

## Neutrass Versicherungsrevision

# Dokumente des Revisionsberichtes geben Ihnen Sicherheit

Mit diesem Beratungsmandat werden für Sie detailliert die Bedürfnisse sowie die Risikolage geklärt, die Versicherungs- und Vorsorgepolicen analysiert sowie ein Statusbericht mit Handlungsempfehlungen zu Risikomanagement und Prämienindikation erstellt.

### Ein strukturierter Prozess führt zu aussagekräftig dokumentiertem Bericht

- Erstgespräch
- Basisinformationen
- Analyse

### Strukturierter Prozess

- Erstgespräch zu Anforderungen, Vorstellungen und Bedarf
- Erarbeiten der Basisinformationen zu Geschäftstätigkeit, Risiken, Gefahren
- Analyse des bestehenden Portefeuilles und Aufarbeitung der Feststellungen
- Erstellen von Handlungsempfehlungen zum Versicherungs-/Vorsorgekonzept

### Dokument

- Detaillierter Beschrieb der angetroffenen Deckungsanalyse und Risikolage
- Hinweise zu möglichem Verbesserungspotential bei Deckungen, Leistungen, Prämien
- Klare Empfehlungen für notwendige Anpassungen und Ergänzungen



**Bericht Versicherungsrevision**

**Einwohnergemeinde M...**  
**Aussichtsstrasse**  
**6xxx Ortschaft**

Versicherungsbranche	Gesellschaft	Prämien	Prämienvolumen in %	UWV-Zusatz (Jahre)	Zürich	CHF		
Auto	Mobilcar	CHF 13 538.70	18.40%	UWV-Zusatz	Zürich	CHF 1 578.10	2.14%	
Baule	Mobilcar	CHF 2 217.85	3.01%	UWV-Zusatz	Zürich	CHF 1 117.40	1.52%	
				UWV-Zusatz	Zürich	CHF 250.00	0.34%	

**9. Motorfahrzeugversicherung (LU 1x xxx)**

**Die Mobilcar**      **Police Nr. G-xxxx-8556**

**Anmerkungen**  
In dieser Police, welche per 01.04.2014 erneuert wurde, ist der Lastwagen «xxxxx» gegen Haftpflicht- und Vollkaskoschäden versichert.  
Die versicherten Leistungen entsprechen sowohl in der Motorfahrzeughaftpflicht, als auch in der Vollkaskoversicherung ebend dem heutigen Stand. Im Vertrag zusätzlich eingeschlossen:

**Schadenrenden**

Bestehend seit:	01.01.2017
Aktueller Beginn:	31.12.2020
Aktueller Ablauf:	CHF 14 497.70
Aktuelle Jahresprämie (inkl. Stempel):	50%
Überschussanteil:	60%
erreichbare Prämie:	3%
Jährliches Kündigungsrecht:	JA

**17. Krankentaggeld (Lehrerschaft)**

**Zürich Versicherung**      **Police Nr. 14.xxx.572**

**Anmerkungen**  
In diesem Vertrag ist die Lehrerschaft der Eltern 61. Tag zu 50% des Lohnes versichert. Die versicherten Leistungen sind sozusagen entfallen. In diesem Krankentaggeldvertrag sind die tatsächlichen Leistungen von 23% im post auch mit den sehr positiven Schadenrenden zu. Wir empfehlen den Vertrag, zusammen auszuschreiben.

**Schadenrendementzahlen der vergangenen 5 Jahre**

Total Prämienentnahmen (ohne Stempel):	CHF 53 488
Total Schadenrenden:	CHF 14 745
Total Schadenrendement:	CHF 48 741
Total Schadenrendement in %:	23 %

**24. Empfehlungen**

**Sachversicherung**      **Die Mobilcar**      **Pol. G-xxxx-9260**

**Elektronikversicherung**      **Die Mobilcar**      **Pol. G-xxx-xx36**

**Wertsachversicherung**      **Helvetia**      **Pol. xxxx-350.xx7**