



Versorgungsstatus

für:

**Herrn Hans Zukunft
und Frau Maria Zukunft
Kölner Straße 1
51789 Lindlar**

Die Auswertung
wurde erstellt von:

**Dukat Finanzmakler GmbH & Co.KG
Herr Stephan Löhr
Kölner Straße 14
51789 Lindlar**



Telefon: 02266 479690
Telefax: 02266 479699
E-Mail: sl@dukat-info.de
Internet: www.dukat-info.de
Datum: Mittwoch, 07.Februar 2018

Inhaltsverzeichnis

Stammdaten	1
Berechnungsparameter	1
bestehende EU/BU (Kunde)	1
vorhandene Unfallversicherungen	1
vorhandene Absicherung biometrischer Risiken	1
Übersicht (Kunde)	2
Übersicht (Partner)	3



Stammdaten

Name	Herr Hans Zukunft	Frau Maria Zukunft
Geburtsdatum	01.01.1978	01.01.1978
Alter	40J, 0M	40J, 0M
Bundesland	Nordrhein-Westfalen	Nordrhein-Westfalen
Krankenversicherung	Pflichtversichert	Pflichtversichert
Monatliches Bruttoeinkommen	2.500,00 €	1.300,00 €
Monatliches Nettoeinkommen (berechnet)	1.896,39 €	846,15 €

Berechnungsparameter

Krankenversicherung im Ruhestand	Pflichtversichert	Pflichtversichert
geschätzte Rentensteigerung(+) / Rentenkürzung(-) p. a.	0,70 %	0,70 %
geschätzte Teuerungsrate bis Rentenbeginn p. a.	1,52 %	1,52 %
angenommener Pflegegrad (ambulant / stationär)	Grad 3 / Grad 4	Grad 3 / Grad 4

bestehende EU/BU (Kunde)

Vertrag	garantierte Monatsrente	Monatsrente mit Überschüssen	private BU-Rente berücksichtigen ab (gesetzlichen Anspruch)	Versicherungs- / Leistungsdauer bis Endalter
Berufsunfähigkeit (BU) (Schicht 3), 1,00 % Dynamik	500,00 €	500,00 €	halbe EM	65J / 65J

vorhandene Unfallversicherungen

Zuordnung	Beschreibung	Invalideitätsgrundsumme	Abdeckung	ang. Inv. grad	Tarif	Leistung nach Tarif	Auszahlung	Rente aus Auszahlung	Rente
Kunde		120.000,00 €	24-Stunden	50,00 %	Tarif 225%	75,00 %	90.000,00 €	158,03 €	500,00 €
Partner		120.000,00 €	24-Stunden	50,00 %	Tarif 225%	75,00 %	90.000,00 €	158,03 €	500,00 €

