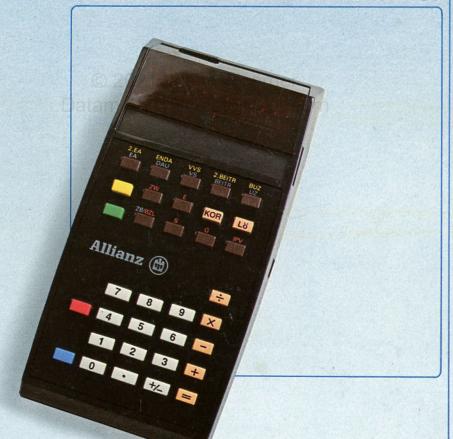
Allianz (b)

Übungsheft für Allianz Tarif-Taschenrechner



© 2021 Joerg Woerner Datamath-Calculator Museum

Liebe Mitarbeiterin, lieber Mitarbeiter,

der Allianz Tarif-Taschenrechner soll Ihnen bei den Verkaufsgesprächen mit Ihren Kunden eine wertvolle Hilfe sein.

Wie bei allen technischen Geräten, so ist auch bei dem Tarif-Taschenrechner die sichere Beherrschung der Technik durch den Bediener eine wichtige Voraussetzung für die nutzbringende und erfolgreiche Anwendung.

Wenn Sie einige Beispiele des Übungsheftes durchgerechnet haben, werden Sie die Technik im Griff haben und den Rechner spielerisch beherrschen. Ihrem erfolgreichen Einsatz des Allianz Tarif-Taschenrechners beim Kunden steht dann nichts mehr im Wege.

© 2021 Joe Wünscht ein Übungsbeispielen

Datamath Calculate or Museum
Allianz Lebensversicherungs-AG

Bevor Sie mit dem Rechner arbeiten, sollten Sie sich von seiner Funktionstüchtigkeit überzeugen.

Dazu schalten Sie den Rechner ein und drücken die Tasten



Das flackernde [an der linken Seite des Anzeigefeldes bedeutet, daß der Rechner arbeitet. In diesem Fall überprüft er seine Funktionen.

Erscheint nach ein paar Sekunden die Zahl "1980", so ist Ihr Rechner in Ordnung. Diese Überprüfung sollten Sie in Zukunft jeden Morgen, bevor Sie den Rechner einsetzen, vornehmen.

Leuchtet "1980" nicht auf, wiederholen Sie die Eingabe bitte. Sollten Sie dann nicht zu dem gewünschten Ergebnis kommen, laden Sie den Rechner mit Hilfe des Netzteiles.

Haben Sie schon gemerkt, wie einfach der Rechner zu bedienen ist? Nein, dann sicher nach den nächsten Übungen. Joerg Woerner

Damit das Heft nicht zu umfangreich alculator Museum ist, haben wir auf den nächsten Seiten lange Erläuterungen weggelassen und einfachheitshalber nur eine Vorgabe, die Eingabe und die daraus folgende Anzeige aufgeführt. Unser Testprogramm sieht dann so aus:

Vorgabe	Eingabe	Anzeige
Programmaufruf	0	3 0.
Programmstart		1980.

Der Rechner ist in Ordnung

Tarifcode Ausgangsdaten: Summenermittlung

Bruttoeinkommen 3000 DM monatlich

1/	OI	ra	2	h	0
A	V	Ξ	u	~	·

Programmaufruf

Bruttoeinkommen

Programmstart

Eir	na	ab	e
	.5	40	-

0

Anzeige

3000

(Netto-

Witwenversorgung

Erstrebenswert 60% des Nettoeinkommens © 2021 Joer (oerner

Witwenrente aus Sozialversicherung alculator Museum (27% des Bruttoeinkommens)

Sonstige Versorgung (z. B. betriebliche Altersversorgung)

Monatliche Versorgungslücke

Notwendiges Versorgungskapital

2100. einkommen)

1 260.

810

0.

450

90000.

Altersversorgung

Erstrebenswert Nettoeinkommen

Altersruhegeld aus Sozialversicherung

Sonstige Versorgung (z.B. betriebliche Altersversorgung)

Monatliche Versorgungslücke

Notwendiges Versorgungskapital

1 500.

2100.

0.

