

Finanz- & Vorsorge Strategie

-Vertragsübersicht-

Erstellt für

Herrn Klaus Mustermann

und

Frau Sabine Mustermann

am

23.07.2008



Edgar Kellermann

Handelsvertreter

Paulinenstraße 66-1

88046 Friedrichshafen

Tel: (07541) 3990600

Mobil: (0179) 9028742

Fax: (07541) 3990606

edgar.kellermann@fincona.de

Geld- und Kapitalanlagen	Person	Ziel	Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale		Bemerkungen
Tagesgeldkonto ING DiBa Von 01.01.2002	Klaus Mustermann	Liquiditäts- reserve	1.200,00 € monatlich (100,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · Aktueller Wert: 15.000 € · Nomineller Zinssatz: 4,50 % 	<ul style="list-style-type: none"> · Rendite/Risiko: gering · Verfügbarkeit: kurzfristig · Bezeichnung: Extra Konto · Vertragsnummer: - 	
Aktienfonds Fidelity Investments	Klaus Mustermann	Selbst gen. Wohneigen- tum	600,00 € monatlich (50,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · VL Arbeitgeber: - · VL Eigenleistung: - · Anteile: - · Aktueller Kurs: - · Aktueller Wert: 2.500 € 	<ul style="list-style-type: none"> · AN-Sparzulage begünstigt: nein · AN-Sparzulage beantragt: nein · Rendite/Risiko: mittel · Verfügbarkeit: kurzfristig · ISIN: - · Vertragsnummer: - 	
Aktienfonds DWS	Klaus Mustermann	Selbst gen. Wohneigen- tum	900,00 € monatlich (75,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · VL Arbeitgeber: - · VL Eigenleistung: - · Anteile: - · Aktueller Kurs: - · Aktueller Wert: 13.000 € 	<ul style="list-style-type: none"> · AN-Sparzulage begünstigt: nein · AN-Sparzulage beantragt: nein · Rendite/Risiko: mittel · Verfügbarkeit: kurzfristig · ISIN: - · Vertragsnummer: - 	
Garantiefonds Union-Investment	Klaus Mustermann	Selbst gen. Wohneigen- tum	600,00 € monatlich (50,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · VL Arbeitgeber: - · VL Eigenleistung: - · Anteile: - · Aktueller Kurs: - · Aktueller Wert: 11.500 € 	<ul style="list-style-type: none"> · AN-Sparzulage begünstigt: nein · AN-Sparzulage beantragt: nein · Rendite/Risiko: gering · Verfügbarkeit: kurzfristig · ISIN: - · Vertragsnummer: - 	

Geld- und Kapitalanlagen	Person	Ziel	Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale	Bemerkungen
Bausparvertrag BHW Bausparkasse	Klaus Mustermann Sabine Mustermann	Selbst gen. Wohneigen- tum	1.800,00 € monatlich (150,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · VL Arbeitgeber: - · VL Eigenleistung: - · Aktueller Wert: 18.900 € · Bausparsumme: 60.000 € · Ansparquote: - · Nomineller Zinssatz: 2,00 % 	<ul style="list-style-type: none"> · WoPrä: ja · AN-Sparzulage begünstigt: ja · AN-Sparzulage beantragt: nein · Rendite/Risiko: gering · Verfügbarkeit: mittelfristig · Vertragsnummer: -

Kapitalbildende Lebensversicherungen	V-Nehmer Vers. Pers.	Ziel	Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale	Bemerkungen	
Fondsgebundene Lebensversicherung Skandia Von 01.01.2003 bis 01.01.2028	Klaus Mustermann Klaus Mustermann	Allg. Vermögensaufbau	1.800,00 € monatlich (150,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · Beitragszahlung bis Jahr: 2027 · Rückkaufswert: 2.000 € · Dynamik: - · Basis-Rente: nein · Garantierte Vers.-Leistungen: V-Summe Erleben: 45.000 € Bezugsrecht Erleben: Klaus Mustermann V-Summe Tod: 45.000 € Bezugsrecht Tod: Andere V-Summe Unfalltod: 45.000 € · Abtretung: Tilgungersatz · Gesch. Ablaufleistung: 110.000 € 	<ul style="list-style-type: none"> · Zusatz: Berufsunfähigkeit: Mtl. BU-Rente: - Leistung bis Jahr: - Einschluss bis Jahr: - · 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: - · Rendite: mittel · Verfügbarkeit: langfristig · Vertragsnummer: - 	

Kapitalbildende Lebensversicherungen	V-Nehmer Vers. Pers.	Ziel	Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale	Bemerkungen	
Kapitallebensversicherung Allianz Von 01.01.1997 bis 01.01.2030	Sabine Mustermann Sabine Mustermann	Altersvorsorge	1.200,00 € vierteljährlich (300,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · Beitragszahlung bis Jahr: - · Rückkaufswert: 5.000 € · Dynamik: - · Basis-Rente: nein · Garantierte Vers.-Leistungen: V-Summe Erleben: 20.000 € Bezugsrecht Erleben: Sabine Mustermann V-Summe Tod: 20.000 € Bezugsrecht Tod: Klaus Mustermann V-Summe Unfalltod: - · Abtretung: - · Gesch. Ablaufleistung: 81.438 € 	<ul style="list-style-type: none"> · Zusatz: Berufsunfähigkeit: Mtl. BU-Rente: - · Leistung bis Jahr: - · Einschluss bis Jahr: - · 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: - · Rendite: gering · Verfügbarkeit: langfristig · Vertragsnummer: - 	

