

ANGEBOT FÜR EINE BRITISCHE SECOND HAND LEBENSVERSICHERUNG (TEP)

01.09.2010 - 09:03:54

Referenznummer	1st233301
Versicherungsgesellschaft	Royal London Group
Ablaufdatum	01.09.15
Investitionslaufzeit / Gesamtlaufzeit in Jahren	4,94 / 25,00
Aktueller Fremdwährungskurs EUR/GBP (**)	0,8248

Beträge in	Kaufpreis	Prämien bis Laufzeitende	Kaufpreis inkl. aller Prämien	Abwicklungs- gebühr von 4,00% (min. 545,-)	Kaufpreis inkl. Abwicklungs- geb. und Prämien (*)	Dzt. Rück- kaufswert	Garantierter Mindestwert (1)	Garantierte Deckung des Kaufpreises inkl. Prämien	Ablaufleistung bei Zweitmarkttrendite		
									5%	7%	9%
GBP	17.556,00	2.945,28	20.501,28	820,05	21.321,33	13.125	20.448	99,74%	25.674	28.018	30.537
EUR	21.285	3.571	24.856	994	25.850	15.913	24.791		31.127	33.970	37.023

(*) Zusätzlich fallen für die Auslandsüberweisungen (Kaufpreis, Prämien) je 0,125% zuzüglich EUR 6,50 sowie die Fremdbankenspesen an.

(**) Der Referenzwechselkurs der Europäischen Zentralbank dient hier illustrativen Zwecken. Für den EUR-Betrag des Investments gilt der tatsächliche Kurs, zu welchem die britischen Pfund für das Investment gekauft werden. Um eine raschere Abwicklung zu ermöglichen, wird dem Investor auf der Kaufabrechnung ein Sicherheitsaufschlag in den Kurs eingerechnet. Sobald der tatsächliche Wechselkurs des Investments feststeht, wird dem Kunden die Kursdifferenz refundiert.

(1) Der **Garantierte Mindestwert** setzt sich aus der Versicherungssumme und den bisher bereits zugewiesenen garantierten Jahresboni zusammen. Dieser Wert ist Ihnen bei Kauf zum Vertragsende in **Britischen Pfund** bereits garantiert und erhöht sich in Zukunft jährlich um den jeweils zugewiesenen Jahresbonus.

(2) [siehe Seite 2] Unter **Erstmarkttrendite** ist die jährliche Rendite bezogen auf die Monatsprämie einer britischen Lebensversicherung der selben Gesellschaft mit laufender Prämienzahlung über dieselbe - gesamte - Grundlaufzeit mit aktuellem Ablauf zu verstehen. Zu beachten ist, dass die auf der zweiten Seite zu diesem Angebot zu Vergleichszwecken angeführten Benchmark-Erstmarkttrenditen aus der Zeitschrift Money Management für einen 30jährigen Mann gelten. Da die ursprünglichen Versicherungsnehmer der angebotenen Policen unterschiedliche Alters- und Risikoprofile aufweisen, ergeben sich Abweichungen von der angeführten Benchmark Erstmarkttrendite. Diese Information ist somit als unterstützende Information zu sehen. [Siehe Seite 3 Erläuterung!](#)

(3) [siehe Seite 2] Die mögliche Rendite des Second Hand Investors (Zweitmarkttrendite) bezieht sich auf Bezahlung des Kaufpreises heute und der restlichen Prämien als laufende Prämienzahlung vor Kosten. Bei Prämienvorauszahlung ist die Zweitmarkttrendite niedriger.

(4) [siehe Seite 2] Die Entwicklungsdarstellung auf der nächsten Seite zeigt die Ablaufleistung bei verschiedenen Erstmarkttrenditen(2). Die Veränderungen der Erstmarkttrendite in % sind von Nova Portfolio willkürlich angenommen. Veränderungen in höherem oder niedrigerem Ausmaß sind möglich. Bitte beachten Sie die Ausführungen zur Garantie unter Punkt (1).

(5) Für die laufende Betreuung sowie das Ablaufmanagement des Vertrages fällt eine jährliche Betreuungsgebühr in Höhe von 0,5% zzgl. gesetzlicher Umsatzsteuer (mindestens 40 EUR halbjährlich) an. Berechnungsbasis ist der Kaufpreis zuzüglich Restprämien bis Ende der Vertragslaufzeit.

Disclaimer: Vorbehaltlich Rechenfehlern und Irrtümern; Sämtliche angeführten Werte stellen keinerlei Garantieverprechen oder Prognosen dar. Vergangenheitsbezogene Renditeangaben sind keine Garantie für die Zukunft. Die tatsächlich erwirtschafteten Erträge können sowohl höher als auch niedriger als vergangene ausfallen!

UNVERBINDLICHE ENTWICKLUNGSDARSTELLUNG

Erklärungen zu den Ziffern 1 - 4 siehe Seite 1

Referenznummer	1st233301
Versicherungsgesellschaft	Royal London Group
Ablaufdatum	01.09.15
Investitionslaufzeit / Gesamtlaufzeit in Jahren	4,94 / 25,00
Aktueller Fremdwährungskurs EUR/GBP (**)	0,8248

Nettoinvestitionssumme in EUR	24.856
Benchmark-Erstmarktrendite (2)	6,00%

01.09.2010 - 09:03:54

Mögliche Ablaufleistung in EUR bei Veränderung der Erstmarktrendite und des Währungskurses (4)

