

BESTEHENDE LEBENSVERSICHERUNG PRÜFSHEMA



FACHZENTRUM FINANZEN
im ehemaligen preußischen Landratsamt

Anbei finden Sie das Prüfschema für bestehende Lebensversicherungen. Damit lassen sich sowohl bestehende Lebens- und Rentenversicherung, aber auch fondsgebundene Lebensversicherung auf Rentabilität prüfen. Sie können bereits heute sehr genau sehen, welche Renditen Sie mit Ihrem Vertrag garantiert und voraussichtlich erwirtschaften werden. Sie können dann mit diesen Zahlen entscheiden, ob Sie den Vertrag fortführen möchten, ihn besser beitragsfrei stellen oder kündigen und das Geld anderweitig investieren.

Tragen Sie einfach Ihre Versicherungsnummer an der vorgegebenen Stelle ein und schicken es an Ihre Versicherung. Aber Achtung: Ihre Versicherung wird nicht jeden einzelnen Punkt ausfüllen. Gerade bei den laufenden Kosten tun sich viele schwer. Lassen Sie sich davon aber nicht beirren, wenn Sie

1. wissen was am Ende garantiert rauskommen soll,
2. was rauskommen soll, wenn Sie ab nächsten Monat keine Beiträge mehr zahlen (Beitragsfreistellung) und
3. wie der aktuelle Rückkaufswert ist, dann können Sie problemlos die Rentabilität Ihrer Versicherung nachrechnen.

In vielen Fällen werden Sie feststellen, dass die garantierte Rendite nur zwischen 0,5 und 2 % liegt. Damit schlagen Sie nicht mal mehr die reale Inflation. Dann schauen Sie sich die mögliche Rendite (nicht garantiert) mit Überschüssen an. Spätestens an dieser Stelle wissen Sie ob die Versicherung für Sie noch sinnvoll ist. Viel Erfolg

Prüfschema bestehende Lebens- und Rentenversicherungen

Zum direkten Versand an die bestehende Versicherung

Bitte teilen Sie mir die u.a. Daten zu meinem Vertrag mit:

| Datenerfragung | |
|--------------------------------------|-------|
| Vorname, Name - Versicherungsnehmer: | _____ |
| Versicherungsschein-Nr.: | _____ |
| Anschrift VN: | _____ |

| Für den o.g. Vertrag teilen wir Ihnen folgende Daten mit: | |
|---|--|
| 1. Brutto-/ Nettobeitrag Trägertarif | <input type="checkbox"/> 1/1 <input type="checkbox"/> 1/2 <input type="checkbox"/> 1/4 <input type="checkbox"/> 1/12 _____ |
| 2. Brutto-/ Nettobeitrag Zusatzversicherung | _____ |
| 3. Prognost. Ablaufleistung (inkl. Überschüsse, ohne weitere Dynamik) bei regulärem Verlauf | € _____ |
| 4. Garantierte Ablaufleistung des Vertrages | _____ |
| 5. Rückkaufswert (inkl. Überschüsse) inkl. Kapitalertragssteuer bei Kündigung zum | _____ |
| 6. Beitragsfreie Summe (inkl. bisheriger Überschüsse) bei Beitragsfreistellung zum | _____ |
| 7. Prognost. Ablaufleistung (inkl. Überschüsse, ohne Dynamik) bei Beitragsfreistellung zum | _____ |
| 8. Sind in der Versicherung a) Dynamik und/oder b) BU-Rente, c) Beitragsbefreiung bei BU, d) Todesfallschutz enthalten? | a) _____ % b) _____ c) <input type="checkbox"/> d) _____ |
| 9. Laufzeit des Vertrages | Beginn: _____ Ende: _____ |
| 10. Eingezahlte Beiträge | _____ |
| 11. Laufende Kosten Abschluss | _____ Restdauer in Monaten _____ |
| 12. Laufende Kosten Verwaltung + Risiko | _____ Kosten bei Übertragung _____ |
| 13. Derzeitige Fondsauswahl (falls es sich um ein Fonds-Produkt handelt): | _____ |
| 14. Ist ein Wechsel der Fondsauswahl möglich? | <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein |
| Wenn ja, bitte Liste der anwählbaren Fonds beifügen. | |
| Bitte folgendes beifügen: | |
| - Wertentwicklung der Fonds seit Versicherungsbeginn (Performance) | |
| - Detaillierte Kostenstruktur (Laufende Kosten, Ausgabeaufschläge etc.) | |
| Die genannten Daten entsprechen dem Stand des u.g. Datums. | |
| _____ Ort, Datum | _____ Versicherungsgesellschaft |