600

Tarifcode Ausgangsdaten:

Summenermittlung

Bruttoeinkommen 3000 DM monatlich, betriebliche Altersversorgung: zusätzliche Witwenrente 50 DM, zusätzliches Altersruhegeld 70 DM

Vorgabe

Programmaufruf

Bruttoeinkommen

Programmstart

Eingabe

Anzeige

0 0 0

3000

2100. (Nettoeinkommen)

Witwenversorgung

Erstrebenswert 60%

des Nettoeinkommens © 2021 Joersen Voerner

1260.

Witwenrente aus Sozialversicherung a culator Wuseum (27% des Bruttoeinkommens)

Sonstige Versorgung

(z.B. betriebliche Altersversorgung) Monatliche Versorgungslücke

Notwendiges Versorgungskapital

810.

50

5 0

400.

80,000

2100.

Altersversorgung

Erstrebenswert Nettoeinkommen

Altersruhegeld aus Sozialversicherung

Sonstige Versorgung (z.B. betriebliche Altersversorgung)

Monatliche Versorgungslücke Notwendiges Versorgungskapital

1500.

7 0

70

530.

Beispiel 3:
Tarif:
Tarifcode:
Ausgangsdaten:

Summenermittlung

Bruttoeinkommen 4 200 DM, tatsächliches Nettoeinkommen 2 850 DM, betriebliche Altersversorgung: zusätzliche Witwenrente 150 DM, zusätzliches Altersruhegeld 200 DM

Vorgabe	Eingabe	Anzeige
Programmaufruf	0 5	0.
Bruttoeinkommen	4 2 0 0	4200
Programmstart		2 940.
Tatsächliches Nettoeinkommen	2850	2850
Witwenversorgung		
des Nettoeinkommens	erg Woerner culator Museum	1 710.
Witwenrente aus Sozialversicherung (27% des Bruttoeinkommens)		1 134.
Sonstige Versorgung (z.B. betriebliche Altersversorgung)	150	150
Monatliche Versorgungslücke		426.
Notwendiges Versorgungskapital		85 200.
Altersversorgung		
Erstrebenswert Nettoeinkommen		2850.
Altersruhegeld aus Sozialversicherung		2 100.
Sonstige Versorgung (z.B. betriebliche Altersversorgung)	200	200
Monatliche Versorgungslücke		550.
Notwendiges Versorgungskapital		110000.

Tarif Tarifcode

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

1 271

21

Eintrittsalter 30, Dauer 35, Versicherungssumme 30 000 DM, monatliche Zahlungsweise

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Dauer

Eingabe

Anzeige

0

21

21.

0.

30.

5

65. (Endalter)

Versicherungssumme 2021 Joe 3 0 0 0 0

65.10

(Beitrag)

Tarif

Tarifcode Ausgangsdaten: Beitragsberechnung

L271

21

Eintrittsalter 30, Dauer 35, Beitrag 70 DM monatlich

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Dauer

monatlicher Beitrag

Eingabe

0 1

5

© 2021 Joerg 7/109

32 258.

(Versicherungssumme)

Anzeige

0

21

21.

30.

65. (Endalter)

Ihr Kunde wünscht nun UZ-Einschluß bei gleichem Beitrag.

UZ-Einschluß

30568. (verringerte Versicherungssumme inclusive UZ)

Diese Versicherungssumme ist dem Kunden zu gering, er wünscht 35 000 DM Versicherungssumme, die UZ soll eingeschlossen bleiben.

Höhere Versicherungssumme

0 0

80.20 (Beitrag)

