

Auswertung Kundenportfolio



Mandant
 Familie
 Herr und Frau Muster
 Mustergasse
 8000 Zürich

Handlungsbedarf

Produkt	Anbieter	Beginn	Ablauf	Jahresprämie		Bemerkungen	Massnahmen	Termin	Einsparung
Sachversicherungen									
Hausratversicherung/Privathaftpflicht	Basler	11/05/2017	11/05/2027	731	■	Abdeckung Diebstahl zu hoch, jähr. Kündigungsrecht felt	Deckung anpassen und jährl. Kündigungsrecht einschliessen	sofort	85
Motorfahrzeugversicherung	Helvetia	10/08/2019	31/12/2025	1'107	■	Doppelversicherung Deckung Unfall	Unfall ausschliessen	sofort	115
Rechtsschutz Versicherung	Basler	02/02/2018	30/09/2028	550	■	Prämie zu hoch, Interessenkonflikt	Ausschreibung	01.07.XX	200
Reiseversicherung	Mobilair	02/02/2018	30/09/2028	190	■	Risiko kann über Kreditkarte abgedeckt werden	Police auf Hauptverfall annullieren	01.05.XX	190
									<u>590</u>
Gesundheitsvorsorge									
Krankenkasse	CSS	01/01/2023	31/12/2028	9'430	■	Falsche Franchise, Zusatzversicherung massiv überteuert	Ausschreibung, Angebote bei Mitbewerber einholen	01.08.XX	1500
private Vorsorge									
Vorsorge Risikoabdeckung Tod Mann	Generali	01/09/2016	Pension	450	■	Risikoabsicherung nicht mehr nötig, da Kinder älter	Police annullieren	01.08.XX	450
Vorsorge Sparen Mann	Swiss Life	01/09/2016	Pension	2'400	■	sehr hohe Kosten, tiefe Rendite, 3A-Beitrag nicht ausgeschöpft	Alternativen prüfen	sofort	1000
Vorsorge Frau	AXA	01/05/2012	Pension	7'056	■	alles tip top			0
									<u>1450</u>
Aufwand Portfolio				<u>21'914</u>					
Optimierungen kurzfristig									
Sachversicherung				590					
Gesundheitsvorsorge				1'500					
Vorsorge				1'450					
Total kurzfristig/Jahr				<u>3'540</u>					

Legende
 Handlungsbedarf dringend
 Handlungsbedarf nötig
 Handlungsbedarf nicht nötig

