

ANGEBOT FÜR EINE BRITISCHE SECOND HAND LEBENSVERSICHERUNG (TEP)

04.11.2009 - 15:50:15

Referenznummer	PPL80618
Versicherungsgesellschaft	General Accident (CGNU)
Ablaufdatum	29.05.16
Investitionslaufzeit / Gesamtlaufzeit in Jahren	6,49 / 25,00
Aktueller Fremdwährungskurs EUR/GBP (**)	0,8986

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 Zweitmarkttrendite		
									5%	7%	9%
GBP	8.338,60	1.961,96	10.300,56	489,74	10.790,30	7.133	10.678	103,66%	13.773	15.419	17.235
EUR	9.280	2.183	11.463	545	12.008	7.938	11.883		15.328	17.158	19.180

(*) Zusätzlich fallen für die Auslandsüberweisungen (Kaufpreis, Prämien) je 0,125% zuzüglich EUR 6,50 sowie die Fremdbankenspesen an.

(**) Der Referenzwechsellkurs 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 **Erstmarkttrendite** 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-Erstmarkttrenditen aus der Zeitschrift Money Management für einen 30jährigen Mann gelten. Da die ursprünglichen Versicherungsnehmer der angebotenen Polizzen unterschiedliche Alters- und Risikoprofile aufweisen, ergeben sich Abweichungen von der angeführten Benchmark Erstmarkttrendite. Diese Information ist somit als unterstützende Information zu sehen. [Siehe Seite 3 Erläuterung!](#)

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

(4) [siehe Seite 2] Die Entwicklungsdarstellung auf der nächsten Seite zeigt die Ablaufleistung bei verschiedenen Erstmarkttrenditen(2). Die Veränderungen der Erstmarkttrendite 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	11.463
Benchmark-Erstmarktrendite (2)	7,50%

04.11.2009 - 15:50:15

Referenznummer	PPL80618
Versicherungsgesellschaft	General Accident (CGNU)
Ablaufdatum	29.05.16
Investitionslaufzeit / Gesamtlaufzeit in Jahren	6,49 / 25,00
Aktueller Fremdwährungskurs EUR/GBP (**)	0,8986

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%	14.259	14.259	15.092	17.316	19.933	23.015	26.649	30.935	35.996	41.974
15%	13.665	13.665	14.463	16.595	19.103	22.056	25.538	29.646	34.496	40.226
10%	13.071	13.071	13.835	15.873	18.272	21.097	24.428	28.357	32.997	38.477
5%	12.477	12.477	13.206	15.152	17.442	20.138	23.317	27.068	31.497	36.728
0%	11.883	11.883	12.577	14.430	16.611	19.179	22.207	25.779	29.997	34.979
-5%	11.289	11.289	11.948	13.709	15.780	18.220	21.097	24.490	28.497	33.230
-10%	10.695	10.695	11.319	12.987	14.950	17.261	19.986	23.201	26.997	31.481
-15%	10.100	10.100	10.690	12.266	14.119	16.302	18.876	21.912	25.497	29.732
-20%	9.506	9.506	10.061	11.544	13.289	15.343	17.766	20.624	23.998	27.983

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%	3,73%	3,73%	4,73%	7,16%	9,70%	12,33%	15,07%	17,90%	20,84%	23,88%
15%	2,99%	2,99%	3,98%	6,41%	8,93%	11,55%	14,27%	17,09%	20,01%	23,03%
10%	2,22%	2,22%	3,21%	5,62%	8,13%	10,73%	13,44%	16,24%	19,14%	22,15%
5%	1,42%	1,42%	2,40%	4,80%	7,29%	9,88%	12,57%	15,36%	18,25%	21,23%
0%	0,58%	0,58%	1,55%	3,94%	6,42%	9,00%	11,67%	14,44%	17,31%	20,28%
-5%	-0,30%	-0,30%	0,67%	3,05%	5,51%	8,08%	10,73%	13,48%	16,33%	19,28%
-10%	-1,22%	-1,22%	-0,25%	2,11%	4,56%	7,11%	9,75%	12,48%	15,31%	18,24%
-15%	-2,18%	-2,18%	-1,22%	1,12%	3,56%	6,09%	8,71%	11,43%	14,24%	17,14%
-20%	-3,20%	-3,20%	-2,25%	0,08%	2,51%	5,02%	7,62%	10,32%	13,11%	15,99%

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!