



Persönlicher Altersvorsorgevergleich für:

Herrn Max Mustermann

Mustergasse
Musterhausen

Die Prüfung wurde erstellt von:

Versicherungsmakler Daniel Thanner

Nusslacherweg 1
89358 Kammeltal

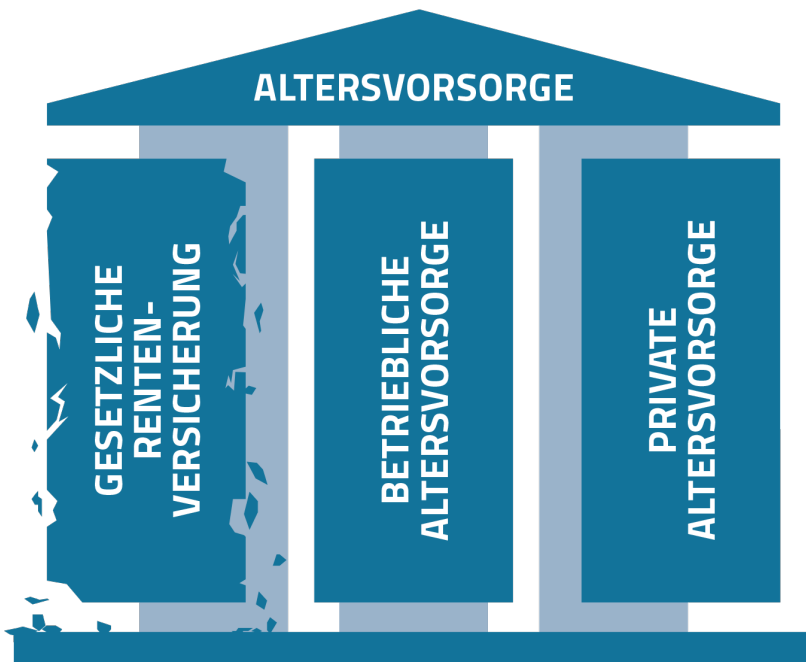
i.V. Thanner Versicherungs- & Finanzgesellschaft mbH

Bei Rückfragen steht Ihnen Versicherungsmakler
Daniel Thanner

unter der Rufnummer [08222 / 9949995](tel:082229949995)

gern und jederzeit zur Verfügung.

** Berechnungsprogramm in der Version vom 28.01.2015 finanzmathematisch geprüft durch: Abteilung Finanzmathematik, Fraunhofer-Institut für Techno- und Wirtschaftsmathematik ITWM, Fraunhofer-Platz 1, 67663 Kaiserslautern. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass im Rahmen dieser Prüfung lediglich mathematische Formeln und ihre Implementierungen geprüft und deren Korrektheit bescheinigt wurden.*



Die gesetzliche Rentenversicherung bietet nicht mehr als eine Grundversorgung. Verschiedene Reformen der gesetzlichen Rentenversicherung der letzten Jahre führen bei künftigen Renteneintritten zu erheblichen Einschnitten. Diese wurden aufgrund des Umlageverfahrens notwendig, auf dem die staatliche Rente basiert. Im Jahre 2010 gab es in der EU erstmals weniger potenzielle Berufseinsteiger als Ruheständler. Demnach finanzieren immer weniger Berufstätige immer mehr Rentenbezieher. Die private Altersvorsorge ist daher mittlerweile ein 'Muss'.

In der Vergangenheit wurden oftmals Lebens- und Rentenversicherungen angeboten, bei denen hohe Kosten das Anlageergebnis erheblich schmälerten. Leider weisen nicht alle Anbieter die Gebühren und Kosten des Altersvorsorgeproduktes vollständig und transparent aus.

Die am Markt bekannten Lebens- und Rentenversicherungen, sogenannte 'Bruttopolice' entsprechen vielfach nicht den Erwartungen der Sparer. Häufig zahlen Anleger länger als 15 Jahre regelmäßig den monatlichen Beitrag in eine Altersvorsorge, um dann ein Deckungskapital lediglich in Höhe der eingezahlten Beiträge zu erreichen. Die Folge: Unzufriedenheit!

Und noch fataler: Obwohl Altersvorsorge betrieben wurde, geht man falsch kalkuliert in den Ruhestand.