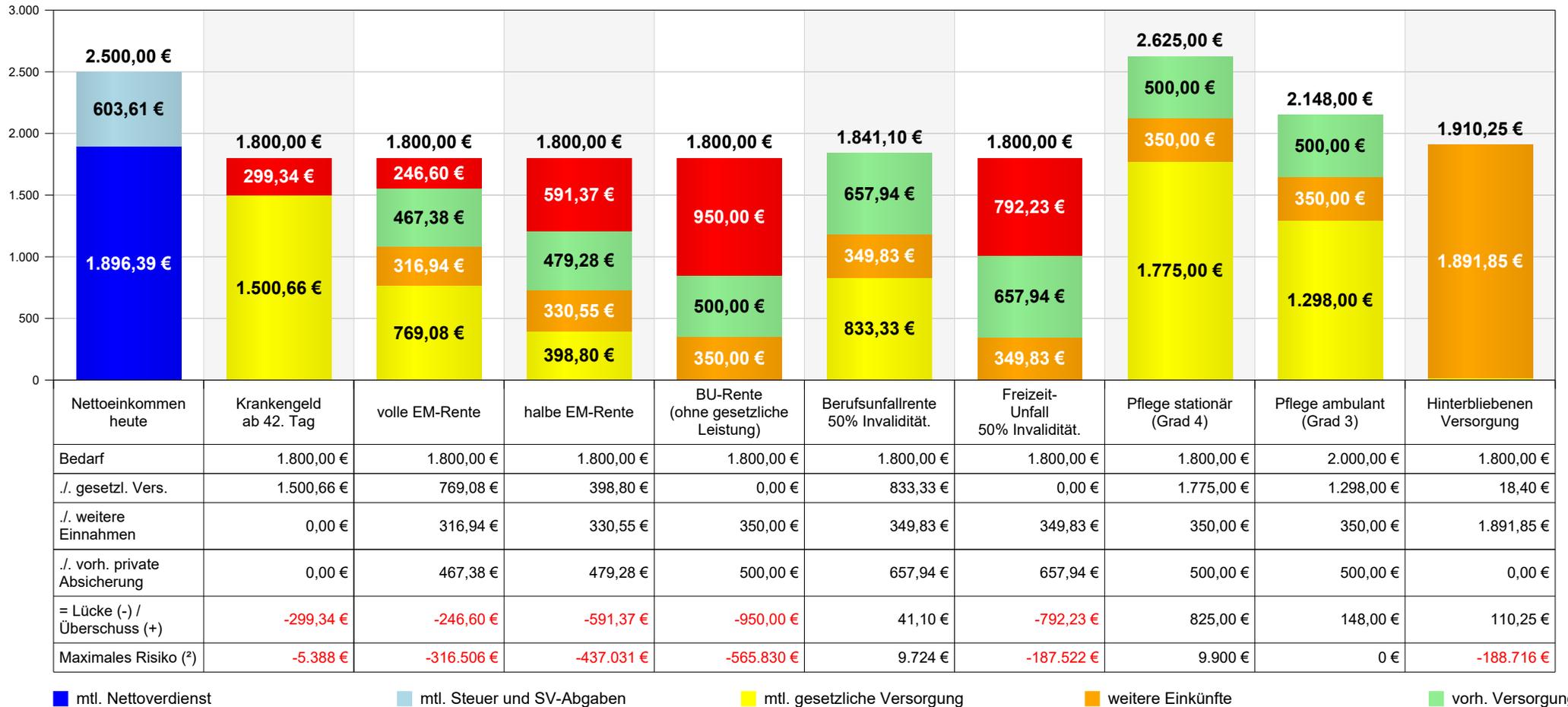
vorhandene Absicherung biometrischer Risiken

Was habe ich zur Verfügung, wenn folgende Fälle eintreten:



