

Finanz- & Vorsorge- Strategie

-Vertragsübersicht-

Erstellt für

Herrn Max Mustermann

und

Frau Eva Mustermann

am

03.11.2015



Max Musterberater

Toblacher Str. 1a-b

94036 Passau

Tel: (0851) 753041

Mobil: (0175) 5450056

Fax: (0851) 753051

dermax@web.de

www.dermax.de

Geld- und Kapitalanlagen	Person	Ziel	Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale		Bemerkungen
Festgeld Sparkasse Von 01.01.2008 bis 31.12.2015	Max Mustermann	Allg. Vermö- gensaufbau		<ul style="list-style-type: none"> · Anlagebetrag: 20.000 € · Nomineller Zinssatz: 3,50 % 	<ul style="list-style-type: none"> · Rendite/Risiko: mittel · Verfügbarkeit: mittelfristig · Bezeichnung: - · Vertragsnummer: - 	
Girokonto Volks- und Raiffeisenbank	Max Mustermann	Liquiditäts- reserve		<ul style="list-style-type: none"> · Aktueller Wert: 2.430 € · Nomineller Zinssatz: - · Sollzinssatz: - 	<ul style="list-style-type: none"> · Zahlungskonto: nein · Rendite/Risiko: - · Verfügbarkeit: - · Nummer: - · Vertragsnummer: - 	
Mischfonds Aareal Bank	Max Mustermann	Zielsparen	600,00 € monatlich (50,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · VL Arbeitgeber: - · VL Eigenleistung: - · Anteile: - · Aktueller Kurs: - · Aktueller Wert: 10.000 € 	<ul style="list-style-type: none"> · AN-Sparzulage begünstigt: nein · AN-Sparzulage beantragt: nein · Rendite/Risiko: - · Verfügbarkeit: - · ISIN: - · Vertragsnummer: - 	
Sparbrief mit Zinsauszahlung Sparkasse Von 01.01.2005 bis 31.12.2015	Max Mustermann	Allg. Vermö- gensaufbau		<ul style="list-style-type: none"> · Nomineller Wert: 3.000 € · Nomineller Zinssatz: 4,00 % 	<ul style="list-style-type: none"> · Rendite/Risiko: gering · Verfügbarkeit: langfristig · Bezeichnung: - · Vertragsnummer: - 	
Girokonto Sparkasse	Eva Mustermann	Liquiditäts- reserve		<ul style="list-style-type: none"> · Aktueller Wert: 1.200 € · Nomineller Zinssatz: - · Sollzinssatz: - 	<ul style="list-style-type: none"> · Zahlungskonto: nein · Rendite/Risiko: - · Verfügbarkeit: - · Nummer: - · Vertragsnummer: - 	

Geld- und Kapitalanlagen	Person	Ziel	Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale	Bemerkungen
Tagesgeldkonto Sparkasse	Tobias	-		<ul style="list-style-type: none"> · Aktueller Wert: 1.577 € · Nomineller Zinssatz: 3,00 % 	<ul style="list-style-type: none"> · Rendite/Risiko: - · Verfügbarkeit: - · Bezeichnung: - · Vertragsnummer: -
Tagesgeldkonto Sparkasse	Lisa	-		<ul style="list-style-type: none"> · Aktueller Wert: 1.544 € · Nomineller Zinssatz: 3,00 % 	<ul style="list-style-type: none"> · Rendite/Risiko: - · Verfügbarkeit: - · Bezeichnung: - · Vertragsnummer: -

Kapitalbildende Lebensversicherungen	V-Nehmer Vers. Pers.	Ziel	Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale	Bemerkungen	
Betriebliche Altersversorgung Direktversicherung Kapitallebensversicherung Allianz Von 01.01.2005 bis 01.01.2030	Eva Mustermann	Altersvorsorge	600,00 € monatlich (50,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · Rückkaufwert: - · Jahr des Dienst Eintritts: - · Zusageerteilung: - · Garantierte Vers.-Leistungen: V-Summe Erleben: 100.000 € V-Summe Tod: 100.000 € Bezugsrecht Tod: Max Mustermann V-Summe Unfalltod: - · Mtl. Rente: - · Gesch. Ablaufleistung: 22.231 € 	<ul style="list-style-type: none"> · Zusatz: Berufsunfähigkeit: Mtl. BU-Rente: - Leistung bis Jahr: - Einschluss bis Jahr: - · Leistungen sofort unverfallbar: ja · Verzicht auf abstrakte Verweisung: nein · Leistung ab dem ersten Monat: nein · Nachversicherungsgarantie: nein · Komfortable Meldefrist: nein · Beitragsstundung während der Leistungsprüfung: nein · Weltweiter Versicherungsschutz: nein · Dienstunfähigkeitsklausel: nein · Sonstige monatliche Renten: Pflegerente: - Witwenrente: - · Vertragsnummer: - 	

Einkommenssichernde Versicherungen	V-Nehmer Vers. Pers.	Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale		Bemerkungen
Berufsunfähigkeitsversicherung Volksfürsorge Von 01.11.2008 bis 01.01.2030	Max Mustermann	600,00 € monatlich (50,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · Mtl. Rente: 500 € · Leistung bis Jahr: - · Verzicht auf abstrakte Verweisung: ja · Leistung ab dem ersten Monat: nein · Nachversicherungsgarantie: nein · Komfortable Meldefrist: nein 	<ul style="list-style-type: none"> · Dynamik: nein · Beitragsstundung während der Leistungsprüfung: nein · Weltweiter Versicherungsschutz: nein · Dienstunfähigkeitsklausel: nein · Vertragsnummer: - 	
Unfallversicherung Allianz Von 01.01.2007	Max Mustermann	120,00 € monatlich (10,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · Mtl. Unfallrente: - · V-Summe Invalidität: - · V-Summe Unfalltod: - · Dynamik: nein 	<ul style="list-style-type: none"> · Krankenhaustagegeld: - · Genesungsgeld: nein · Unfallprämienrückgewähr: ja · Bergungskosten: ja · Kosmetische Operationen: nein · Verbesserte Gliedertaxe: ja · Zeckenbiss: ja · Kurleistung: nein · Progression: 250,00 % · Vertragsnummer: - 	

