

# ANGEBOT FÜR EINE BRITISCHE SECOND HAND LEBENSVERSICHERUNG (TEP)

19.08.2010 - 08:16:53

Referenznummer	1st141158
Versicherungsgesellschaft	Teachers Provident
Ablaufdatum	12.04.16
Investitionslaufzeit / Gesamtlaufzeit in Jahren	5,59 / 25,00
Aktueller Fremdwährungskurs EUR/GBP (**)	0,8233

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	22.109,00	3.333,35	25.442,35	1.017,69	26.460,04	18.822	26.048	102,38%	33.217	36.643	40.368
EUR	26.854	4.049	30.903	1.236	32.139	22.861	31.638		40.347	44.508	49.032

(\*) 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 Polizzen 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

Nettoinvestitionssumme in EUR	30.903
Benchmark-Erstmarktrendite (2)	6,00%

19.08.2010 - 08:16:53

Referenznummer	1st141158
Versicherungsgesellschaft	Teachers Provident
Ablaufdatum	12.04.16
Investitionslaufzeit / Gesamtlaufzeit in Jahren	5,59 / 25,00
Aktueller Fremdwährungskurs EUR/GBP (**)	0,8233

## 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%	37.966	37.966	37.966	40.473	46.383	53.320	61.470	71.050	82.321	95.585
15%	36.384	36.384	36.384	38.786	44.451	51.099	58.909	68.090	78.891	91.602
10%	34.802	34.802	34.802	37.100	42.518	48.877	56.347	65.130	75.461	87.619
5%	33.220	33.220	33.220	35.414	40.585	46.655	53.786	62.169	72.031	83.637
0%	<b>31.638</b>	<b>31.638</b>	<b>31.638</b>	<b>33.727</b>	<b>38.653</b>	<b>44.434</b>	<b>51.225</b>	<b>59.209</b>	<b>68.601</b>	<b>79.654</b>
-5%	30.056	30.056	30.056	32.041	36.720	42.212	48.664	56.248	65.171	75.671
-10%	28.474	28.474	28.474	30.355	34.787	39.990	46.102	53.288	61.741	71.689
-15%	26.893	26.893	26.893	28.668	32.855	37.769	43.541	50.327	58.310	67.706
-20%	25.311	25.311	25.311	26.982	30.922	35.547	40.980	47.367	54.880	63.723

## 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%	3,77%	3,77%	3,77%	5,06%	7,85%	10,76%	13,78%	16,94%	20,21%	23,62%
15%	2,92%	2,92%	2,92%	4,20%	6,97%	9,86%	12,87%	16,00%	19,26%	22,64%
10%	2,04%	2,04%	2,04%	3,31%	6,06%	8,93%	11,92%	15,03%	18,27%	21,62%
5%	1,12%	1,12%	1,12%	2,38%	5,12%	7,97%	10,94%	14,03%	17,24%	20,57%
0%	<b>0,16%</b>	<b>0,16%</b>	<b>0,16%</b>	<b>1,42%</b>	<b>4,13%</b>	<b>6,97%</b>	<b>9,91%</b>	<b>12,98%</b>	<b>16,17%</b>	<b>19,47%</b>
-5%	-0,84%	-0,84%	-0,84%	0,41%	3,11%	5,92%	8,84%	11,89%	15,05%	18,33%
-10%	-1,89%	-1,89%	-1,89%	-0,65%	2,03%	4,82%	7,72%	10,74%	13,88%	17,13%
-15%	-2,99%	-2,99%	-2,99%	-1,76%	0,90%	3,67%	6,55%	9,54%	12,65%	15,88%
-20%	-4,15%	-4,15%	-4,15%	-2,92%	-0,29%	2,46%	5,32%	8,28%	11,36%	14,56%

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!