

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

1. Zusammenfassung Versicherungsrevision

Versicherungsbranche	Gesellschaft	Prämien	Prämienvolumen in %	UWG-Zusatz (Jahre)	Zürich	CHF	
Auto	Mobilcar	CHF 13 538.70	18.40%		Urali Schulz	Zürich	CHF 1 578.10 2.14%
Baude	Mobilcar	CHF 2 217.85	3.01%		Urali Ausfallbesonnel	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.

Schadenrendern

Bestehend seit	01.01.2010
Aktueller Beginn	01.01.2017
Aktueller Ablauf	31.12.2020
Aktuelle Jahresprämie (inkl. Stampf)	CHF 14 497.70
Überschussperiode	01.01.2016 - 31.12.2018 (3 Jahre)
anrechenbare Prämie	50%
Überschussanteil	60%
Jährliches Kündigungsrecht	Ja

24. Checklist

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

Garantiesumme von CHF 8 Mio. auf CHF 10 Mio. prüfen
Zusatzrisiken prüfen und einschliessen
Integration von Unfall-/Schadenversicherung prüfen
Höherer Selbstbehalt prüfen
Einschliesslich Einbruchdiebstahlversicherung
Deckung dem heutigen Branchenstandard anpassen (Produktverbesserungen) & ausschreiben

Gebäudeversicherung **Die Mobilcar** **Pol. G-xxxx-9233**

Aktualisierung der Inventarsummen
Angebot Gebäudefürsicherungswert mit DVL
Freiungskosten im Rahmen der Versicherungssumme versichern
Vorsorgekautel für neue Liegenschaften anschliessen
Höhe der Glasbruchversicherung prüfen und allenfalls erhöhen
Höherer Selbstbehalt prüfen

Elektronikversicherung **Die Mobilcar** **Pol. G-xxxx-9236**

Aktualisierung der versicherten Objekte (gemäss überarbeiteter Inventarliste)
Prüfen, ob ältere Elektronikobjekte nötigenfalls getrennt ausgeschrieben werden können
Deckung dem heutigen Branchenstandard anpassen (Produktverbesserungen)

Wartungsverkehrversicherung **Helvetia** **Pol. 4-xxxx-355-a7**

Wert des Kfz prüfen und mit Versicherungssumme abgleichen
Höhere Selbstbehalt prüfen
Einschliessen jährliches Kündigungsrecht
Deckung dem heutigen Branchenstandard anpassen (Produktverbesserungen)

17. Krankentaggeld (Lehrerschaft)

Zürich Versicherung **Police Nr. 14-xxxx-572**

Anmerkungen
In diesem Vertrag ist die Lohnersatzung der Eltern (EL) von 60% des Lohnes versichert. Die versicherten Leistungen als solches sind auch in diesem Krankentaggeldvertrag sind. Die Lohnersatzung vor 2016 im post (auch mit den sehr positiven Schadenrendern).

Schadenrendern

Bestehend seit	01.01.2010
Aktueller Beginn	01.01.2017
Aktueller Ablauf	31.12.2020
Aktuelle Jahresprämie (inkl. Stampf)	CHF 14 497.70
Überschussperiode	01.01.2016 - 31.12.2018 (3 Jahre)
anrechenbare Prämie	50%
Überschussanteil	60%
Jährliches Kündigungsrecht	Ja

Schadenrendementzahlen der vergangenen 5 Jahre

Total Prämienentnahmen (ohne Stampf)	CHF 63 466
Total Schadenrendern	CHF 14 745
Total Schadenrendement	CHF 48 721
Total Schadenrendement in %	23 %