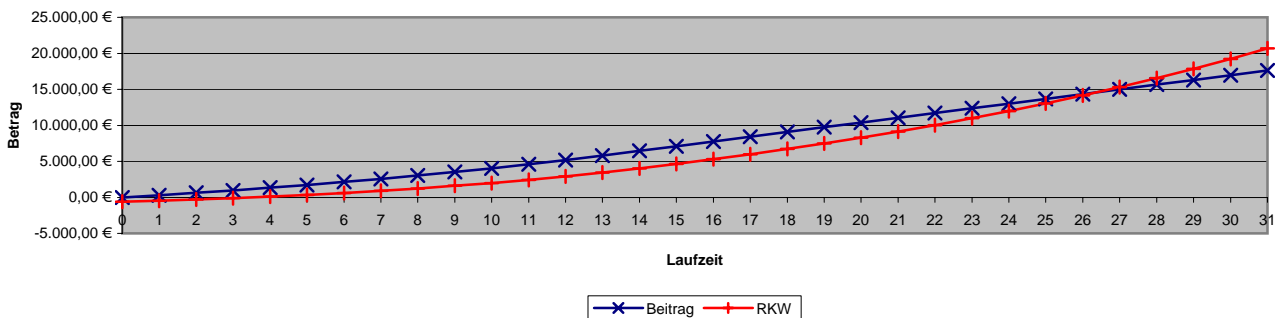


Auswertung Lebens- / Rentenversicherung

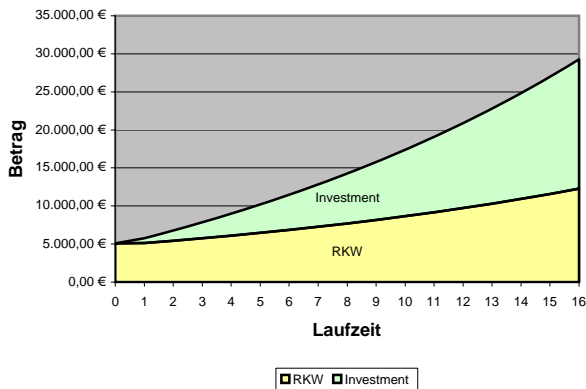
Versicherungsnehmer	Herr M.	Beginn	01.01.1991
Gesellschaft	Aachener & Münchener	Ablauf	01.01.2021
Versicherungsnummer	1234	Laufzeit	360 Monate
Beitrag - Beginn	25,56 €	investierter Sparanteil in € - Aktuell	31,17 €
Dynamik	6%	investierter Sparanteil in %:	56,93%
Beitrag - Aktuell	54,76 €	Kosten- und Risikoanteil in %:	43,07%
Zahlungsweise	Monatlich		
Garantiezins:	4,00%	Zins Wiederanlage	6,00%
Gezahlte Beiträge	7.468,82 €	Garantierte Ablaufleistung:	01.05.2006 16.514,20 €
Rückkaufswert:	5.074,00 €	Kalkulierte Ablaufleistung:	01.05.2006 20.567,70 €
Gewinn/Verlust bis:	-2.394,82 €	Ablauf - Beitragsfreistellung:	01.05.2006 10.693,00 €



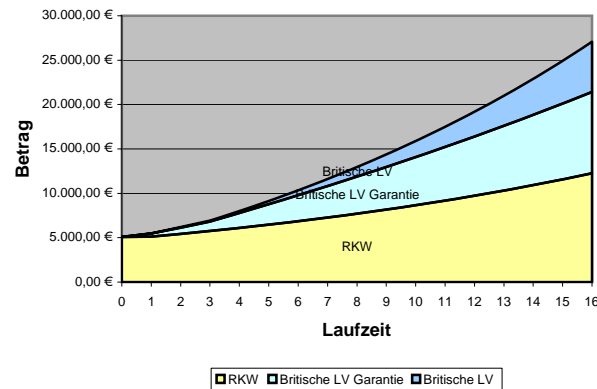
Verlauf Beitrag / Rückkaufswert



Verlauf Rückkaufswert & Investment



Verlauf Rückkaufswert & LV



Positiv

- hoher Garantiezins
- bei Rückkauf fällt keine Kapitalertragssteuer an
- Todesfall abgesichert

Negativ

- Garantiewert kleiner Summe der eingezahlten Beiträge (Rendite -0,2%)
- Rendite bezogen auf die kalkulierte Ablaufleistung beträgt 1,06%
- Kostenquote liegt bei 43,07 % !

Kommentar

Die Teilzahlungsvereinbarungen, die auf den ersten Blick kundenfreundlich sind, entpuppen sich als wahre Kostenfaktoren. Dieses "Entgegenkommen" seitens der Gesellschaft wird mit einer Rendite von -0,2% bezogen auf die Garantieleistung (bei 4% Brutto-Garantiezins) "belohnt". Der kalkulierten Ablaufleistung steht eine Rendite von 1,06% gegenüber. Ein Strategiewechsel wird hier dringendst empfohlen. Die Gesamtkostenquote liegt bei ca. 43%.

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.