Eine Alternative bieten die 'Nettopolice'. Diese sind erheblich kostengünstiger. Denn im Beitrag einer echten Nettopolice sind keinerlei Provisionen, Beratungs- und vertriebliche Abschlusskosten, Betreuungsvergütungen, Vorfinanzierungskosten etc. enthalten. Auch die Verwaltungskosten der Versicherungsgesellschaft sowie die Kapitalanlagekosten sind deutlich reduziert. Die Netto-Tarifierung führt daher zu deutlich geringeren Beiträgen oder zu einer entsprechend höheren Ablaufleistung. Ihr möglicher persönlicher Kostenvorteil wird auf der folgenden Seite dargestellt. Ein Nettoprodukt bietet darüber hinaus eine große Zahl weiterer Vorteile wie z.B. eine für langfristige Sparanlagen außergewöhnliche Flexibilität und vieles anderes mehr.

Ihr Versicherungsvermittler wird im Beratungsgespräch alle Vor- und Nachteile von Brutto- und Nettopolice darstellen.

Vergleich der Altersvorsorge für:

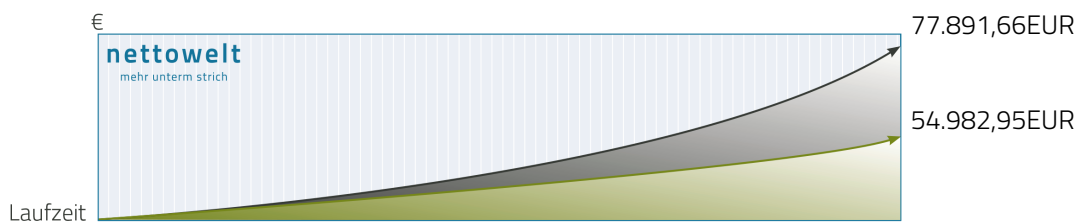
Herrn Max Mustermann

Mustergasse
Musterhausen

Bitte beachten Sie, dass es sich bei der nachfolgenden Berechnung um einen modellhaften Vergleich zwischen Brutto- und Nettoversicherungstarifen handelt; die berechneten Werte sind daher unverbindlich und werden nicht garantiert. Sie stellen auch kein Versicherungsangebot dar. Die Berechnung basiert auf folgenden Annahmen.

Bereits für die Altersvorsorge angespartes Kapital:	2.188,27 EUR
Monatlicher Beitrag für die Altersvorsorge:	100,00 EUR
Laufzeit bis zum Rentenbeginn/Kapitalabruf:	30 Jahre
Angenommener Steuersatz im Rentenalter:	28,63%
Angenommene, beispielhafte Marktrendite:	6,0%

	Bruttopolice	Nettopolice
Voraussichtliche Ablaufleistung vor Steuern:	54.982,95 EUR	77.891,66 EUR
Voraussichtliche Ablaufleistung nach Steuern:	50.174,63 EUR	66.524,58 EUR



Vorteile der Nettopolice

Entweder eine um ca. **22.908,71 EUR** höhere Kapitalauszahlung bei Ablauf; dies entspricht einer Verbesserung des Ergebnisses um **41,67%**. Alternativ sparen Sie monatlich **32,43 EUR** und erhalten das gleiche Ergebnis wie im Bruttovertrag; dies entspricht einer Ersparnis in Höhe von **32,43%**.

Bei Abschluss eines Nettoproduktes werden Ihnen alle Kosten transparent, offen und fair dargestellt. Ein Großteil Ihres Beitrages wird sofort investiert. Sie haben bereits ab dem ersten Jahr eine erheblich höhere Flexibilität - auch bei der Beitragszahlung. Sie haben in der Regel bereits im ersten Jahr die Möglichkeit, über Ihr angespartes Kapital zu verfügen.

