

Beispielrechnung Verwaltungsangestellter

Kunde: Max Mustermann		Beruf: Verwaltungsangestellter			
Sparte	Bruttobeitrag p.a.	Provisionsart	Prozent	Provision	p.a./einmalig
Sach:					
Privathaftpflichtversicherung	80,00 €	Courtage	25,0%	16,81 €	p.a.
Hausratversicherung	130,00 €	Courtage	25,0%	27,31 €	p.a.
Gebäudeversicherung	- €	Courtage	25,0%	- €	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.
Leben:					
Berufsunfähigkeitsversicherung	1.200,00 €	Abschlußprovision/ Honorar	4,5%	1.890,00 €	einmalig
Dynamik BU 5%	60,00 €	Abschlußprovision/ Honorar	4,5%	94,50 €	p.a.
		Bestandsprovision	1,5%	18,00 €	p.a.
1. BU Erhöhung durch Nachversicherung nach 5 Jahren	300,00 €	Abschlußprovision/ Honorar	4,5%	405,00 €	einmalig
		Bestandsprovision	1,5%	4,50 €	p.a.
2. BU Erhöhung durch Nachversicherung nach 10 Jahren	300,00 €	Abschlußprovision/ Honorar	4,5%	337,50 €	einmalig
		Bestandsprovision	1,5%	4,50 €	p.a.
Fondsgebundene Rentenversicherung (FRV)	1.800,00 €	Abschlußprovision/ Honorar	4,5%	2.835,00 €	einmalig
Dynamik FRV 5 %	- €	Abschlußprovision/ Honorar	4,5%	- €	p.a.
		Bestandsprovision	1,5%	27,00 €	p.a.
1. Erhöhung FRV - Anpassung Ruhestandsplanung	- €	Abschlußprovision/ Honorar	4,5%	- €	einmalig
		Bestandsprovision	1,5%	- €	p.a.
2. Erhöhung FRV - Anpassung Ruhestand mit 63 Jahren	600,00 €	Abschlußprovision/ Honorar	4,5%	675,00 €	einmalig
		Bestandsprovision	1,5%	9,00 €	p.a.
Risiko-Lebensversicherung	200,00 €	Abschlußprovision/ Honorar	4,5%	225,00 €	einmalig
		Bestandsprovision	1,5%	3,00 €	p.a.
Festgeldersatzprodukt	10.000,00 €	Honorar	1,0%	100,00 €	einmalig
		NAV	0,2%	20,00 €	p.a.
Kranken:			MB		
Private Vollkrankenversicherung	- €	Abschlußprovision	8	- €	einmalig
		Bestandsprovision	1,0%	- €	p.a.
1. Kind mitversichern	- €	Abschlußprovision	8	- €	einmalig
		Bestandsprovision	1,0%	- €	p.a.
2. Kind mitversichern		Abschlußprovision	8	- €	einmalig
		Bestandsprovision	1,0%	- €	p.a.
Zahnzusatz	240,00 €	Abschlußprovision	8	160,00 €	einmalig
Stationärer Zusatz	120,00 €	Abschlußprovision	8	80,00 €	einmalig
Pflegezusatz	- €	Abschlußprovision	8	- €	einmalig
KT - Zusatz	- €	Abschlußprovision	8	- €	einmalig
Ambulanter Zusatz	120,00 €	Abschlußprovision	8	80,00 €	einmalig
Anlage:					
Fonds	1.200,00 €	Ausgabeaufschlag	5,0%	60,00 €	p.a.
		Servicefee/Kickback	0,5%	60,00 €	p.a.
Kapitalanlageimmobilie		Abschlußprovision			
Finanzierung:					
ETW od. EFH	- €	Abschlußprovision/ Honorar	1,5%	- €	einmalig
Umschuldung	- €	Abschlußprovision/ Honorar	1,5%	- €	einmalig
Kapitalanlageimmobilie	- €	Abschlußprovision/ Honorar	1,5%	- €	einmalig
Service:					
Servicepaket Komfort Plus	144,00 €			144,00 €	p.a.
Summe:			jährlich:	612,15 €	
			einmalig	6.787,50 €	
			Einnahmen über 20 Jahre:	19.030,44 €	
			Profit p.a.	951,52 €	