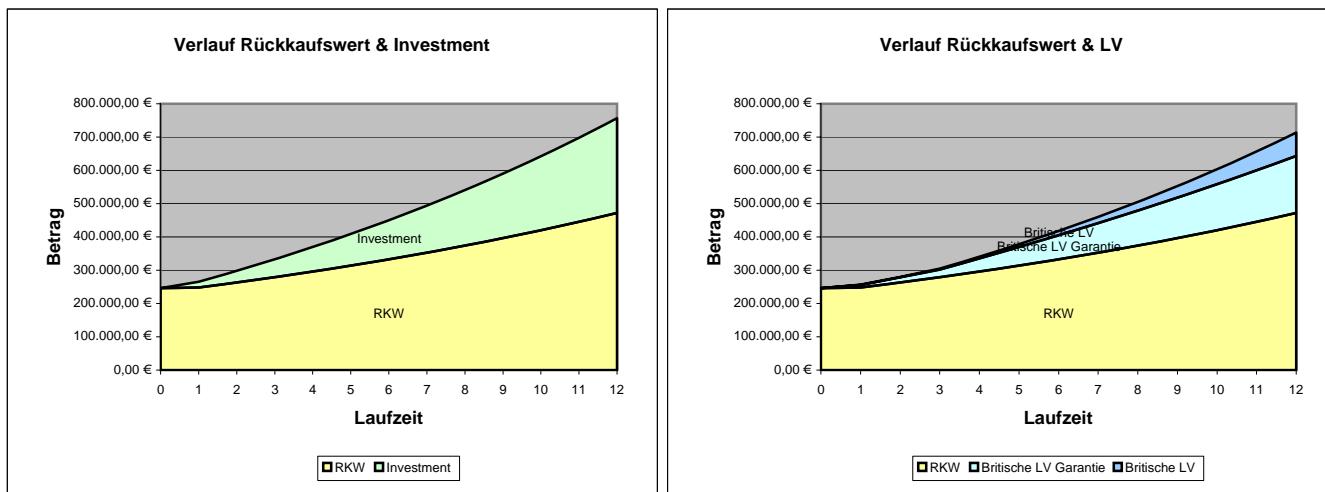
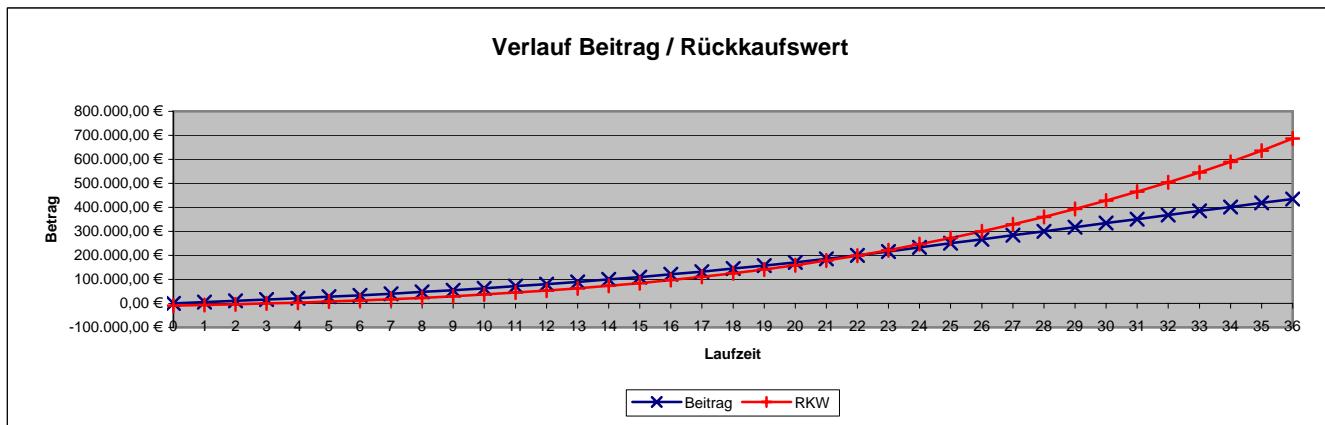


Auswertung Lebens- / Rentenversicherung

Versicherungsnehmer	Herr Mustermann	Beginn	01.01.1982
Gesellschaft	Swiss-Life	Ablauf	31.07.2018
Versicherungsnummer	123456	Laufzeit	439 Monate
Beitrag - Beginn	409,03 €	investierter Sparanteil in € - Aktuell	887,09 €
Dynamik	5%	investierter Sparanteil in %:	63,30%
Beitrag - Aktuell	1.395,66 €	Kosten- und Risikoanteil in %:	36,70%
Zahlungsweise	Monatlich		
Garantizins:	3,00%	Zins Wiederanlage	6,00%
Gezahlte Beiträge	233.335,00 €	Garantierte Ablaufleistung:	01.01.2006 443.973,00 €
Rückkaufwert:	246.197,00 €	Kalkulierte Ablaufleistung:	01.01.2006 642.407,00 €
Gewinn/Verlust bis:	12.862,00 €	Ablauf - Beitragsfreistellung:	01.01.2006 406.411,00 €



Positiv

- Bei der Versicherung gibt es einen Garantiewert, der zur Auszahlung kommt.
- Risiko BU abgesichert (stand heute: 1.673,- €)
- Todesfall abgesichert (265.000 € + Überschuss & 104.000 € bei Unfalltod)

Negativ

- sehr hohe Todesfallleistung (>265.000 €) im Vertrag, Kostenblock BU & Todesfall bei 41,3 %
- BU-Risiko auch Vertragsbestandteil, gesondert absichern, welcher Betrag benötigt?
- komplett Altersvorsorge bei einer Gesellschaft, kein Splitting, höheres Risiko

Kommentar

Ein großer Vorteil der Versicherung ist der aktuelle Garantiezins in Höhe von 3%. Die Rendite für den Garantieanteil beträgt nur 2,6 %. Die kalkulierte Ablaufleistung wird mit einer Rendite von 4,9 % erreicht. Eine alternative Anlage, in der speziell die Risikostreuung berücksichtigt ist, erzielt eine um 28% höhere Ablaufleistung (822.000 €). Ein Staregiewechsel wird angeraten, aufgrund der beiden teuren Vertragsbestandteile "BU & Todesfall", sowie der fehlenden Streuung. Durch ein Splitting wird das Risiko minimiert, die Flexibilität erhöht und eine maximale Transparenz erreicht.

Bei den dargestellten und berechneten Zahlen handelt es sich ausschließlich um Näherungswerte. Sie dienen vorwiegend zum Verständnis. Die hochgerechneten Zahlen sind daher ohne Gewähr und ohne Berücksichtigung zukünftiger Marktschwankungen. Eine Haftung durch die in finance GmbH ist daher ausgeschlossen.