Veränderung des Währungskurses	Erstmarktrendite (2)									
	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
20%	29.749	29.749	32.209	36.955	42.539	49.115	56.868	66.015	76.813	89.568
15%	28.510	28.510	30.867	35.415	40.767	47.069	54.498	63.264	73.612	85.836
10%	27.270	27.270	29.525	33.876	38.994	45.022	52.129	60.513	70.412	82.104
5%	26.031	26.031	28.183	32.336	37.222	42.976	49.759	57.763	67.211	78.372
0%	24.791	24.791	26.841	30.796	35.449	40.929	47.390	55.012	64.011	74.640
-5%	23.552	23.552	25.499	29.256	33.677	38.883	45.020	52.262	60.810	70.908
-10%	22.312	22.312	24.157	27.716	31.904	36.836	42.651	49.511	57.610	67.176
-15%	21.073	21.073	22.815	26.177	30.132	34.790	40.281	46.760	54.409	63.444
-20%	19.833	19.833	21.473	24.637	28.359	32.744	37.912	44.010	51.209	59.712

Mögliche Zweitmarktrendite p.a. in EUR bei Veränderung der Erstmarktrendite und des Währungskurses (3)

Veränderung des Währungskurses	Erstmarktrendite (2)									
	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
20%	3,98%	3,98%	5,78%	8,96%	12,29%	15,79%	19,45%	23,27%	27,27%	31,44%
15%	3,02%	3,02%	4,81%	7,96%	11,27%	14,74%	18,37%	22,17%	26,14%	30,27%
10%	2,03%	2,03%	3,81%	6,94%	10,22%	13,66%	17,26%	21,03%	24,96%	29,06%
5%	1,00%	1,00%	2,76%	5,87%	9,13%	12,54%	16,11%	19,84%	23,74%	27,81%
0%	-0,07%	-0,07%	1,68%	4,76%	7,99%	11,37%	14,91%	18,61%	22,47%	26,50%
-5%	-1,19%	-1,19%	0,55%	3,60%	6,80%	10,15%	13,66%	17,33%	21,15%	25,15%
-10%	-2,35%	-2,35%	-0,63%	2,39%	5,56%	8,88%	12,36%	15,99%	19,77%	23,73%
-15%	-3,57%	-3,57%	-1,87%	1,12%	4,26%	7,55%	10,99%	14,58%	18,33%	22,24%
-20%	-4,86%	-4,86%	-3,17%	-0,21%	2,90%	6,15%	9,56%	13,11%	16,82%	20,69%

Bitte beachten Sie unbedingt die Erläuterung auf Seite 3

Erläuterung zur unverbindlichen Entwicklungsdarstellung

Die in der unverbindlichen Entwicklungsdarstellung angeführte „mögliche Ablaufleistung“ wurde mit der „Benchmarkmethode“ berechnet. Der errechnete Wert „mögliche Ablaufleistung“ beruht dabei auf der durch Ihre Versicherungsgesellschaft erzielten Rendite für vergleichbare Verträge mit derselben Gesamtlaufzeit (z.B. 25 Jahre), die aktuell laut letzter verfügbarer Veröffentlichung abgelaufen sind.

Die Benchmark- bzw. Referenzdaten stammen aus einer regelmäßig erscheinenden Übersicht der Zeitschrift Money Management. Die in dieser Übersicht jeweils erscheinenden Daten gelten für typische Versicherungsverträge (laufende Prämienzahlung, Standardtodesfallleistung), die von einer männlichen Person mit Alter 30 (zum Zeitpunkt des Neuabschlusses) abgeschlossen worden waren.

Bitte beachten Sie, dass wesentliche Parameter der von Ihnen erworbenen, gebrauchten Lebensversicherung von den Parametern des Benchmarkvertrages **unterschiedlich stark** abweichen können. Abweichungen führen methodisch dazu, dass der Wert „mögliche Ablaufleistung“ bereits zum Zeitpunkt der Errechnung nach unten oder oben **abweichen muss**. Folgende Faktoren können dafür unter anderem verantwortlich zeichnen:

- Alter des versicherten Person(en)
- Geschlecht der versicherten Person(en)
- Höhe der versicherten Todesfallleistung
- Vertragsänderungen (z. B. Änderung der Prämienhöhe, Änderung der Vertragslaufzeit) vor Ankauf, die nicht bekannt sind

Die Information über die erzielten Renditen der Benchmarkverträge der jeweiligen Gesellschaften wird periodisch von Money Management veröffentlicht und in unseren Berechnungen verwendet. Werden Renditen bestimmter Laufzeiten nicht veröffentlicht (veröffentlicht werden im Regelfall 10, 15, 20, 25 Jahre Gesamtlaufzeit), so werden Renditen von dazwischen liegenden Gesamtlaufzeiten interpoliert. Bei Gesamtlaufzeiten länger 25 Jahre wird eine marktübliche Annahme zugrunde gelegt.

Für die tatsächlich erzielte Ablaufsumme zum Laufzeitende ist maßgeblich:

- Die bis dahin zugewiesenen Jahresboni (erhöhen laufend Ihre Mindestgarantie, soweit vorliegend in der Übersicht ersichtlich)
- Der von den Aktuarien der jeweiligen Versicherungsgesellschaft **zum Laufzeitende** zugewiesene Schlussbonus (der wiederum gemeinsam mit den Jahresboni die Rendite ergibt – siehe oben).
- Die Entscheidung über die Höhe des Schlussbonus hängt von verschiedenen Faktoren ab, wie die in der Vergangenheit erzielte Rendite der Deckungsstöcke, der Glättung, der zukünftigen Einschätzung der Märkte, der aktuellen Reserven, und anderem.

Da die Erträge der Versicherungsgesellschaften in der Zukunft nicht vorhergesehen werden können, sind Renditeangaben nicht als garantiert anzusehen. Renditen der Vergangenheit sind keine Garantie für die Zukunft!