

Markus Graf

Von: Kessler Ulrike [ulrike.kessler@prismalife.com] im Auftrag von Marketing [marketing@prismalife.com]
Gesendet: Dienstag, 26. Mai 2009 17:51
An: Marketing
Betreff: Aktuelle Ausgabe Finanztest 6/2009: Fondspolice der PrismaLife schlechtgemacht!
Anlagen: 2009_05_26 Anhang Infomail.pdf

**Infomail Nr. 18/2009****Aktuelle Ausgabe Finanztest 6/2009: Fondspolice der PrismaLife schlechtgemacht!**

Sehr geehrte Vertriebspartner,

Finanztest hat sich in seiner aktuellen Ausgabe mit fondsgebundenen Rentenprodukten befasst und die Tarife ausländischer Anbieter untersucht: Sehr einseitig und wenig objektiv – schade!

Laut Finanztest sind Fondspolice grundsätzlich wegen angeblich hoher Kosten „mit Vorsicht zu genießen“. Die PrismaLife gibt in ihren Modellrechnungen grundsätzlich die Kosten transparent an, damit sie für den Kunden nachvollziehbar sind. Wie es scheint verliert bei diesem Test derjenige, der – wie die PrismaLife – Kosten ehrlich offenlegt!

Auch dass es gerade Kunden gibt, für die insbesondere die Fondspolice das optimale Vorsorgeprodukt ist, fällt vollkommen unter den Tisch. Dass die Kosten bei Altersvorsorgeprodukten – auch bei den klassischen – während der ersten 5 Jahre Auswirkungen auf den Rückkaufswert haben, ist nichts Neues.

Im Test mit allen Anbietern wurden offensichtlich Äpfel mit Birnen verglichen. In allen bisherigen Vergleichen weist die Fondspolice der PrismaLife höhere Ablaufleistungen aus, als die Tarife der Mitbewerber. Schon das macht deutlich: Die Kosten unserer fondsgebundenen Vorsorgeprodukte sind nachweislich geringer! Insbesondere die Abschluss- und Einrichtungskosten. Und: Bei PrismaLife fallen keine zusätzlichen Fondskosten für den Kunden an!

Wir meinen: Dieser Vergleich hinkt, aber gewaltig!

Wir sind auf die relevanten Punkte der Tabelle eingegangen und haben diese für Sie zusammengefasst. Sie finden die Argumentationshilfe als pdf im Anhang.

Für Fragen oder ein Feedback stehen wir Ihnen selbstverständlich gerne zur Verfügung.

Mit den besten Grüßen

Ihr PrismaLife Team

mailto:marketing@prismalife.com

PrismaLife AG
Industriestr. 56
9491 Ruggell
FÜRSTENTUM LIECHTENSTEIN

Phone: +423 / 237 00 00
Fax: +423 / 237 00 09

Besuchen Sie uns auf unserer Homepage unter <http://www.prismalife.com>

Handelsregister: Fürstliches Landgericht, Nr. FL-0002.027.093-3

Präsident des Verwaltungsrats: Dr. Otto Wilhelm Hula
Geschäftsleitung: Markus Brugger (CEO)
Christiane Schlatter (COO)
Holger Roth (CSO)

Bitte beachten Sie, dass der Inhalt dieser E-Mail einschliesslich eventuell angehängter Dokumente vertraulich ist. Falls Sie nicht der angegebene Empfänger sind, oder falls diese E-Mail irrtümlich an Sie adressiert wurde, dürfen Sie die E-Mail und eventuell angehängte Dokumente weder öffnen, lesen, kopieren, verbreiten noch ihren Inhalt in irgendeiner Weise nutzen.
Bitte verständigen Sie den Absender sofort und löschen Sie anschliessend die E-Mail.

This electronic mail transmission and any accompanying documents contain information belonging to the sender which may be confidential and legally privileged. This information is intended only for the use of the person or entity shown above. If you are not the intended recipient any disclosure, copying, distribution or action taken based on this information is strictly prohibited. If you have received this transmission in error please advise us by return e-mail and delete the transmission.

Argumentationshilfe zur Vergleichstabelle in Finanztest 06/2009

Die Tabelle im Test macht deutlich: Wenn bei einem Vergleich keine einheitlichen Parameter zugrunde gelegt werden, ist das Ergebnis schlichtweg falsch! Und somit ist der Vergleich für den Kunden leider irreführend und nur wenig hilfreich.

Im Folgenden erläutern wir die falsch dargestellten Inhalte der Tabelle. Damit möchten wir Ihnen eine Argumentationshilfe für Ihre Kundengespräche an die Hand geben.

➤ **Falsch: Fixe Verwaltungskosten**

Die PrismaLife erhebt fixe Verwaltungskosten in Höhe von 30 Euro pro Jahr. . Diese sind prämienunabhängig. Darüber hinaus erhebt die PrismaLife bei jeder Beitragszahlung variable Kosten, die prozentual auf die Prämie errechnet werden.

➤ **Falsch: Zusätzliche Verwaltungs- und Fondskosten**

Bei PrismaLife fallen keine zusätzlichen Verwaltungs- und Fondskosten an.

➤ **Vorteil PrismaLife: Durch die Kickbacks wird die Kostenbelastung des Kunden deutlich reduziert!**

PrismaLife belohnt langjährige Kunden für ihre Vertragstreue, indem Teile der in den Fonds enthaltenen Gebühren an die Kunden zurückgegeben werden. Und weil die Rückerstattungen jährlich in den Treuefonds fließen, ergibt sich dadurch für den Kunden noch ein Zinseszineffekt.

➤ **Vorteil PrismaLife:** Ein konkretes Beispiel: Eintrittsalter 30 Jahre, 30 Jahre Beitragszahlungsdauer, 100 Euro Monatsbeitrag, Anlage in den DJE Alpha Global P.

In diesem Beispiel hat der Versicherungsnehmer einen nicht diskontierten Beitragsaufwand von 36.000 Euro. Selbst bei einer angenommenen Fondsperformance von 0 Prozent ergibt sich durch die Kostenrückerstattungen eine Ablaufleistung in Höhe von 37.799 Euro. Der PrismaLife Kunde erhält somit eine Rückerstattung seiner Kosten in Höhe von 1779 Euro. Demnach erhält der Kunde bei Abschluss einer Fondspolice mehr, als bei einer Direktanlage in den zugrundeliegenden Fonds.

➤ **Vorteil PrismaLife:** Die Abschlusskosten werden teilweise an PrismaLife-Kunden zurückerstattet. Zahlt der Versicherungsnehmer im obigen Beispiel Abschlusskosten in Höhe von 1080 Euro, werden ihm diese durch die Kostenrückerstattung – Ablaufwert um 1779 Euro höher als die Beitragssumme – kompensiert, und das schon bei einer angenommenen Fondsperformance von 0 Prozent.