Beispiel 6 : Tarif : Tarifcode : Ausgangsdaten:	Beitragsberechnung L2Z1 21 Eintrittsalter 25, Dauer 35, Versicherungssumme 25 000 DM, UZ-Einschluß, monatliche Zahlungsweise, Beruf des Kunden: Bauarbeiter auf Baustellen
Vorgabe	Eingabe Anzeige
Programmaufruf	0 1 0.
Tarifcode	2 1 21
Programmstart	EA 21.
Eintrittsalter	2 5 DAU 25.
Dauer	3 5 60. (Endalter)
Versicherungssumme © 2021 Joer Datamath Calcu	(Beitrag ohne UZ)
UZ-Einschluß	1 • 2 58.00 (Beitrag mit UZ)
Der Kunde möchte auf die UZ verzichten.	
UZ-Ausschluß	52.00 (Beitrag ohne UZ)
Anmerkung Bei Beispiel 5 haben Sie die UZ mit der	Die drei UZ-Funktionen noch einmal:
Eingabe 1	Normale UZ 1
vorgenommen. In diesem Beispiel jedoch mit	Doppelte UZ 1 • 2 UZ
Schauen Sie bitte auf den Beruf des Kunden. Bauarbeiter auf Baustellen zahlen einen UZ-Zuschlag in Höhe von 0,12 ‰ bei monatlicher Zahlungsweise. Die Eingabe für normale UZ lautet 1	UZ-Ausschluß O
Die Eingabe bei doppelter UZ lautet 1	• 2

Tarifcode

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L2Z1

21

Eintrittsalter 35, Dauer 30, Versicherungssumme 35 000 DM, UZ-Einschluß, 1/4 jährliche Zahlungsweise

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Fintrittsalter

Dauer

Versicherungssumme

UZ-Finschluß

1/4jährliche Zahlungsweise

Sie sollen dem Kunden den Beitrag für ½jährliche Zahlungsweise nennen.

½jährliche Zahlungsweise

Eingabe

Anzeige

0 1 21

21.

35. 65.

92.40

96.60

283.90

556.50

ZW

Anmerkung

Die rote Schrift über der Taste bedeutet, daß sie über die Taste angewählt wird. Die Eingaben für die vier möglichen Zahlungsweisen lauten:

monatliche Zahlungsweise

1/4jährliche Zahlungsweise

½jährliche Zahlungsweise

1/ijährliche Zahlungsweise

Wollen Sie also von der ½jährlichen Zahlungsweise wieder auf monatlich zurück, so geben Sie ein:









Beispiel 8
Tarif
Tarifcode

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L2Z1

21

Eintrittsalter 40, Dauer 25, Versicherungssumme 50 000 DM, 1/4jährliche Zahlungsweise

Vorgabe	Eingabe	Anzeige
Programmaufruf	0 1	0.
Tarifcode	2 1	21
Programmstart		21.
Eintrittsalter	4 0 EA	40.
Dauer	2 5 DAU	65.
Versicherungssumme		0 vs 163.50
1/4jährliche Zahlungsweise	4 ZW	480.00
Der Kunde ist IPV-Mitglied.	lculat e v Museum	
Beitrag mit IPV-Rabatt	I VIUSEUII	455.00
Der Kunde hat auch die Möglichkeit, einen Sammelrabatt zu bekommen. Er will wissen, ob er dann weniger bezahlen muß.		
Sammelrabatt	S	465.00
Jetzt will der Kunde den Beitrag ohne Rabatt.		
Einzelbeitrag	E	480.00
Anmerkung Die Beitragsbereiche Einzel, Sammel, Gruppen (LG-Tarife) und IPV wählen Sie also so an:		
Einzel	<u> </u>	
Sammel	S	
Gruppen (LG-Tarife)	G	
IPV	IPV	

Tarif : Tarifcode :

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L2Z1

Eintrittsalter 30, Dauer 25, Versicherungssumme 45 000 DM, UZ-Einschluß, ¼jährliche Zahlungsweise und Sammelrabatt

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Dauer

Versicherungssumme

UZ-Einschluß

¼jährliche Zahlungsweise

Sammelrabatt

Da Sie die Funktionen der Tasten EA, DAU, VS, BEITR, UZ, ZW, E, S, G und IPV inzwischen schon kennen, sollten Sie das Beispiel 9 und die folgenden selber rechnen.

Eingabe

Anzeige

Anmerkung

Bei diesem und bei den folgenden Beispielen haben wir die Eingabe und die Anzeige nicht mehr vorgegeben. Versuchen Sie, die Beispiele ohne diese Hilfe zu rechnen.

Zu Ihrer Kontrolle finden Sie auf der Rückseite die Lösung.

Beispiel 9

Beitragsberechnung

Tarifcode

L2Z1 21

Ausgangsdaten:

Eintrittsalter 30, Dauer 25, Versicherungssumme 45 000 DM, UZ-Einschluß, 1/4 jährliche Zahlungsweise und Sammelrabatt

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

UZ-Einschluß

Sammelrabatt

Dauer

Eingabe	Anzeige	
0 1	0.	

