

Klientenübersicht

Stand: 16.11.2009

Musterfinanz (Einzel) GmbH, Glücksstraße 100, 10000 Berlin

Klient

Familie
Peter & Heidi Ackermann
Vereinsstraße 78

51103 Köln

Telefon: 0221-1424350
Fax: 0221-142436
Handy: 0171-997716
Weitere:

E-Mail: ackermann@aol.com

Betreuer: Verkäufer, Heinrich

Personen

Name, Vorname Art	Geburtsdatum Beruf	Telefon Handy	Telefax	E-Mail
Ackermann, Peter Haushaltsvorstand	11.07.1960 Steuerberater	0221-142435 0171-997716	0221-142436	ackermann@aol.com
Ackermann, Heidi Partner	15.08.1960 Hausfrau	0221-142435 0171-997716	0221-142436	ackermann@aol.com
Ackermann, Katharina Kind	16.10.1993	0221-142435 0171-997716	0221-142436	ackermann@aol.com
Ackermann, Sabine Kind	05.01.1995	0221-142435 0171-997716	0221-142436	ackermann@aol.com
Ackermann, Frauke Kind	01.01.2000	0221-142435 0171-997716	0221-142436	ackermann@aol.com

Bankverbindungen

Name der Bank	BLZ	Konto	Kontoinhaber
VoBa Köln (bis 11.05.2006)	37150198	545454545	Aalemann, Heidi
SSK	50000000	65656565	Ackermann, Heidi
Kölner Bank	37160087	200500900	Ackermann, Peter

Verträge

nur mit Status Bestand, Ruhend, Beitragsfrei oder Mahnung

Anlagen (Sparkasse Lemgo)

Vertrags-Nr.: Geheim 100

Produktform:	Aktien	Beginn/Ende:	01.12.2007 / 01.12.2022	Wertpapierkennnummer	1004
Vertragsnehmer:	Ackermann, Heidi	Zahlbeitrag:	50.000,00 €	Aktueller Wert	20.000,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise:	Einmalbeitrag	Anteile	20,0000 %
Aktueller Wert:	20.000,00 €	Jahresprämie:	0,00 €	Aktueller Kurs	1.000,00 €

Bausparen (Badenia Bausparkasse AG)

Vertrags-Nr.: BAD-1000

Produktform:	VBG + WOP	Beginn/Ende:	01.01.2006 / 01.01.2016	Bausparsumme	25.000,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag:	150,00 €	Mindestansparleistung	40 Jahre
Status:	Bestand	Zahlweise:	Monatlich	Darlehenshöhe	50.000,00 €
Aktueller Wert:	1.800,00 €	Jahresprämie:	1.800,00 €	Voraus. Zuteilung	01.01.2016

Darlehen (Dresdner Bank AG)

Vertrags-Nr.: Dr-1000

Produktform:	Hypothek	Beginn/Ende:	01.06.2006 / 01.06.2016	Darlehenssumme	200.000,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag:	600,00 €	Zinssatz (Nominal)	5,0000 %
Status:	Bestand	Zahlweise:	Monatlich	Zinssatz (effektiv)	6,0000 %
Aktueller Wert:	-181.806,70 €	Jahresprämie:	7.200,00 €	Festschreibung	10 Jahre

Geschäft (Gothaer Allgemeine Versicherung AG)

Vertrags-Nr.: Goth-8535

Produktform:	Inhalt mit BU	Beginn/Ende:	01.01.2006 / 01.01.2010	DeckungGesamt	0,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag:	1.190,00 €	RisikoArt	
Status:	Bestand	Zahlweise:	Jährlich	Basiswert	0,00 €
Aktueller Wert:		Jahresprämie:	1.190,00 €	BasisJahr	

