **monatlich**

Ersparnis:

83,33 €

Novosys EDV GmbH

Herrn Dr. Mathias Müller Frau Miriam Müller, Blumenstr. 4b, 47889 Duisburg, Telefon: 05678/7823-0, Mobil: 0177/699499399, E-Mail: Mat

Vertragsstand - KFZ-Vers.

Status: **Aktiviert**
 Gesellschaft: **VHV**
 Vertrags-Nr.: **123HXC323**
 Beginn / Ablauf: **01.09.1999 /**

Versicherungsnehmer: **Müller, Mathias**
 Versicherte Person: **Müller, Mathias**

Versicherungsleistungen

Kennzeichen: **DU-XY 110**
 Fahrzeugart: **PKW**
 Haftpflicht: **unbegrenzt (Beitragsatz: 60 %)**
 Vollkasko: **keine**
 Teilkasko: **150 €SB (Beitragsatz: 65 %)**
 Insassenunfall: **Nein**

Erstzulassung / auf VN: **01.12.1990 / 01.05.1991**
 Nutzung: **privat**
 km Leistung: **15.000 km / Jahr**

Zusatzrisiken

Hier ist Platz für für zusätzliche Bemerkungen.

Beitragszahlung

Prämie: **230,50 €** **halbjährlich per Rechnung/Überweisung**

Jahresprämie: **460,89 €**

Beurteilung

- Dieser Vertrag sollte mit Ihnen ausführlich erörtert werden.
- Das Preis-/Leistungsverhältnis des Vertrages kann günstiger gestaltet werden.

Empfehlung

- Der Vertrag sollte gekündigt und zu günstigeren Bedingungen umgedeckt werden.

Vorschlag

Hier ist Platz für neue Vorschläge.

Neuer bzw. unveränderter Beitrag

Prämie: **195,00 €** Zahlungsweise: **halbjährlich**

Ersparnis:

35,50 €

Gesamtersparnis

KFZ-Versicherungen:	71,00 €
Familienversicherungen:	0,00 €
Haftpflichtversicherungen:	0,00 €
Glasversicherungen:	0,00 €
Gebäudeversicherungen:	0,00 €
Geschäftsversicherungen:	0,00 €
Betriebsunterbrechungsvers.:	0,00 €
Unfallversicherungen:	0,00 €
Lebensversicherungen:	0,00 €
Rentenversicherungen:	0,00 €
Rechtsschutzversicherungen:	0,00 €
Krankenversicherungen:	0,00 €
Elektronikversicherungen:	0,00 €
Maschinenversicherungen:	0,00 €
Transportversicherungen:	0,00 €
Bausparverträge:	0,00 €
Sonstige Versicherungen:	0,00 €
Immobilien:	0,00 €
Darlehen:	0,00 €
Kapital-Anlagen:	999,96 €

Gesamtersparnis pro Jahr: 1.070,96 €

Gesamtersparnis pro Monat: 89,25 €

Novosys EDV GmbH

Zahlungsübersicht

12.11.2020

Stand 12. November 2020

Herrn Dr. Mathias Müller Frau Miriam Müller, Blumenstr. 4b, 47889 Duisburg, Telefon: 05678/7823-0, Mobil: 0177/699499399, E-Mail: Mathias.Mueller@ton.de

	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember	Gesamt	Int. Verm.
KFZ-Vers.	230,50						230,50						461,00	390,00
Hausratvers.														
Haftpflicht-Vers.														
Glas-Vers.														
Gebäude-Vers.														
Geschäfts-Vers.														
Betriebsunterbrechur														
Unfall-Vers.														
Lebensvers.														
Rentenvers.														
Rechtsschutz-Vers.														
Krankenvers.														
Elektronik-Vers.														
Maschinen-Vers.														
Transport-Vers.														
Bausparen														
Sonstiges														
Immobilien														
Darlehen	799,11	799,11	799,11	799,11	799,11	799,11	799,11	799,11	799,11	799,11	799,11	799,11	9.589,32	9.589,32
Kapital-Anlagen	134,46	134,46	134,46	134,46	134,46	134,46	134,46	134,46	134,46	134,46	134,46	134,46	1.613,52	613,56
	1.164,07	933,57	933,57	933,57	933,57	933,57	1.164,07	933,57	933,57	933,57	933,57	933,57	11.663,84	10.592,88

Fazit

Allgemeines und Haftung

Die Versicherungsanalyse ist nach bestem Wissen und Gewissen erstellt.
Eine Haftung für die Vollständigkeit der Angaben kann verständlicherweise nicht übernommen werden.

Erfassung und Datenschutz

Zur Erstellung dieser Analyse war es notwendig, die erforderlichen Daten, die sich aus den Antrags- und Vertragsunterlagen ergeben, in eine Datensammlung der Mustermakler GmbH aufzunehmen.

Diese Daten werden gemäß Paragraph 26 BDSG verwaltet und für Dritte unzugänglich aufbewahrt.

Mustermakler GmbH

Max Mustermann