0 1

21.

30. 55.

21

Versicherungssumme

Datamath Calculate

ZW

137.70 143.10

1/4jährliche Zahlungsweise

420.80

Beitragsberechnung

VL2

Tarif

:

Tarifcode : Ausgangsdaten:

Eintrittsalter 30, Dauer 30, Beitrag 52 DM monatlich

Vorgabe

Eingabe Anzeige

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Dauer

Beitrag

© 2021 Joerg Woerner Datamath Calculator Museum

Beispiel 10

Tarif : Tarifcode :

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

VL 2

20

Eintrittsalter 30, Dauer 30, Beitrag 52 DM monatlich

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Dauer

Beitrag

Eingabe

0 2

2 0

3 0

© 2021 Joer **5 2**

O DAU

20.

0.

20

Anzeige

30. 60.

21 915. (Versicherungssumme)

14

Beitragsberechnung

VL3

Tarif

:

Tarifcode

Ausgangsdaten:

Eintrittsalter 20, Dauer 15, Beitrag 26 DM monatlich

Vorgabe

Eingabe Anzeige

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Dauer

Beitrag

© 2021 Joerg Woerner Datamath Calculator Museum

Beispiel 11

Beitragsberechnung

VL3

30

Tarifcode Ausgangsdaten:

Eintrittsalter 20, Dauer 15, Beitrag 26 DM monatlich

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Fintrittsalter

Dauer

Beitrag

Eingabe

0 2

Anzeige

3 0

35.

0.

30

30.

20.

5070. (Versicherungssumme)

Beitragsberechnung

VL4

Tarif

Tarifcode

Ausgangsdaten:

Eintrittsalter 25, Eintrittsalter Kind 2,

Beitrag 26 DM monatlich

Vorgabe

Eingabe

Anzeige

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Eintrittsalter (Kind)

Beitrag

Beispiel 12

Tarif : Tarifcode :

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

VL4

40

Eintrittsalter 25, Eintrittsalter Kind 2, Beitrag 26 DM monatlich

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Eintrittsalter (Kind)

Eingabe Anzeige

0 2

0 2

40.

2 5 EA

25.

0

40

48. (Endalter)

Beitrag

Bei Tarif L4 gilt diese Regel entsprechend.

Fassen wir zusammen: Die VL-Tarife werden über Programm 02 angewählt. Bei Tarif VL4 muß das 2. Eintrittsalter über die gelbe Taste und die Taste 2. EA eingegeben werden. Daher ist die Taste 2. EA auch gelb überschrieben.

7183

18

Tarif :

Tarifcode : Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L4

Eintrittsalter 35, Eintrittsalter Kind 0, Versicherungssumme 25 000 DM

Vorgabe

Eingabe Anzeige

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Eintrittsalter (Kind)

Versicherungssumme

Der Kunde will 100 DM anlegen.

Calculator Museum

Beispiel 13

Tarif : Tarifcode :

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L4

41

Eintrittsalter 35, Eintrittsalter Kind 0, Versicherungssumme 25 000 DM

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Fintrittsalter

Eintrittsalter (Kind)

Versicherungssumme

Der Kunde will 100 DM anlegen.

Eingabe

Anzeige

0.

0 1

41

41.

3 5 **3**5.

2 5 0 0 0 84.30

1 0 0 SETTR 29 674.

Beitragsberechnung

Tarif Tarifcode

iarifcode : Ausgangsdaten:

Eintrittsalter 25, Endalter 60, Beitrag 100 DM monatlich

Vorgabe

Eingabe Anzeige

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Endalter

Beitrag

© 2021 Joerg Woerner Datamath Calculator Museum

Beispiel 14

Tarif :

Tarifcode : Ausgangsdaten: Beitragsberechnung

L2Z2

22

Eintrittsalter 25, Endalter 60, Beitrag 100 DM monatlich

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Endalter

Beitrag

Eingabe

0 1

0.

Anzeige

22.

25.

6 0 BEITR

60. 43 103.

