

ANGEBOT FÜR EINE BRITISCHE SECOND HAND LEBENSVERSICHERUNG (TEP)

22.07.2010 - 11:03:41

Referenznummer	1st232979
Versicherungsgesellschaft	Royal London Group
Ablaufdatum	01.01.13
Investitionslaufzeit / Gesamtlaufzeit in Jahren	2,39 / 25,00
Aktueller Fremdwährungskurs EUR/GBP (**)	0,8394

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	13.981,00	840,00	14.821,00	592,84	15.413,84	10.564	13.412	90,49%	16.618	17.362	18.126
EUR	16.655	1.001	17.656	706	18.362	12.585	15.977		19.796	20.683	21.592

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

(**) Der Referenzwechsellkurs 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

Nettoinvestitionssumme in EUR	17.656
Benchmark-Erstmarktrendite (2)	6,30%

22.07.2010 - 11:03:41

Referenznummer	1st232979
Versicherungsgesellschaft	Royal London Group
Ablaufdatum	01.01.13
Investitionslaufzeit / Gesamtlaufzeit in Jahren	2,39 / 25,00
Aktueller Fremdwährungskurs EUR/GBP (**)	0,8394

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%	19.172	19.172	19.172	21.825	25.123	29.007	33.587	38.989	45.368	52.903
15%	18.373	18.373	18.373	20.916	24.076	27.799	32.187	37.365	43.478	50.699
10%	17.574	17.574	17.574	20.006	23.029	26.590	30.788	35.740	41.587	48.494
5%	16.776	16.776	16.776	19.097	21.983	25.381	29.388	34.116	39.697	46.290
0%	15.977	15.977	15.977	18.187	20.936	24.173	27.989	32.491	37.807	44.086
-5%	15.178	15.178	15.178	17.278	19.889	22.964	26.589	30.867	35.916	41.881
-10%	14.379	14.379	14.379	16.369	18.842	21.755	25.190	29.242	34.026	39.677
-15%	13.580	13.580	13.580	15.459	17.795	20.547	23.791	27.618	32.136	37.473
-20%	12.781	12.781	12.781	14.550	16.749	19.338	22.391	25.993	30.245	35.269

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%	3,56%	3,56%	3,56%	9,50%	16,33%	23,72%	31,73%	40,39%	49,75%	59,87%
15%	1,68%	1,68%	1,68%	7,52%	14,22%	21,49%	29,35%	37,86%	47,06%	57,00%
10%	-0,26%	-0,26%	-0,26%	5,48%	12,06%	19,19%	26,92%	35,27%	44,30%	54,06%
5%	-2,24%	-2,24%	-2,24%	3,38%	9,84%	16,84%	24,41%	32,61%	41,47%	51,04%
0%	-4,28%	-4,28%	-4,28%	1,23%	7,56%	14,42%	21,84%	29,87%	38,55%	47,93%
-5%	-6,38%	-6,38%	-6,38%	-0,99%	5,21%	11,93%	19,19%	27,05%	35,55%	44,74%
-10%	-8,55%	-8,55%	-8,55%	-3,27%	2,79%	9,35%	16,46%	24,15%	32,46%	41,44%
-15%	-10,79%	-10,79%	-10,79%	-5,64%	0,28%	6,70%	13,64%	21,15%	29,26%	38,03%
-20%	-13,11%	-13,11%	-13,11%	-8,08%	-2,31%	3,95%	10,72%	18,04%	25,95%	34,50%

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!