Klientenübersicht

Stand: 16.11.2009

Musterfinanz (Einzel) GmbH, Glücksstraße 100, 10000 Berlin

Glas (Aachener und Münchener Versicherung AG)				Vertrags-Nr.: AMG-951515	
Produktform:	Gewerbe	Beginn/Ende:	01.07.2006 / 01.07.2010	DeckungGesamt	51.129,19 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag:	124,11 €	Selbstbehalt	0,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise:	Jährlich	Neubauwert	153.387,56 €
Aktueller Wert:	0,00 €	Jahresprämie:	119,00 €	Glasfläche	1200

Haftpflicht (Gothaer Allgemeine Versicherung AG)				Vertrags-Nr.: GO-99886151	
Produktform:	Privat	Beginn/Ende:	01.05.1998 / 01.05.2010	VSPersonenschäden	100.000,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag:	119,00 €	VSSachschäden	100.000,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise:	Jährlich	VSVermögensschäden	50.000,00 €
Aktueller Wert:	0,00 €	Jahresprämie:	119,00 €	Selbstbehalt	250,00 €

Hausrat (Gothaer Allgemeine Versicherung AG)				Vertrags-Nr.: Go-10012T	
Produktform:	RH	Beginn/Ende:	01.08.2006 / 01.08.2010	Versicherungssumme	70.000,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag:	118,00 €	Hausratwert	85.000,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise:	Vierteljährlich	GlasVersichert	Ja
Aktueller Wert:	0,00 €	Jahresprämie:	472,00 €	Bauartenklasse	I

Immobilien (BMB-Concept)				Vertrags-Nr.: BMB-01	
Produktform:	Privat	Beginn/Ende:	01.05.2009 / 01.05.2010	TeilungsArt	
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag:	100.000,00 €	Einheitswert	0,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise:	Einmalbeitrag	Objekt-Art	Eigentumswohnung
Aktueller Wert:		Jahresprämie:	0,00 €	Nutzung	Selbst genutzt

KFZ (GARANTA Versicherungs AG)				Vertrags-Nr.: GAR-9980	
Produktform:	PKW ohne Vermietung	Beginn/Ende:	01.08.2007 / 01.08.2010	Hersteller	BMW
Vertragsnehmer:	Ackermann, Heidi	Zahlbeitrag:	595,00 €	Deckungssumme	unbegrenzt
Status:	Bestand	Zahlweise:	Halbjährlich	Kaskotyp	Vollkasko
Aktueller Wert:	0,00 €	Jahresprämie:	1.190,00 €	Kennzeichen	K-CD 100

Kranken (AXA Krankenversicherung AG)				Vertrags-Nr.: AXÉ 88	
Produktform:	Arbeitnehmer/Voll	Beginn/Ende:	01.01.2010 / 01.01.2011	SelbstbehaltGesamtHöhe	0,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag:	199,00 €	KHTHöhe	0,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise:	Monatlich	KTG1Höhe	0,00 €
Aktueller Wert:		Jahresprämie:	2.388,00 €	KTG1abTag	0

Kranken (Hallesche-Nationale Krankenversicherung a.G.)				Vertrags-Nr.: Hall-99889988	
Produktform:	Arbeitnehmer/Zusatz	Beginn/Ende:	01.01.2006 / 01.01.2010	SelbstbehaltGesamtHöhe	0,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag:	168,68 €	KHTHöhe	50,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise:	Monatlich	KTG1Höhe	50,00 €
Aktueller Wert:	0,00 €	Jahresprämie:	2.024,16 €	KTG1abTag	43

Kranken (Alte Oldenburger Krankenversicherung a.G.)				Vertrags-Nr.: AL-88777	
Produktform:	Ohne Erwerb/Zusatz	Beginn/Ende:	01.04.2006 / 01.04.2010	SelbstbehaltGesamtHöhe	0,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Heidi	Zahlbeitrag:	44,00 €	KHTHöhe	50,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise:	Monatlich	KTG1Höhe	51,13 €
Aktueller Wert:	0,00 €	Jahresprämie:	528,00 €	KTG1abTag	43