22

(Grundversicherungssumme)

Tarif : Tarifcode :

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L2Z3

Eintrittsalter 40, Endalter 65, Versicherungssumme 20000 DM, Vorversicherung 25000 DM, UZ-Einschluß

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Endalter

Versicherungssumme

UZ-Einschluß

Vorversicherung

Eingabe A

Anzeige

Beispiel 15

Tarifcode

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L2Z3

23

Eintrittsalter 40, Endalter 65, Versicherungssumme 20000 DM, Vorversicherung 25000 DM, UZ-Einschluß

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Endalter

Versicherungssumme

UZ-Einschluß

Vorversicherung











2	0	0	0	0	86.20
	117				



Tarif

Tarifcode

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L2A

Eintrittsalter 35, Endalter 55, Versicherungssumme 25 000 DM, Vorversicherung 25 000 DM, UZ-Einschluß,

½jährliche Zahlungsweise

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Endalter

Versicherungssumme

UZ-Einschluß

Vorversicherung

Eingabe

Anzeige

½jährliche Zahlungsweise

Beispiel 16

Tarifcode

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L2A

24

Eintrittsalter 35, Endalter 55, Versicherungssumme 25 000 DM, Vorversicherung 25 000 DM, UZ-Einschluß,

½jährliche Zahlungsweise

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Endalter

Versicherungssumme

UZ-Einschluß

Vorversicherung

1/2jährliche Zahlungsweise

Eingabe

Anzeige

0.

24

0 1 2 4

24.

35.

55.

107.30 UZ 110.30

109.30

Tarif :

Tarifcode : Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L6

Eintrittsalter 30, Endalter 60, UZ-Einschluß, ¼jährliche Zahlungsweise, IPV-Rabatt, Versicherungssumme 50000 DM

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Endalter

Versicherungssumme

UZ-Einschluß

1/4jährliche Zahlungsweise

IPV-Rabatt

Beitrag ab dem 13. Versicherungsjahr

Eingabe Anzeige

Beispiel 17

larif : Tarifcode :

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L6

26

Eintrittsalter 30, Endalter 60, UZ-Einschluß, ¼jährliche Zahlungsweise, IPV-Rabatt, Versicherungssumme 50 000 DM

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Endalter

Versicherungssumme

UZ-Einschluß

1/4jährliche Zahlungsweise

IPV-Rabatt

Beitrag ab dem 13. Versicherungsjahr

Eingabe

Anzeige

0 1 0.

26.

6 0 0 0 0 vs 163.50

169.50

498.00

2.BEITR 470.00

Tarif : Tarifcode :

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L6M12

Eintrittsalter 30, Dauer 24, Versicherungssumme 50 000 DM, UZ-Einschluß, ½jährliche Zahlungsweise

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Dauer

Versicherungssumme

UZ-Einschluß

1/jährliche Zahlungsweise

Eingabe

Anzeige

Beispiel 18

Tarif : Tarifcode :

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L6M12

27

Eintrittsalter 30, Dauer 24, Versicherungssumme 50 000 DM, UZ-Einschluß, ½ jährliche Zahlungsweise

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Dauer

Versicherungssumme

UZ-Einschluß

1/1 jährliche Zahlungsweise

Eingabe

e Anzeige

0 1 0. 2 7 27

27.

3 O DAU

2 4 54.

5 0 0 0 0 184.50 uz 190.50

2 1 4 7 . 5 0

Tarif

Tarifcode Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L2Z1BR24% (SJL Männer)

Eintrittsalter 20,

Versicherungssumme 30 000 DM

Vorgabe

Eingabe Anzeige

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Versicherungssumme

Lösung Beispiel 19

Tarif :

Tarifcode : Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L2Z1BR24% (SJL Männer)

28

Eintrittsalter 20, Versicherungssumme 30 000 DM

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Versicherungssumme

Eingabe Anzeige

0.

2 8 28

28.

2 0 60. (Endalter)

3 0 0 0 0 79.20

© 2021 Joerg Woerner Datamath Calculator Museu

Anmerkung

Damit Sie Ihrem Kunden sagen können, was nun in die Beitragsberechnung alles eingegangen ist und welchen zusätzlichen Schutz die Versicherung beinhaltet, haben wir ein "Monitor"-Programm entwickelt, das Ihnen behilflich sein soll, nach dem Rechenvorgang einen übersichtlichen Versorgungsvorschlag abzugeben. Dazu steht Ihnen das neue Formular Orga/VW 8 zur Verfügung.

