

Novosys EDV GmbH

---

Musterstr. 47  
12345 Musterort

Telefon: 01234/98765-4  
Telefax: 01234/98765-5  
E-Mail: info@musterfirma.de  
Internet: www.musterfirma.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, 11.12.2012

## 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 Aufbauar	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	Müller, Mathias	PKW	30	109	01.12.1990	5	60%	unbegrenzt	keine	Nein	halbjährlich
VHV	DU-XY 110	Volkswagen	300	80	01.05.1991	5	65%	Nein	153,39 € SB		230,50
Müller, Mathias	49218374HNFA0E		112								

### 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	01.08.2005	133.000,00	100,00 %		Nein	monatlich
Sparkasse Gütersloh			6,00 %	6,20 %	Nein	799,11
Müller, Mathias	10 Jahre		1,21 %	1.609,30		

### Kapital-Anlagen

Vertrags-Nr. Gesellschaft Anleger	Beginn Ablauf	Anlagen Kapital Laufzeit Rendite	WKN Ausgabeaufschl. Aufl. Datum Währung	Anteile Depotnummer Erstanlage	ZW Beitrag ZW
ABCD/629-F	15.07.2000	Fondssparplan "Top"	123999		monatlich
Gothaer		613,55		123456789	51,13
Müller, Mathias		10 Jahre 3,50 % p.a,	EUR		
<b>Gesamtes Prämienaufkommen im Jahr:</b>					<b>10.663,88</b>

## Novosys EDV GmbH

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

**Vertragsstand - Kapital-Anlagen**

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

Details

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

ZusatzrisikenBeitragszahlungPrämie: **51,13 €**      monatlich per Lastschrift: **DE97478500650666994442 - Sparkasse Gütersloh**      Jahresprämie: **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.

**Vorschlag**Neuer bzw. unveränderter BeitragPrämie: **51,13 €**      Zahlungsweise: **monatlich****Ersparnis:****0,00 €**

## Novosys EDV GmbH

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

**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: **153,39 € 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:	0,00 €

---

<b>Gesamtersparnis pro Jahr:</b>	<b>71,00 €</b>
<b>Gesamtersparnis pro Monat:</b>	<b>5,92 €</b>

Novosys EDV GmbH  
**Zahlungsübersicht**  
für

11.06.2015

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
Familien-Vers.														
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	51,13	51,13	51,13	51,13	51,13	51,13	51,13	51,13	51,13	51,13	51,13	51,13	613,56	613,56
	1.080,74	850,24	850,24	850,24	850,24	850,24	1.080,74	850,24	850,24	850,24	850,24	850,24	10.663,88	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