

# Versicherungsanalyse



**Klaas und Klara Clever  
Musterstr.  
12345 Musterstadt**

Stand 01.07.2017

Klaas und Klara Clever

## Herzlich Willkommen in der VersicherungsAgentur Ihrer Sparkasse Hochsauerland!



Als Sparkasse vor Ort sind wir Partner und Begleiter der Menschen und Unternehmen aus der Region. Diese enge Verbundenheit und die Kundennähe sind kein Zufall, sondern ein bedeutender Teil unserer Geschäftspolitik, denn als Sparkasse sind wir mehr als eine leistungsstarke Universalbank, persönliche Beraterbank und kompetente Direktbank. Wir bieten allen Kundinnen und Kunden Finanzdienstleistungen aus einer Hand. Die persönliche Beratung und Betreuung wird durch modernste Technik unterstützt und unser technischer Service ermöglicht eine effiziente, zeitlich flexible und kostengünstige Erledigung täglicher Finanzgeschäfte.

In unserer 1999 gegründeten VersicherungsAgentur erhalten Sie darüber hinaus eine individuelle und kompetente Beratung von Spezialisten, wenn es um Ihre Versicherungen geht. Abgestimmt auf Ihre individuellen Anforderungen beraten wir Sie über alle Lebensphasen hinweg. Wir analysieren Ihre bestehenden Verträge, weisen auf Lücken im bestehenden Versicherungsschutz hin und unterbreiten Ihnen passgenaue Angebote.

Durch unsere Zusammenarbeit mit ausgewählten Geschäftspartnern haben wir die Möglichkeit, Ihren Wünschen zur Absicherung Ihres Betriebes in besonderer Weise nachzukommen – ein Vorteil, den bereits viele unserer Kunden schätzen.

Im Sinne unserer Kunden beobachten wir die Veränderungen und Entwicklungen in der Versicherungswirtschaft sehr genau und beraten Sie bezüglich entsprechender Erneuerungen und notwendiger Aktualisierungen Ihres Versicherungsschutzes.

Die VersicherungsAgentur Ihrer Sparkasse Hochsauerland – mit Sicherheit eine gute Wahl!



**W** DIE VersicherungsAgentur  
Ansgar Rüter  
Am Markt 4  
59929 Brilon  
Tel.: 02961/793-550  
Fax: 02961/793-393  
[versicherung@spk-hochsauerland.de](mailto:versicherung@spk-hochsauerland.de)

## Was Sie von uns erwarten können

wenn Sie sich für eine Zusammenarbeit mit uns entscheiden.

- λ Wir verstehen uns als Ihr Berater, der Ihren gesamten Versicherungsstatus aus Ihrer Perspektive betrachtet.
- λ Wir denken nicht in kurzfristigen Detaillösungen, sondern bieten Ihnen ein leistungsfähiges und wirtschaftlich überzeugendes Gesamtkonzept – optimal zugeschnitten auf Ihre Wünsche, Bedarfe und Möglichkeiten.
- λ Wir sind Dienstleister – in der Beratung genauso wie in der Abwicklung – jederzeit .
- λ Sie erhalten von uns eine detaillierte Analyse Ihrer jetzigen Verträge
- λ Wir weisen auf Lücken in Ihrem Deckungskonzept hin und erstellen über unsere Vertragspartner auf Wunsch Vergleichsangebote
- λ Sie erhalten in unseren regelmäßigen Gesprächen Informationen zu den Veränderungen am Markt
- λ Im Falle eines Falles regeln wir für Sie die Schadenabwicklung – unbürokratisch und schnell

**Chancen nutzen, Zukunft sichern und die Risiken im Griff haben.**

Sicherung von Sachwerten

1. Wohngebäude

Risikoort: Musterstr. 1, 12345 Musterstadt



Wohngebäude

- massiv, harte Dachung
- mit sonstigen Grundstücksbestandteilen

**Versicherte Gefahren:** Feuer  
Leitungswasser  
Sturm/Hagel

Pfefferminzia, 56940828

Ablauf: 01.01.2017

Vers.-Summe	Wert 1914 Neuwert	30.000 ca. 411.000
	Jahresbeitrag	641,70 €

- Die bestehende Gebäudeversicherung beinhaltet die Gefahren Feuer, Leitungswasser, Sturm/Hagel (ohne Selbstbeteiligung) und wird auf der Grundlage des Bedingungswerk als umfassend bewertet.  
Aufgrund des Baujahr (1930) könnte eine Neuordnung des Vertrages bei der Pfefferminzia zu einer Beitragserhöhung führen.
- Eine Elementarversicherung gehört nicht zum Versicherungsumfang, aufgrund der letzten Schadenereignisse ist ein Einschluss zu empfehlen.

**Empfehlung**

- ↳ Das Bedingungswerk des Vertrages ist ausreichend, aufgrund des Beitrags wird ein Vergleich zu einer anderen Gesellschaft empfohlen. Dieses wird in der abschließenden Gesamtübersicht berücksichtigt..