Beispiel 20 Bitte geben Sie nochmals Beispiel 19 ein. Die letzte Anzeige lautet 79.20 und nun das Monitor-Programm. Vorgabe Eingabe Programmaufruf Programmstart Abruf der einzelnen Daten analog Orga/VW 8 mit Taste Datamath Calcumor Museum

Anzeige 0 4 79.20 28. (Tarifcode) 0. (Tarifbereich) 20 (Eintrittsalter) 40 (Dauer) 60. (Endalter) 30000. (Versicherungssumme) (zusätzlicher anfänglicher Todesfallschutz) 30000. (UZ-Summe) (Beitragsbefreiung) 24. (Jahresrente in %) 600.0 (Monatsrente in DM) 12. (Zahlungsweise)

Anmerkung

Füllen Sie bitte entsprechend Beispiel 20 ein Orga/VW 8 aus. Bei den nächsten Beispielen sollten Sie das Monitor-Programm immer benutzen und Orga/VW 8 ausfüllen.

(Beitrag)

versorgungsvor	schlag		

Name des Versicherten:	
Name des zu versorgenden Kindes:	geb. am:
and genden kindes:	geb. am:

	Vorschlag 1	Vorschlag 2
Tarifbezeichnung	(28) L2Z1 BR 24%	voischiag 2
Tarifbereich	E IPV S G	E IPV S G
Eintrittsalter	20 Jahre	0 1 2 3
Dauer		Jahre
Endalter	40 Jahre	Jahre
Versicherungssumme	60 Jahre	Jahre
zusätzlicher anfänglicher Todesfallschutz	30.000 DM	DM
Zusatzleistung bei Tod durch Unfall	30.000 DM	ner om
Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit	Nein Ja	Nein Ja
Rente bei Berufsunfähigkeit	Jahresrente 24 % Monatsrente 600 pm	Jahresrente %
Zahlungsweise	monat-viertei halb- lich jährlich jährlich	Monatsrente DM mionat viertet halb- jahrlich jahrlich jahrlich
leitrag		12 4 2 1
ersicherungsbeginn	79.20 DM	DM

Und dies sind weitere Vorteile für Sie:

■ Sofortschutz

■ Zuwachsautomatik

■ Steuerbegünstigung

■ Gewinnbeteiligung

Ort und Datum

Orga/VW 8 300, 10, 79

Beitragsberechnung

Tarif

L2Z1BR24% (SJL Frauen)

Tarifcode Ausgangsdaten:

Eintrittsalter 18, Versicherungssumme 25 000 DM

Vorgabe

Eingabe Anzeige

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Versicherungssumme

Monitorprogramm:











Lösung Beispiel 21

Tarif

Tarifcode

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L2Z1BR24% (SJL Frauen)

29

Eintrittsalter 18.

Versicherungssumme 25 000 DM

0 0 0

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Versicherungssumme

Eingabe

0 1

Anzeige 0.

2 9

29 29

60.

8

(Endalter)

72.50

Monitorprogramm:





Tarif :

Tarifcode : Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L2Z1BR24% (Männer)

Eintrittsalter 35, Endalter 65, Beitrag 200 DM monatlich, UZ-Einschluß

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Endalter

Beitrag

UZ-Einschluß

BR-Einschluß

Der Kunde will 50 000 DM Versicherungssumme Eingabe

Anzeige

Monitorprogramm:









Lösung

Beispiel 22

Tarif

Tarifcode

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L2Z1BR24% (Männer)

21

Eintrittsalter 35, Endalter 65, Beitrag 200 DM monatlich, UZ-Einschluß

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Endalter

Beitrag

UZ-Einschluß

BR-Finschluß

Der Kunde will 50 000 DM Versicherungssumme

Eingabe

0

Anzeige

0.

21

35.

21.

5

ENDA

BEITR

65

0 0 UZ

76923. 73529.

BUZ 4

47 962.

