

# ANGEBOT FÜR EINE BRITISCHE SECOND HAND LEBENSVERSICHERUNG (TEP)

16.12.2009 - 10:13:06

Referenznummer	1st196118
Versicherungsgesellschaft	Royal London Group
Ablaufdatum	01.04.23
Investitionslaufzeit / Gesamtlaufzeit in Jahren	13,22 / 25,00
Aktueller Fremdwährungskurs EUR/GBP (**)	0,8960

Beträge in	Investitionssumme (1)	davon Prämien bis Laufzeitende	Dzt. Rückkaufswert	Garantierter Mindestwert (2)	Garantierte Deckung des Kaufpreises inkl. Prämien (3)	Ablaufleistung bei Zweitmarktrendite		
						5%	7%	9%
GBP	50.443,54	25.327,40	16.614	48.289	99,56%	79.843	97.716	119.711
EUR	56.299	28.267	18.543	53.894		89.110	109.058	133.606

(\*) 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) Die **Investitionssumme in GBP (Britische Pfund)** beinhaltet den Kaufpreis der Police, die Prämien bis Laufzeitende sowie alle Abwicklungsgebühren seitens Nova Portfolio (vor Bankspesen).

(2) 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.

(3) Die **Garantierte Deckung in %** stellt jenen Prozentsatz dar, zu welchem in GBP der Kaufpreis der Police zuzüglich der Prämien bis Laufzeitende durch den Garantierten Mindestwert bei Kauf gedeckt wird.

(4) [siehe Seite 2] Unter **Erstmarktrendite** 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-Erstmarktrenditen aus der Zeitschrift Money Management für einen 30jährigen Mann gelten. Da die ursprünglichen Versicherungsnehmer der angebotenen Policen unterschiedliche Alters- und Risikoprofile aufweisen, ergeben sich Abweichungen von der angeführten Benchmark Erstmarktrendite. Diese Information ist somit als unterstützende Information zu sehen.

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

(6) [siehe Seite 2] Die Entwicklungsdarstellung auf der nächsten Seite zeigt die Ablaufleistung bei verschiedenen Erstmarktrenditen(4). Die Veränderungen der Erstmarktrendite in % sind von Nova Portfolio willkürlich angenommen. Veränderungen in höherem oder niedrigerem Ausmaß sind möglich. Bitte beachten Sie die Ausführungen zur Garantie unter Punkt (2).

(7) 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!

## Kontakt: InRenCo Financial Services AG

Clarastrasse 57, CH-4058 Basel

Tel: 0041-61-685 98 88, Fax: 0041-61-685 98 89

Email: info.ch@inrenco.com, Web: www.inrenco.com

Nova Portfolio VersicherungsManagement GmbH, A-6020 Innsbruck / Austria  
Versicherungsvermittler – berechtigt zur Vermittlung von Lebens- und Unfallversicherungen in Form eines  
Versicherungsmaklers und Berater in Versicherungsangelegenheiten Gewerbelegationsnummer: 12 009;  
Gesellschaftssitz: Innsbruck, registriert beim LG Innsbruck, FN 8458p UID: ATU 47461303

# UNVERBINDLICHE ENTWICKLUNGSDARSTELLUNG

Erklärungen zu den Ziffern 1 - 6 siehe Seite 1

Polizienkaufpreis + Prämien bis Laufzeitende in EUR	54.133
Benchmark-Erstmarktrendite (4)	7,10%

16.12.2009 - 10:13:06

Referenznummer	1st196118
Versicherungsgesellschaft	Royal London Group
Ablaufdatum	01.04.23
Investitionslaufzeit / Gesamtlaufzeit in Jahren	13,22 / 25,00
Aktueller Fremdwährungskurs EUR/GBP (**)	0,8960