Leben (VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.)				Vertrags-Nr.: VB-100010 (1)	
Produktform:	Selbständige BU	Beginn/Ende:	01.09.2006 / 01.09.2036	Versicherungssumme	50.000,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Heidi	Zahlbeitrag:	100,00 €	Abweichende VS bei Tod	25.000,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise:	Monatlich	Garantierente	0,00 €
Aktueller Wert:	6.000,00 €	Jahresprämie:	1.200,00 €	Mtl. BU Rente	1.000,00 €

Klientenübersicht

Stand: 16.11.2009

Musterfinanz (Einzel) GmbH, Glücksstraße 100, 10000 Berlin

Leben (AXA Lebensversicherungs AG)			Vertrags-Nr.: AXA-1000 (2)
Produktform:	Fonds-LV	Beginn/Ende: 01.07.2006 / 10.07.2036	Versicherungssumme 0,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag: 100,00 €	Abweichende VS bei Tod 0,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise: Monatlich	Garantierente 200,00 €
Aktueller Wert:	2.000,00 €	Jahresprämie: 1.200,00 €	Mtl. BU Rente 0,00 €

Leben (VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.)			Vertrags-Nr.: VB-176260
Produktform:	Kapital-LV	Beginn/Ende: 01.04.2006 / 01.04.2036	Versicherungssumme 100.000,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag: 1.200,00 €	Abweichende VS bei Tod 60.000,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise: Halbjährlich	Garantierente 0,00 €
Aktueller Wert:	6.000,00 €	Jahresprämie: 2.400,00 €	Mtl. BU Rente 900,00 €

Leben (Continentale Lebensversicherung a.G.)			Vertrags-Nr.: Cont-9898
Produktform:	Kapital-LV	Beginn/Ende: 01.01.2006 / 01.01.2036	Versicherungssumme 30.000,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Heidi	Zahlbeitrag: 100,00 €	Abweichende VS bei Tod 0,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise: Monatlich	Garantierente 150,00 €
Aktueller Wert:	2.000,00 €	Jahresprämie: 1.200,00 €	Mtl. BU Rente 1.000,00 €

Leben (Stuttgarter Lebensversicherung a.G.)			Vertrags-Nr.: ST-88877 (5)
Produktform:	Rente	Beginn/Ende: 01.10.2006 / 01.10.2036	Versicherungssumme 25.000,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag: 1.200,00 €	Abweichende VS bei Tod 0,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise: Jährlich	Garantierente 200,00 €
Aktueller Wert:	3.000,00 €	Jahresprämie: 1.200,00 €	Mtl. BU Rente 0,00 €

Leben (Dialog Lebensversicherungs AG)			Vertrags-Nr.: DIA-9998 (6)
Produktform:	Kapital-LV	Beginn/Ende: 01.01.2006 / 01.01.2036	Versicherungssumme 0,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag: 600,00 €	Abweichende VS bei Tod 0,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise: Halbjährlich	Garantierente 0,00 €
Aktueller Wert:		Jahresprämie: 1.200,00 €	Mtl. BU Rente 200,00 €

Leben (EUROPA Lebensversicherung AG)			Vertrags-Nr.: E-545454 (7)
Produktform:	Fonds-RV	Beginn/Ende: 01.01.2007 / 01.01.2027	Versicherungssumme 5.000,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Heidi	Zahlbeitrag: 100,00 €	Abweichende VS bei Tod 0,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise: Monatlich	Garantierente 0,00 €
Aktueller Wert:		Jahresprämie: 1.200,00 €	Mtl. BU Rente 0,00 €

Leben (DEUTSCHER HEROLD Lebensversicherung AG)			Vertrags-Nr.: DH-98765 (8)
Produktform:	Rente	Beginn/Ende: 01.07.2006 / 10.07.2036	Versicherungssumme 0,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag: 1.200,00 €	Abweichende VS bei Tod 0,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise: Jährlich	Garantierente 150,00 €
Aktueller Wert:	1.800,00 €	Jahresprämie: 1.200,00 €	Mtl. BU Rente 0,00 €