0

206.50

Monitorprogramm:





Tarif :

Tarifcode : Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L2Z2BR15% (Frauen)

Eingabe

Eintrittsalter 30, Endalter 60, Versicherungssumme 30 000 DM, UZ-Einschluß

Anzeige

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Endalter

Versicherungssumme

UZ-Einschluß

BR-Einschluß

Die Kundin will doch nur B

Monitorprogramm:











Lösung

Beispiel 23

Tarif :

Tarifcode : Ausgangsdaten: Beitragsberechnung

L2Z2BR15% (Frauen)

22

Eintrittsalter 30, Endalter 60, Versicherungssumme 30 000 DM, UZ-Einschluß

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Endalter

Versicherungssumme

UZ-Einschluß

BR-Einschluß

Die Kundin will doch nur B

Eingabe Anzeige

0 1 0.

2 2 22

22.

3 0 ENDA 30.

6 0 s

1 87.30

83.70

laco / luseum Buz

1 5 • 1 Buz 114.00

92.40

Monitorprogramm:



0





N.

Die Eingaben für UZ und B/BR erfolgen also nach demselben Schema. Hier noch einmal die Übersicht:

		Eingabe	Ausschluß
UZ	normal doppelt	1 · 2 UZ	O UZ
В	normal 50% Zuschlag (Frauen) 100% Zuschlag	BUZ 1 1 1 BUZ 1 2 BUZ	O BUZ
BR 10%	Datamath normal 50% Zuschlag (Frauen) 100% Zuschlag	Calculator BUZ USEUM 1 0 • 1 BUZ 1 0 • 2 BUZ	O BUZ
BR 12%	normal 50% Zuschlag (Frauen) 100% Zuschlag	1 2 • 1 Buz 1 2 • 1 Buz 1 2 • 2	O BUZ
Dieses E BR 15%,	ingabeschema gilt auch für 20% und 24%	S. O.	s.o.

Sie haben nun bis auf eine alle Eingabetasten kennengelernt.

Die Doppelfunktionstaste ZB/BZL

ZB = Zusatzbeitrag

BZL = Berufszuschlag Leben
sollen Sie nun kennenlernen.

Mit der ZB-Taste können Sie sofort sagen, wieviel der UZ-Einschluß oder der BUZ-Einschluß kostet.

Dazu ein Beispiel, mit dem Sie auch die Funktion BZL trainieren werden. Sie lautet:

BZL-Einschluß 1 BZL
BZL-Ausschluß 0 BZL

© 2021 Joerg Woerner

Datamath Calculator Museum

Tarifcode

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L1

Eintrittsalter 30. Beitragszahlungsdauer 40. Versicherungssumme 50 000 DM. UZ-Einschluß

Vorgabe

Eingabe Anzeige

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Beitragszahlungsdauer

Versicherungssumme

UZ-Einschluß

Zusatzbeitrag für UZ

zurück auf Normalanzeige

Der Kunde ist Tunnelbauer und erhält einen Berufszuschlag Leben und doppelte UZ

Monitorprogramm:











Lösung Beispiel 24

Tarifcode Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L1

11

Eintrittsalter 30, Beitragszahlungsdauer 40. Versicherungssumme 50 000 DM. UZ-Einschluß

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Fintrittsalter

Beitragszahlungsdauer

Versicherungssumme

UZ-Finschluß

Zusatzbeitrag für UZ Normalanzeige

Der Kunde ist Tunnelbauer und erhält einen Berufszuschlag Leben und doppelte UZ

Eingabe

Anzeige

1 1	- 11
	11.



_						10.
					VS	
5	0	0	0	0		87.50



ZB	
	93.50

BZL	
1	105.50

•		UZ	100.00
1	2		111 50

Anmerkung

Selbstverständlich können Sie die doppelte UZ auch gleich mit 1

anstelle von 1 geben. Den Berufszuschlag Leben können Sie ebenfalls bereits früher eingeben, z.B. nach der Versicherungssumme, denn in der Praxis kennen Sie den Beruf des Kunden schon vor der Beitragsberechnung.

Monitorprogramm:







Tarif

Beitragsberechnung L2Z3BR12% (Männer)

Tarifcode Ausgangsdaten:

Eintrittsalter 35, Endalter 60, Versicherungssumme 25 000 DM, UZ-Einschluß

Vorgabe

Eingabe

Anzeige

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Fintrittsalter

Endalter

Versicherungssumme

UZ-Finschluß BR-Einschluß

112.50

Anmerkung

Ab diesem Beispiel haben wir die Lösungen auf den Rückseiten weggelassen. Zu Ihrer Kontrolle haben Sie das Endergebnis der Berechnung. Eine evtl. falsche

Eingabe – z.B. beim Eintrittsalter oder der Versicherungssumme – können Sie erkennen, wenn Sie mit Hilfe des Monitor-Programms Orga/VW 8 ausfüllen.