Kranken- und Pflegeversicherungen	Person	Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale		Bemerkungen
Krankenversicherung GKV AOK Bayern	Max Mustermann	5.355,00 € inkl. Arbeitgeberanteil monatlich (446,25 €)	<ul style="list-style-type: none"> · Beitragssatz GKV: allgemein · Familienversichert: Tobias · Wer führt Beitrag ab: Arbeitgeber 	<ul style="list-style-type: none"> · Kinderlos: nein · Vers.-status: pflichtversichert · Vertragsnummer: - · Zusatzbeitrag: Ja 	

Kranken- und Pflegeversicherungen	Person	Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale	Bemerkungen
Krankenzusatzversicherung ALTE OLDENB. Krankenversicherung	Max Mustermann	180,00 € monatlich (15,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · Tarif(e): - · Heilpraktiker: nein · Sehhilfen: nein · Zahnersatz: nein · Arznei-/Verbandmittel: nein · Heil-/Hilfsmittel: nein · Chefarzt: nein · Ein-/Zweibettzimmer: nein 	<ul style="list-style-type: none"> · Freie Krankenhauswahl: nein · Krankenhaustagegeld: - · Krankentagegeld/Tag: 12 € · Krankentagegeld ab Tag: 43 · Anwartschaftsvers.: nein · Auslandsreisekrankenvers.: nein · Sonstiges: - · Vertragsnummer: -
Pflegetagegeldversicherung ALTE OLDENB. Krankenversicherung	Max Mustermann	480,00 € monatlich (40,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · Tgl. Leistung (amb.) PS 3: 0 € · Tgl. Leistung (amb.) PS 2: 25 € · Tgl. Leistung (amb.) PS 1: 25 € · Tarif: 12345 	<ul style="list-style-type: none"> · Tgl. Leistung (stat.) PS 3: 0 € · Tgl. Leistung (stat.) PS 2: - · Tgl. Leistung (stat.) PS 1: 25 € · Vertragsnummer: 789
Krankenversicherung GKV AOK Bayern	Eva Mustermann	5.085,00 € inkl. Arbeitgeberanteil monatlich (423,75 €)	<ul style="list-style-type: none"> · Beitragssatz GKV: allgemein · Familienversichert: Lisa · Wer führt Beitrag ab: Arbeitnehmer 	<ul style="list-style-type: none"> · Kinderlos: nein · Vers.-status: pflichtversichert · Vertragsnummer: -
Krankenzusatzversicherung Axa	Eva Mustermann	360,00 € monatlich (30,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · Tarif(e): - · Heilpraktiker: nein · Sehhilfen: nein · Zahnersatz: nein · Arznei-/Verbandmittel: nein · Heil-/Hilfsmittel: nein · Chefarzt: ja · Ein-/Zweibettzimmer: ja 	<ul style="list-style-type: none"> · Freie Krankenhauswahl: ja · Krankenhaustagegeld: - · Krankentagegeld/Tag: 30 € · Krankentagegeld ab Tag: 1 · Anwartschaftsvers.: nein · Auslandsreisekrankenvers.: nein · Sonstiges: - · Vertragsnummer: -

Kranken- und Pflegeversicherungen	Person		Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale	Bemerkungen
Pflegetagegeldversicherung ALTE OLDENB. Krankenversicherung	Eva Mustermann		480,00 € monatlich (40,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · Tgl. Leistung (amb.) PS 3: 25 € · Tgl. Leistung (amb.) PS 2: 15 € · Tgl. Leistung (amb.) PS 1: 7 € · Tarif: - 	<ul style="list-style-type: none"> · Tgl. Leistung (stat.) PS 3: 25 € · Tgl. Leistung (stat.) PS 2: 15 € · Tgl. Leistung (stat.) PS 1: 7 € · Vertragsnummer: -
Pflegetagegeldversicherung ALTE OLDENB. Krankenversicherung	Tobias		420,00 € jährlich	<ul style="list-style-type: none"> · Tgl. Leistung (amb.) PS 3: 30 € · Tgl. Leistung (amb.) PS 2: - · Tgl. Leistung (amb.) PS 1: - · Tarif: - 	<ul style="list-style-type: none"> · Tgl. Leistung (stat.) PS 3: 30 € · Tgl. Leistung (stat.) PS 2: - · Tgl. Leistung (stat.) PS 1: - · Vertragsnummer: -

Verbindlichkeiten	Person	Ziel	Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale	Bemerkungen
Bauspardarlehen Debeka Bausparkasse Von 01.01.1995	Eva Mustermann	-	1.200,00 € monatlich (100,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · VL Arbeitgeber: - · VL Eigenleistung: - · Aktuelle Restschuld: 3.000 € · Bausparsumme: 20.000 € · Nomineller Zinssatz: 3,50 % · Fest bis: - 	<ul style="list-style-type: none"> · Verfügbarkeit: - · Vertragsnummer: -