Sonstige Anlagen und Beteiligungen	Person	Ziel	Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale	Bemerkungen
Containerfonds Schroeder Von 01.01.2007	Klaus Mustermann	Allg. Vermögensaufbau		<ul style="list-style-type: none"> · Zeichnungssumme: 10.000 EUR · Ausschüttung: 7,00 % · Ausschüttung ab: 01.2007 · Ausschüttungsrhythmus: viertelj. · Fälligkeit: 01.01.2014 · Betrag: 10.000 € 	<ul style="list-style-type: none"> · Rendite/Risiko: mittel · Verfügbarkeit: mittelfristig · ISIN: - · Vertragsnummer: -

Einkommenssichernde Versicherungen	V-Nehmer Vers. Pers.		Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale	Bemerkungen
Berufsunfähigkeitsversicherung Continental Von 01.01.1998 bis 01.01.2025	Klaus Mustermann		420,00 € monatlich (35,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · Mtl. Rente: 500 € · Leistung bis Jahr: - · Verzicht auf abstrakte Verweisung: ja · Leistung ab dem ersten Monat: ja · Nachversicherungsgarantie: nein · Komfortable Meldefrist: nein 	<ul style="list-style-type: none"> · Dynamik: nein · Beitragsstundung während der Leistungsprüfung: ja · Weltweiter Versicherungsschutz: nein · Dienstunfähigkeitsklausel: nein · Vertragsnummer: -
Unfallversicherung DEVK Von 01.08.2008 bis 01.01.2010	Klaus Mustermann		210,00 € monatlich (17,50 €)	<ul style="list-style-type: none"> · Mtl. Unfallrente: 400 € · V-Summe Invalidität: 40.000 € · V-Summe Unfalltod: - · Dynamik: nein 	<ul style="list-style-type: none"> · Krankenhaustagegeld: - · Genesungsgeld: nein · Unfallprämienrückgewähr: nein · Progression: 500,00 % · Vertragsnummer: -

Kranken- und Pflegeversicherungen	Person	Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale	Bemerkungen
Krankenversicherung GKV AOK Von 01.01.2003	Klaus Mustermann	7.387,20 € inkl. Arbeitgeberanteil monatlich (615,60 €)	<ul style="list-style-type: none"> · Beitragssatz GKV: 14,00 % · Familienversichert: Max · Wer führt Beitrag ab: Arbeitgeber 	<ul style="list-style-type: none"> · Kinderlos: ja · Vers.-status: freiwillig versichert · Vertragsnummer: -
Krankenversicherung GKV BKK Mobil Oil	Sabine Mustermann	3.270,00 € inkl. Arbeitgeberanteil monatlich (272,50 €)	<ul style="list-style-type: none"> · Beitragssatz GKV: 13,50 % · Wer führt Beitrag ab: Arbeitgeber 	<ul style="list-style-type: none"> · Kinderlos: nein · Vers.-status: pflichtversichert · Vertragsnummer: -
Sach- und Vermögensversicherungen	Person	Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale	Bemerkungen
Privathaftpflichtversicherung Allianz Von 01.01.2004 bis 01.09.2008	Klaus Mustermann	165,00 € jährlich	<ul style="list-style-type: none"> · Einschlüsse: - · Mitversichert: - 	<ul style="list-style-type: none"> · Pausch. Deckung: 3,00 Mio. € · Vermögensschäden: - · Selbstbehalt: 150 € · Vertragsnummer: -

Sach- und Vermögensversicherungen	Person	Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale	Bemerkungen	
Kraftfahrzeugversicherung Aachener & Münchener PKW - Volvo FN-AA-987 Von 01.01.2003	Klaus Mustermann	642,00 € halbjährlich (321,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · Kilowatt: - · Nutzlast in t: - · Erstzulassung: - · Anschaffungsjahr: - · Schlüssel-Nr. Hersteller: - · Schlüssel-Nr. Typ: - · Neuwert: - · Wiederbeschaffungswert: - · Tarif: Teilkasko · Selbstbehalt Teilkasko: 150 · Selbstbehalt Vollkasko: - · Einschlüsse: - 	<ul style="list-style-type: none"> · Saisonkennzeichen: nein · Zulassung auf VN: nein · SFK Haftpflicht: 10 · SFK Vollkasko: - · Garagenrabatt: ja · Alleinfaherrabatt: nein · Kilometerrabatt: 20000 · Wohneigentum: ja · Sonstige Rabatte: - · Vertragsnummer: - 	

Verbindlichkeiten	Person	Ziel	Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale	Bemerkungen
Festhypothek ING DiBa	Klaus Mustermann	Vermietete Immobilie	3.828,00 € monatlich (319,00 €)	<ul style="list-style-type: none"> · Aktuelle Restschuld: 85.000 € · Nomineller Zinssatz: 4,50 % · Zinsfestschreibung bis: 01.2013 	<ul style="list-style-type: none"> · Nominalwert: 85.000 € · Tilgung: - · Aufnahme: 01.2003 · Vertragsnummer: -

Immobilien	Person	Ziel	Beitrag pro Jahr Zahlungsweise	Vertragsmerkmale	Bemerkungen
Eigentumswohnung	Klaus Mustermann	Altersvorsorge		<ul style="list-style-type: none"> · Straße: Traumstraße 2 · PLZ/Ort: 88048 Friedrichshafen · Nutzung: vermietet ständig bewohnt: ja 	<ul style="list-style-type: none"> · Aktueller Wert: 90.000 € · Monatl. Kaltmiete: 350 € · Baujahr: 1990