Monitorprogramm:











Tarif : Tarifcode :

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L2Z2BR10% (Frauen)

Eintrittsalter 28, Dauer 20, Versicherungssumme 20 000 DM, Vorversicherung 10 000 DM, UZ-Einschluß, Sammelinkasso

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Dauer

Versicherungssumme

Vorversicherung

UZ-Einschluß

BR-Einschluß

Sammelinkasso

Eingabe

Anzeige

88.20

Monitorprogramm:











Tarif :

Tarifcode : Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L2B (Männer)

Eintrittsalter 20, Endalter 65, Versicherungssumme 50 000 DM, UZ-Einschluß, ½jährliche Zahlungsweise

Vorgabe

Eingabe Anzeige

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Endalter

Versicherungssumme

UZ-Einschluß

B-Einschluß

Zahlungsweise

498.00

Monitorprogramm:











Beitragsberechnung

L6

Tarif

:

Tarifcode

Ausgangsdaten:

Eintrittsalter 30, Dauer 30, Versicherungssumme 30 000 DM, ¼jährliche Zahlungsweise, IPV-Rabatt, UZ-Einschluß mit 100 % Zuschlag

Vorgabe

Eingabe Anzeige

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Dauer

Versicherungssumme

UZ-Einschluß (100% Zuschlag) Datamath Calculator Museum

IPV-Rabatt

Zahlungsweise

Beitrag ab dem 13. Versicherungsjahr

275.40

Monitorprogramm:











Tarif :

Tarifcode :

Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L4

Eintrittsalter 20, Eintrittsalter Kind 0, Beitrag 40 DM monatlich, UZ-Einschluß

Vorgabe

Eingabe Anzeige

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Eintrittsalter Kind

Beitrag

UZ-Einschluß

© 2021 Joerg Woerner

10840.

Monitorprogramm:











Beitragsberechnung

L3

Tarif

:

Tarifcode : Ausgangsdaten:

Eintrittsalter 32, Dauer 18, Versicherungssumme 20 000 DM, Vorversicherung 10 000 DM, UZ-Einschluß, ¼jährliche Zahlungsweise

Vorgabe

Eingabe Anzeige

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Dauer

Versicherungssumme

Vorversicherung

UZ-Einschluß

Zahlungsweise

264.60

Monitorprogramm:









Tarif :

Tarifcode : Ausgangsdaten:

Beitragsberechnung

L2Z1BR12% (Männer)

Eintrittsalter 30, Endalter 65, Versicherungssumme 40 000 DM, UZ-Einschluß, Vorversicherung 10 000 DM, Sammelrabatt, ½iährliche Zahlungsweise

Eingabe

Anzeige

Vorgabe

Programmaufruf

Tarifcode

Programmstart

Eintrittsalter

Endalter

Versicherungssumme

Vorversicherung

UZ-Einschluß

BR-Einschluß

Sammelrabatt

Zahlungsweise

649.62

Monitorprogramm:









Tarif : Tarifcode :

Ausgangsdaten:

Summenermittlung

Bruttoeinkommen 4100 DM, Zusatzversorgung für Witwe 40 DM monatlich, für Altersversorgung 75 DM monatlich

Vorgabe

Programmaufruf

Bruttoeinkommen

Programmstart

Eingabe Anzeige

Nettoeinkommen

Witwenversorgung

60% vom Nettoeinkommen

Witwenrente aus Sozialversicherung

Sonstige Versorgung

Monatliche Versorgungslücke

Notwendiges Versorgungskapital

115000.

Altersversorgung

Erstrebenswertes Nettoeinkommen

Altersruhegeld aus Sozialversicherung

Sonstige Versorgung

Monatliche Versorgungslücke

Notwendiges Versorgungskapital

149000.

© 2021 Joerg Woerner Datamath-Calculator Museum

(C) 2021 Joerg Woerner Datamath Calculator Museum