

## Beispielrechnung Betriebswirt

Kunde: Max Mustermann		Beruf: Betriebswirt			
Sparte	Bruttobeitrag p.a.	Provisionsart	Prozent	Provision	p.a./ einmalig
<b>Sach:</b>					
Privathaftpflichtversicherung	80,00 €	Courtage	25,0%	16,81 €	p.a.
Hausratversicherung	130,00 €	Courtage	25,0%	27,31 €	p.a.
Gebäudeversicherung	400,00 €	Courtage	25,0%	84,03 €	p.a.
Rechtsschutzversicherung	250,00 €	Courtage	25,0%	52,52 €	p.a.
Unfallversicherung	130,00 €	Courtage	25,0%	27,31 €	p.a.
Kfz-Versicherung	650,00 €	Courtage	8,0%	43,70 €	p.a.
<b>Leben:</b>					
Berufsunfähigkeitsversicherung	1.440,00 €	Abschlußprovision/ Honorar	4,5%	2.268,00 €	einmalig
Dynamik BU 5%	72,00 €	Abschlußprovision/ Honorar	4,5%	113,40 €	p.a.
		Bestandsprovision	1,5%	21,60 €	p.a.
1. BU Erhöhung durch Nachversicherung nach 5 Jahren	600,00 €	Abschlußprovision/ Honorar	4,5%	810,00 €	einmalig
		Bestandsprovision	1,5%	9,00 €	p.a.
2. BU Erhöhung durch Nachversicherung nach 10 Jahren	600,00 €	Abschlußprovision/ Honorar	4,5%	675,00 €	einmalig
		Bestandsprovision	1,5%	9,00 €	p.a.
Fondsgebundene RV (FRV)	3.000,00 €	Abschlußprovision/ Honorar	4,5%	4.725,00 €	einmalig
Dynamik FRV 5 %	- €	Abschlußprovision/ Honorar	4,5%	- €	p.a.
		Bestandsprovision	1,5%	45,00 €	p.a.
1. Erhöhung FRV - Anpassung Ruhestandsplanung	1.200,00 €	Abschlußprovision/ Honorar	4,5%	1.620,00 €	einmalig
		Bestandsprovision	1,5%	18,00 €	p.a.
2. Erhöhung FRV - Anpassung Ruhestand mit 63 Jahren	1.800,00 €	Abschlußprovision/ Honorar	4,5%	2.025,00 €	einmalig
		Bestandsprovision	1,5%	27,00 €	p.a.
Risiko-Lebensversicherung	350,00 €	Abschlußprovision/ Honorar	4,5%	393,75 €	einmalig
		Bestandsprovision	1,5%	5,25 €	p.a.
Festgeldersatzprodukt	20.000,00 €	Honorar	1,0%	200,00 €	einmalig
		NAV	0,2%	40,00 €	p.a.
<b>Kranken:</b>					
Private Vollkrankenversicherung			MB		
Zahnzusatz	300,00 €	Abschlußprovision	8	200,00 €	einmalig
Stationärer Zusatz		Abschlußprovision	8	- €	
Pflegezusatz	180,00 €	Abschlußprovision	8	120,00 €	einmalig
KT - Zusatz	240,00 €	Abschlußprovision	8	160,00 €	einmalig
Ambulanter Zusatz		Abschlußprovision	8	- €	
<b>Anlage:</b>					
Fonds	4.800,00 €	Ausgabeaufschlag	5,0%	240,00 €	p.a.
		Servicefee/Kickback	0,5%	240,00 €	p.a.
Kapitalanlageimmobilie		Abschlußprovision			
<b>Finanzierung:</b>					
ETW od. EFH	350.000,00 €	Abschlußprovision/ Honorar	1,5%	5.250,00 €	einmalig
Umschuldung	190.000,00 €	Abschlußprovision/ Honorar	1,5%	2.850,00 €	einmalig
Kapitalanlageimmobilie		Abschlußprovision/ Honorar			
<b>Service:</b>					
Servicepaket Komfort Plus	144,00 €			144,00 €	p.a.
<b>Summe:</b>			<b>jährlich:</b>	<b>1.199,93 €</b>	
			<b>einmalig:</b>	<b>21.296,75 €</b>	
<b>Einnahmen über 20 Jahre:</b>				<b>45.295,36 €</b>	
<b>Profit p. a.:</b>				<b>2.264,77 €</b>	