

ANGEBOT FÜR EINE BRITISCHE SECOND HAND LEBENSVERSICHERUNG (TEP)

07.12.2009 - 15:16:05

Referenznummer	1st229167
Versicherungsgesellschaft	Royal London Group
Ablaufdatum	01.11.15
Investitionslaufzeit / Gesamtlaufzeit in Jahren	5,83 / 22,00
Aktueller Fremdwährungskurs EUR/GBP (**)	0,9116

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 Zweitmarktrendite		
									5%	7%	9%
GBP	24.157,00	6.829,20	30.986,20	1.239,45	32.225,65	19.160	31.150	100,53%	39.989	44.189	48.768
EUR	26.501	7.492	33.993	1.360	35.353	21.019	34.172		43.870	48.477	53.501

(*) 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 **Erstmarktrendite** 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-Erstmarktrenditen 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 Erstmarktrendite. Diese Information ist somit als unterstützende Information zu sehen. [Siehe Seite 3 Erläuterung!](#)

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

(4) [siehe Seite 2] Die Entwicklungsdarstellung auf der nächsten Seite zeigt die Ablaufleistung bei verschiedenen Erstmarktrenditen(2). Die Veränderungen der Erstmarktrendite 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	33.993
Benchmark-Erstmarktrendite (2)	6,20%

07.12.2009 - 15:16:05

Referenznummer	1st229167
Versicherungsgesellschaft	Royal London Group
Ablaufdatum	01.11.15
Investitionslaufzeit / Gesamtlaufzeit in Jahren	5,83 / 22,00
Aktueller Fremdwährungskurs EUR/GBP (**)	0,9116

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%	41.007	42.454	47.702	53.738	60.685	68.688	77.911	88.548	100.820	114.984
15%	39.298	40.685	45.715	51.499	58.157	65.826	74.665	84.858	96.619	110.193
10%	37.590	38.916	43.727	49.260	55.628	62.964	71.418	81.169	92.418	105.402
5%	35.881	37.147	41.740	47.021	53.100	60.102	68.172	77.479	88.218	100.611
0%	34.172	35.378	39.752	44.782	50.571	57.240	64.926	73.790	84.017	95.820
-5%	32.464	33.609	37.764	42.543	48.043	54.378	61.680	70.100	79.816	91.029
-10%	30.755	31.840	35.777	40.304	45.514	51.516	58.433	66.411	75.615	86.238
-15%	29.047	30.071	33.789	38.065	42.985	48.654	55.187	62.721	71.414	81.447
-20%	27.338	28.302	31.802	35.825	40.457	45.792	51.941	59.032	67.213	76.656

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%	3,66%	4,35%	6,68%	9,09%	11,59%	14,19%	16,87%	19,65%	22,51%	25,47%
15%	2,82%	3,51%	5,82%	8,22%	10,71%	13,29%	15,96%	18,72%	21,57%	24,51%
10%	1,95%	2,63%	4,94%	7,32%	9,80%	12,36%	15,01%	17,75%	20,58%	23,51%
5%	1,05%	1,72%	4,01%	6,39%	8,85%	11,39%	14,03%	16,75%	19,56%	22,47%
0%	0,10%	0,77%	3,05%	5,41%	7,85%	10,39%	13,00%	15,71%	18,50%	21,38%
-5%	-0,88%	-0,22%	2,04%	4,39%	6,82%	9,33%	11,93%	14,62%	17,39%	20,25%
-10%	-1,92%	-1,26%	0,99%	3,32%	5,73%	8,23%	10,81%	13,48%	16,23%	19,07%
-15%	-3,01%	-2,35%	-0,11%	2,20%	4,60%	7,07%	9,63%	12,28%	15,01%	17,83%
-20%	-4,15%	-3,50%	-1,28%	1,02%	3,40%	5,86%	8,40%	11,02%	13,73%	16,52%

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!