Leben (VOLKSWOHL BUND LEBENSVERSICHERUNG a.G.)			Vertrags-Nr.: VB-1001010
Produktform:	Risiko-LV	Beginn/Ende: 01.01.2006 / 01.01.2036	Versicherungssumme 25.000,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag: 600,00 €	Abweichende VS bei Tod 0,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise: Halbjährlich	Garantierente 0,00 €
Aktueller Wert:	5.112,92 €	Jahresprämie: 1.200,00 €	Mtl. BU Rente 0,00 €

Rechtsschutz (DA Deutsche Allgemeine Versicherung AG)			Vertrags-Nr.: DEU-1001
Produktform:	Privat/Miete/Verkehr	Beginn/Ende: 01.02.2006 / 08.01.2010	VS Privat 100.000,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag: 357,00 €	VS Verkehr 100.000,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise: Jährlich	VS Beruf 50.000,00 €
Aktueller Wert:	0,00 €	Jahresprämie: 357,00 €	SelbtbehaltHöhe 150,00 €

Klientenübersicht

Stand: 16.11.2009

Musterfinanz (Einzel) GmbH, Glücksstraße 100, 10000 Berlin

Schutzbrief (KS KRAFTFAHRER-SCHUTZ Versicherungs AG) Vertrags-Nr.: KS2001

Produktform:	Familie-Ausland	Beginn/Ende:	01.01.2006 / 01.02.2010	Mitgliedschaft	Nein
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag:	119,00 €	AnzahlPKW	0
Status:	Bestand	Zahlweise:	Jährlich	AnzahlKombi	0 Jahre
Aktueller Wert:		Jahresprämie:	119,00 €	SchutzAusland	Nein

Strom (RWE Energie AG) Vertrags-Nr.: RWE-10101

Produktform:	Privat	Beginn/Ende:	01.01.2001 / 01.01.2010	StromVerbrauchJahr	5000 Jahre
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag:	132,09 €	VergleichStromart	alle Varianten
Status:	Bestand	Zahlweise:	Monatlich	Verbrauchzeitraum	Jährlich
Aktueller Wert:		Jahresprämie:	1.585,08 €		

Unfall (VOLKSWOHL-BUND SACHVERSICHERUNG AG) Vertrags-Nr.: VWB-U120

Produktform:	Privat	Beginn/Ende:	01.05.2006 / 01.05.2010	VS Invalidität	50.000,00 €
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag:	297,50 €	VS VollInvalidität	200.000,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise:	Jährlich	VS Unfalltod	20.000,00 €
Aktueller Wert:	0,00 €	Jahresprämie:	297,50 €	Unfall-KHT	20,00 €

Wohngebäude (Aachener und Münchener Versicherung AG) Vertrags-Nr.: A-9988 GEB

Produktform:	Bauleistung	Beginn/Ende:	01.03.2006 / 01.03.2010	Wert 1914 Mark	
Vertragsnehmer:	Ackermann, Peter	Zahlbeitrag:	25,56 €	Aktueller Verkehrswert	280.000,00 €
Status:	Bestand	Zahlweise:	Jährlich	Objektart	Reihenhaus
Aktueller Wert:	0,00 €	Jahresprämie:	0,00 €	Bedingungen	VGB 2004

Summe

Aktueller Wert:	-134.093,78 €	Jahresprämie:	31.388,74 €
------------------------	---------------	----------------------	-------------

Bemerkungen

Umstellung KFZ-Vertrag

01.08.2007

Umstellung KFZ von Allianz auf Garanta

Konditionsanpassung Hypothekendarlehen

01.06.2009

Hypothekendarlehen Dresdner Bank - Neuer Zinssatz ab 01.06.2009 = 5,00 % (Kunde ist sehr zufrieden)