Dukat Finanzmakler GmbH & Co.KG | 07.02.2018

Übersicht Versorgungsstatus für Herr Hans Zukunft, geb. 01.01.1978

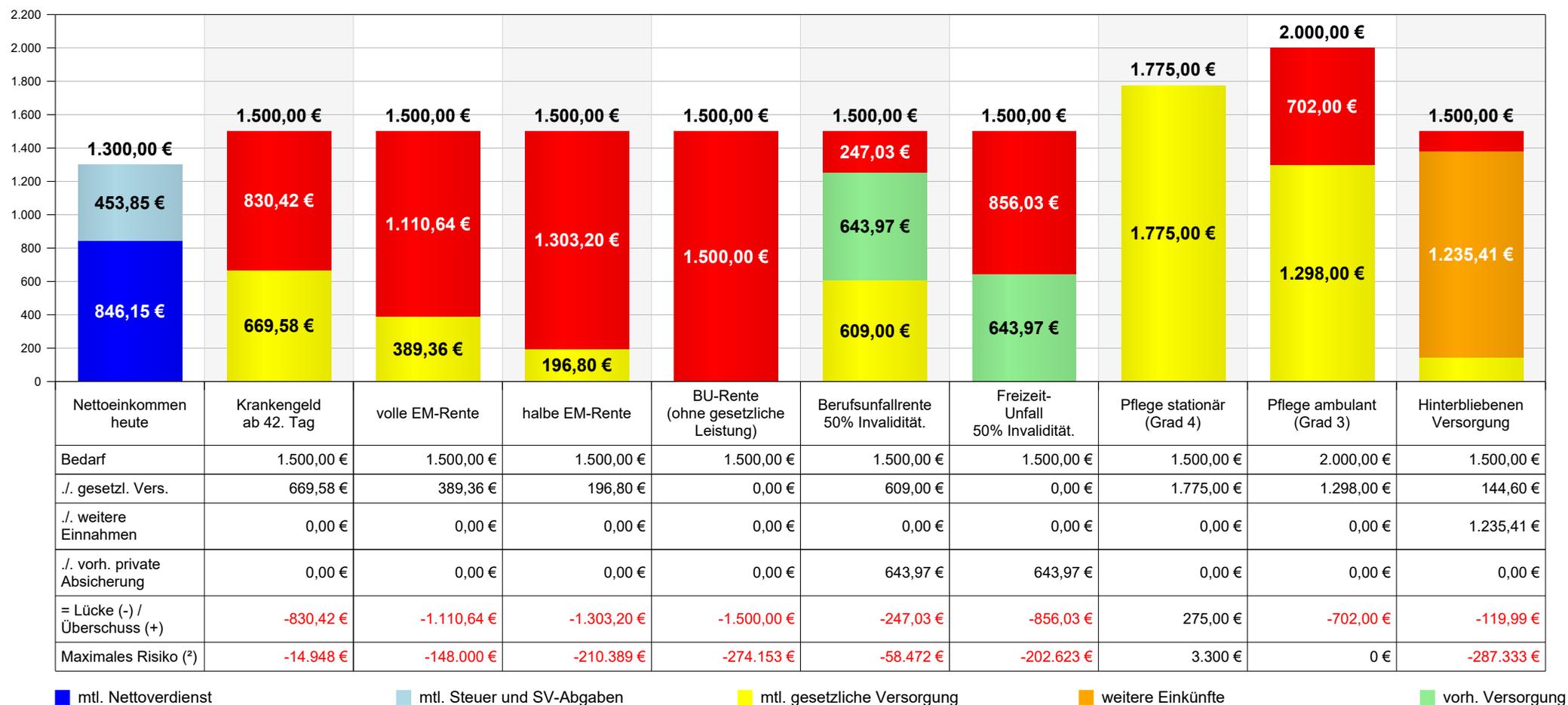


(²) Die Ermittlung der Versorgungslücken und des „maximalen Risikos“ stellt eine unverbindliche und auf die Zukunft gerichtete Prognoserechnung nach heutigem Datenstand dar. Hierzu wurden individuelle Annahmen hinsichtlich der gesetzlichen und privaten Versorgung sowie der Dauer, Einkommensentwicklung, Inflation, Steuern sowie weitere Planungsannahmen zum jetzigen Zeitpunkt getroffen. Zukünftige Änderungen, z.B. der Leistungen der gesetzlichen Versorgungssysteme oder der getroffenen Annahmen sind höchst wahrscheinlich und beeinflussen die Versorgungslückenberechnung und das „maximale Risiko“. Eine Überprüfung und Aktualisierung der unverbindlichen Prognose- und Risikoberechnungen ist deshalb regelmäßig angeraten.

Was habe ich zur Verfügung, wenn folgende Fälle eintreten:

Dukat Finanzmakler GmbH & Co.KG | 07.02.2018

Übersicht Versorgungsstatus für Frau Maria Zukunft, geb. 01.01.1978



(?) Die Ermittlung der Versorgungslücken und des „maximalen Risikos“ stellt eine unverbindliche und auf die Zukunft gerichtete Prognoserechnung nach heutigem Datenstand dar. Hierzu wurden individuelle Annahmen hinsichtlich der gesetzlichen und privaten Versorgung sowie der Dauer, Einkommensentwicklung, Inflation, Steuern sowie weitere Planungsannahmen zum jetzigen Zeitpunkt getroffen. Zukünftige Änderungen, z.B. der Leistungen der gesetzlichen Versorgungssysteme oder der getroffenen Annahmen sind höchst wahrscheinlich und beeinflussen die Versorgungslückenberechnung und das „maximale Risiko“. Eine Überprüfung und Aktualisierung der unverbindlichen Prognose- und Risikoberechnungen ist deshalb regelmäßig angeraten.