Eingaben und Grundlagen zur Berechnung des Vergleichs mit Restlaufzeit:

Beitrag:	100,00 EUR
Versicherungsbeginn:	01.09.2015
Beginn Restlaufzeit:	01.09.2017
Restlaufzeit:	30 Jahre
Rückkaufswert:	2.188,27 EUR

	Bruttopolice	Nettopolice
Abschlusskosten:	3,00%	
Kosten Zuzahlung:	0,00%	1,50%
Kosten Kapitalanlage (TER, TAK und Performance Fee):	2,50%	0,50%
Versicherungskosten auf Guthaben:	0,25%	0,22%
Stückkosten:	48,00 EUR	30,00 EUR
Verwaltungskosten:	8,05%	4,00%
Vermittlungsvergütung (einmalig):		2.188,27 EUR
Betreuungsvergütung (pro Monat):		2,50 EUR
Investitionsbetrag (pro Monat):		97,50 EUR

Die dargestellten Berechnungen wurden auf Grundlage einer Analyse der von Ihnen gemachten Angaben und vorgelegten Unterlagen und unter Einschluss der im Ergebnis aufgeführten Berechnungsparameter/-daten erstellt. Die berechneten Werte sind unverbindlich und stellen kein Versicherungsangebot dar. Es handelt sich vorliegend lediglich um einen Modell-Produktvergleich von Brutto- und Nettolebensversicherungstarifen. Risikobeiträge wurden bei den Versicherungsprodukten nicht berücksichtigt. Die dargestellten Wertentwicklungen und Renditeangaben stellen lediglich theoretische Ergebnisse dar. Die Berechnungsergebnisse können daher von der Wirklichkeit abweichen. Tatsächlich können die Renditen wesentlich niedriger oder höher als die dargestellten ausfallen. Ferner beruhen die Angaben zu den Steuerparametern auf der aktuellen Steuergesetzgebung. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass der Gesetzgeber die rechtlichen und steuerrechtlichen Rahmenbedingungen jederzeit ändern kann. Bitte beachten Sie zudem, dass ein tatsächliches Versicherungsangebot andere Werte enthalten kann. Das beispielhaft im Modell-Produktvergleich dargestellte Honorar wird im Rahmen eines separaten Vertrages zwischen Ihnen und dem Versicherungsvermittler für seine Vermittlungstätigkeit vereinbart. Bitte beachten Sie, dass der im Zusammenhang mit der Vermittlung einer Nettopolice vereinbarte Honoraranspruch auch dann nicht entfällt, wenn der wirksam geschlossene Versicherungsvertrag (Nettopolice) vorzeitig, z.B. durch eine Kündigung, beendet wird. Auch eine Rückforderung eines bereits gezahlten Honorars ist nicht möglich. Dies kann für Sie im Falle einer vorzeitigen Beendigung des geschlossenen Versicherungsvertrages in den ersten Jahren mit finanziellen Nachteilen im Vergleich zum Abschluss einer sog. Bruttopolice (Bei einem Bruttotarif sind im Gegensatz zum Nettotarif die Abschlusskosten für die Provisionen oder Courtagen in die Prämie eingerechnet) verbunden sein.

Allgemeines: Die innerhalb dieses Berechnungsprogramms enthaltenen Daten und Durchschnittswerte sowie steuerrechtliche Grundlagen werden möglichst vollständig und stets aktuell gehalten, deren Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch nicht garantiert werden. Die nettowelt GmbH & Co.KG und der Vermittler übernehmen für die Richtigkeit des Ergebnisses keine Gewährleistung.

Ihr Vergleichsergebnis

	Bruttopolice	Nettopolice
Summe laufender Anlagebeträge:	36.000,00 EUR	35.100,00 EUR
Summe Betreuungshonorare:	0,00 EUR	900,00 EUR
Einmaliger Anlagebetrag:	2.188,27 EUR	77,33 EUR
Einmaliges Honorar:	0,00 EUR	2.110,94 EUR
Summe eingesetztes Kapital:	38.188,27 EUR	38.188,27 EUR
Einmaliges Honorar:	0,00 EUR	2.110,94 EUR
Summe Betreuungshonorare:	0,00 EUR	900,00 EUR
Kosten der Kapitalanlage:	17.965,26 EUR	4.395,52 EUR
Kosten der Versicherung:	1.796,53 EUR	1.934,03 EUR
Stückkosten:	1.440,00 EUR	900,00 EUR
Verwaltungskosten:	2.898,00 EUR	1.405,16 EUR
Abschlusskosten:	1.080,00 EUR	0,00 EUR
Summe Kostenaufwand:	25.179,79 EUR	11.645,65 EUR
Ablaufleistung vor Steuern:	54.982,95 EUR	77.891,66 EUR