## 2. Hausrat

**Risikoorort:** Musterstr. 1, 12345 Musterstadt

**Pfefferminzia, 00.184.568.P** Ablauf: 14.05.2018

**Versicherte Gefahren:** Feuer, Leitungswasser, ED/Vandalismus, Sturm u. Hagel

Versicherungssumme	70.000 €		
		Jahresbeitrag:	245,76 €

- Die Gesamtversicherungssummen erscheint äußerst gering bemessen und sollte überprüft werden. Grundlage für die Berechnung ist die Wohnfläche, zur Vermeidung einer Unterversicherung werden 650,-€/qm zugrunde gelegt
- Das Fahrraddiebstahlrisiko ist nicht eingeschlossen
- Sonstige Bausteine (Reisegepäck, einfacher Diebstahl) sind nicht eingeschlossen
- Es besteht eine pauschale Glasversicherung

### Empfehlung

- ⌋ Auf der Grundlage der jetzigen Versicherungssumme im Verhältnis zur Gesamtwohnfläche sind Schäden nur zum Teil versichert, die maximale Entschädigung beträgt 44 TEUR.
- ⌋ Abschluss einer Anschlussdeckung, um eine Unterversicherung auszuschließen, und Übernahme des Pfefferminzia-Vertrages zum Ablauf. Dadurch auch sofortiger Versicherungsschutz für die hochwertigen E-Bikes.
- ⌋ Aufgrund häufiger Reisen wird empfohlen, das Reisegepäck abzusichern.

### 3. Haftpflicht

Pfefferminzia 00.184.568.P , Ablauf 14.05.2018

Versicherungssummen:		
Personenschäden	1.022.000 €	
Sachschäden	1.022.000 €	
Vermögensschäden	51.000 €	
Jahresbeitrag:		125 €

- Die Versicherungssummen sind gering bemessen, da es sich um einen sehr alten Vertrag handelt. Eine Anhebung auf € 10.000.000 –pauschal- für Personen- und Sachschäden ist empfehlenswert und erhöht den Beitrag nicht wesentlich.
- Eine Neueindeckung wird empfohlen, die z.B. auch ehrenamtliche Tätigkeiten und Gefälligkeitshandlungen abdeckt (z.Z. nicht versichert).
- Alle Familienangehörigen sind mit versichert

#### Empfehlung

- ↳ Anhebung der Versicherungssummen auf € 10.000.000,-- pauschal für Personen- und Sachschäden
- ↳ Erweiterung des Versicherungsschutzes.

### 4. Rechtsschutz

- Eine bestehende Rechtsschutzversicherung konnte nicht festgestellt werden. Empfehlung: aufgrund mehrerer, vorhandener Kfz sollte zumindest der Verkehrsrechtsschutz abgesichert sein.

PRIVAT

Personen

## 5. Unfallversicherung

Pfefferminzia, 5.793.725 Ablauf: 01.11.2018

Klara	Inaktivität/Tod	100 / 10
Klaas		200 / 10
	Mtl. Beitrag	25,18€

- Es besteht lediglich eine Unfallversicherung für die Eltern, die Kinder sind noch nicht mit versichert.
- Die Leistungen sind gut, aber der Beitrag ist sehr hoch. Die Bezugsberechtigung im Todesfall muss noch genau definiert werden.

### Empfehlung

- ↳ Erweiterung der Unfallversicherung um den Baustein Unfallrente
- ↳ Einschluss weiterer Familienmitglieder zu einer Familienunfallversicherung (Beitragsvorteil)
- ↳ Kündigung der bestehenden Unfallversicherung wg. Beitragsvorteil

**BEITRAGSVERGLEICH**

**Bei unserer Empfehlung sind die vorgeschlagenen Ergänzungen und Erweiterungen bereits im Beitrag berücksichtigt!**

	Status	Unser vergleichbares Angebot	Empfehlung
Gebäude	642,-	328,-	419,-
Hausrat incl	245,-	112,-	212,-*
Glas	80,-	67,-	
Privathaftpflicht	125,-	63**,-	63,-
Unfall	302,-	257,-	472,-
<b>Gesamt</b>	<b>1.394,-</b>	<b>827,-</b>	<b>1.166,-</b>

**Ihr jährlicher Beitragsvorteil: 567,-€ 228,-€**

\* bei 250qm  
 \*\*Deckungssumme: 10 Mio. Pers./Sach

**Fazit:**

Vergleichbaren Versicherungsschutz können wir mit einem deutlichen Beitragsvorteil anbieten. Selbst bei einer umfassenden Erweiterung und Aktualisierung der Verträge (unsere Empfehlung) ergibt sich gegenüber den aktuellen Beiträgen noch eine deutliche Ersparnis!

Brilon, im Juli 2017