## Mögliche Ablaufleistung in EUR bei Veränderung der Erstmarktrendite und des Währungskurses (6)

Veränderung des Währungskurses	Erstmarktrendite (4)									
	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
20%	73.092	83.269	95.209	109.239	125.744	145.183	168.100	195.137	227.057	264.760
15%	70.047	79.799	91.242	104.687	120.505	139.134	161.096	187.006	217.596	253.729
10%	67.001	76.330	87.275	100.135	115.265	133.085	154.091	178.876	208.135	242.697
5%	63.956	72.860	83.308	95.584	110.026	127.035	147.087	170.745	198.675	231.665
0%	<b>60.910</b>	<b>69.391</b>	<b>79.341</b>	<b>91.032</b>	<b>104.787</b>	<b>120.986</b>	<b>140.083</b>	<b>162.614</b>	<b>189.214</b>	<b>220.634</b>
-5%	57.865	65.921	75.374	86.481	99.547	114.937	133.079	154.483	179.753	209.602
-10%	54.819	62.452	71.407	81.929	94.308	108.887	126.075	146.353	170.293	198.570
-15%	51.774	58.982	67.440	77.377	89.069	102.838	119.071	138.222	160.832	187.539
-20%	48.728	55.513	63.473	72.826	83.829	96.789	112.067	130.091	151.371	176.507

## Mögliche Zweitmarktrendite p.a. in EUR bei Veränderung der Erstmarktrendite und des Währungskurses (5)

Veränderung des Währungskurses	Erstmarktrendite (4)									
	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
20%	3,02%	4,33%	5,66%	7,02%	8,40%	9,82%	11,26%	12,72%	14,21%	15,73%
15%	2,59%	3,90%	5,23%	6,60%	7,98%	9,40%	10,84%	12,30%	13,80%	15,31%
10%	2,15%	3,46%	4,79%	6,16%	7,55%	8,96%	10,40%	11,87%	13,36%	14,87%
5%	1,68%	2,99%	4,33%	5,70%	7,09%	8,50%	9,95%	11,41%	12,90%	14,41%
0%	<b>1,18%</b>	<b>2,50%</b>	<b>3,84%</b>	<b>5,21%</b>	<b>6,61%</b>	<b>8,02%</b>	<b>9,47%</b>	<b>10,93%</b>	<b>12,42%</b>	<b>13,93%</b>
-5%	0,66%	1,98%	3,33%	4,70%	6,10%	7,52%	8,96%	10,43%	11,92%	13,43%
-10%	0,11%	1,44%	2,79%	4,16%	5,56%	6,98%	8,43%	9,90%	11,38%	12,89%
-15%	-0,48%	0,85%	2,21%	3,59%	5,00%	6,42%	7,87%	9,33%	10,82%	12,33%
-20%	-1,11%	0,23%	1,60%	2,99%	4,39%	5,82%	7,27%	8,74%	10,23%	11,74%

Bitte beachten Sie unbedingt die Erläuterung auf Seite 3

### Kontakt: InRenCo Financial Services AG

Clarastrasse 57, CH-4058 Basel

Tel: 0041-61-685 98 88, Fax: 0041-61-685 98 89

Email: info.ch@inrenco.com, Web: www.inrenco.com

Nova Portfolio VersicherungsManagement GmbH, A-6020 Innsbruck / Austria  
 Versicherungsvermittler – berechtigt zur Vermittlung von Lebens- und Unfallversicherungen in Form eines  
 Versicherungsmaklers und Berater in Versicherungsangelegenheiten Gewerbelegationsnummer: 12 009;  
 Gesellschaftssitz: Innsbruck, registriert beim LG Innsbruck, FN 8458p UID: ATU 47461303

## 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 Aktuaren 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!

### **Kontakt: InRenCo Financial Services AG**

Clarastrasse 57, CH-4058 Basel

Tel: 0041-61-685 98 88, Fax: 0041-61-685 98 89

Email: [info.ch@inrenco.com](mailto:info.ch@inrenco.com), Web: [www.inrenco.com](http://www.inrenco.com)