

# ANGEBOT FÜR EINE BRITISCHE SECOND HAND LEBENSVERSICHERUNG (TEP)

18.05.2010 - 14:18:45

Referenznummer	1st231465
Versicherungsgesellschaft	Liverpool Victoria
Ablaufdatum	05.02.18
Investitionslaufzeit / Gesamtlaufzeit in Jahren	7,67 / 25,00
Aktueller Fremdwährungskurs EUR/GBP (**)	0,8554

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	27.761,00	5.626,32	33.387,32	1.335,49	34.722,81	20.735	30.015	89,90%	47.669	54.475	62.156
EUR	32.454	6.577	39.031	1.561	40.592	24.241	35.089		55.728	63.684	72.663

(\*) 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	39.031
Benchmark-Erstmarktrendite (2)	8,80%

18.05.2010 - 14:18:45

Referenznummer	1st231465
Versicherungsgesellschaft	Liverpool Victoria
Ablaufdatum	05.02.18
Investitionslaufzeit / Gesamtlaufzeit in Jahren	7,67 / 25,00
Aktueller Fremdwährungskurs EUR/GBP (**)	0,8554

## 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%	42.107	42.107	42.107	46.956	53.812	61.860	71.313	82.426	95.499	110.884
15%	40.352	40.352	40.352	45.000	51.570	59.282	68.341	78.992	91.520	106.264
10%	38.598	38.598	38.598	43.043	49.328	56.705	65.370	75.557	87.540	101.644
5%	36.843	36.843	36.843	41.087	47.086	54.127	62.399	72.123	83.561	97.023
0%	<b>35.089</b>	<b>35.089</b>	<b>35.089</b>	<b>39.130</b>	<b>44.844</b>	<b>51.550</b>	<b>59.427</b>	<b>68.688</b>	<b>79.582</b>	<b>92.403</b>
-5%	33.335	33.335	33.335	37.174	42.602	48.972	56.456	65.254	75.603	87.783
-10%	31.580	31.580	31.580	35.217	40.359	46.395	53.485	61.820	71.624	83.163
-15%	29.826	29.826	29.826	33.261	38.117	43.817	50.513	58.385	67.645	78.543
-20%	28.071	28.071	28.071	31.304	35.875	41.240	47.542	54.951	63.666	73.923

## 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%	0,87%	0,87%	0,87%	2,47%	4,48%	6,56%	8,71%	10,93%	13,22%	15,58%
15%	0,25%	0,25%	0,25%	1,84%	3,85%	5,92%	8,07%	10,28%	12,56%	14,91%
10%	-0,40%	-0,40%	-0,40%	1,19%	3,19%	5,26%	7,39%	9,60%	11,87%	14,20%
5%	-1,07%	-1,07%	-1,07%	0,51%	2,51%	4,57%	6,69%	8,89%	11,15%	13,47%
0%	<b>-1,77%</b>	<b>-1,77%</b>	<b>-1,77%</b>	<b>-0,20%</b>	<b>1,79%</b>	<b>3,84%</b>	<b>5,96%</b>	<b>8,14%</b>	<b>10,39%</b>	<b>12,71%</b>
-5%	-2,51%	-2,51%	-2,51%	-0,94%	1,04%	3,08%	5,19%	7,37%	9,61%	11,91%
-10%	-3,29%	-3,29%	-3,29%	-1,72%	0,25%	2,29%	4,39%	6,55%	8,78%	11,07%
-15%	-4,10%	-4,10%	-4,10%	-2,54%	-0,58%	1,45%	3,54%	5,70%	7,91%	10,19%
-20%	-4,97%	-4,97%	-4,97%	-3,41%	-1,45%	0,57%	2,65%	4,79%	7,00%	9,26%

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!