

Persönlicher Altersvorsorgevergleich



für:

Herrn Maximilian Muster
Mustergasse 1
Musterhausen

Die Prüfung wurde erstellt von:

Nettotarife-24 GmbH u. Co. KG
Bergweg 3
56179 Vallendar

i.V. Michael Müller Versicherungsfachmann (BWV)

Bei Rückfragen steht Ihnen Nettotarife-24 GmbH u. Co. KG, Michael Müller Versicherungsfachmann (BWV) unter der Rufnummer +49 8346 - 171304 gern und jederzeit zur Verfügung.

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 'Bruttopolicen' 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 'Nettopolicen'. 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 drüber 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 Nettopolicen darstellen.

Vergleich der Altersvorsorge für:

Herrn Maximilian Muster
Mustergasse 1
Musterhausen

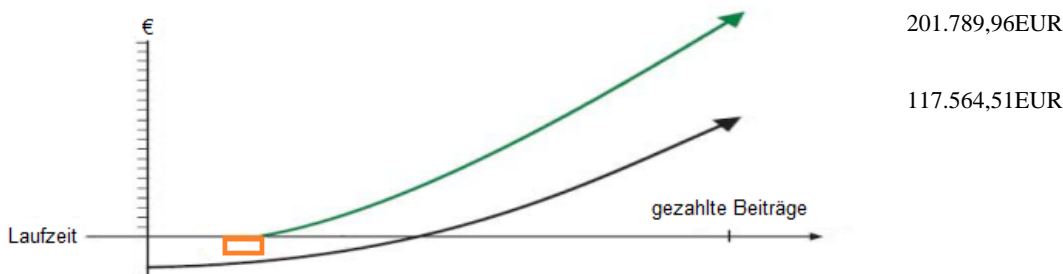
Bitte beachten Sie, dass es sich bei der nachfolgenden Berechnung um einen modellhaften Vergleich zwischen Brutto- und Nettoversicherungstarifen handelt; die berechneten Werte sind daher unverbindlich und werden nicht garantiert. Sie stellen auch kein Versicherungsangebot dar. Die Berechnung basiert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

Bereits für die Altersvorsorge angespartes Kapital:	0,00 EUR
Monatlicher Beitrag für die Altersvorsorge:	150,00 EUR
Laufzeit bis zum Rentenbeginn/Kapitalabruf:	42 Jahre
Angenommener Steuersatz im Rentenalter:	28,63%¹
Angenommene, beispielhafte Marktrendite:	6,0%

Bei der Berechnung zur Nettopolice wurde eine entgeltliche Teilzahlung der Vermittlervergütung berücksichtigt. (Jahreszinssatz 8,997%, Laufzeit 60 Monate)

	Bruttopolice	Nettopolice
Voraussichtliche Ablaufleistung vor Steuern:	117.564,51 EUR	201.789,96 EUR
Voraussichtliche Ablaufleistung nach Steuern:	111.557,29 EUR ¹	182.840,77 EUR ¹

Um die Ablaufleistung der Bruttopolice in Höhe von 117.564,51 EUR zu erreichen, müssen Sie in der Nettopolice lediglich einen monatlichen Beitrag in Höhe von 70,97 EUR investieren.



Vorteile der Nettopolice

- Entweder eine um ca. 84.225,45 EUR höhere Kapitalauszahlung bei Ablauf; dies entspricht eine Verbesserung des Ergebnisses um 71,64%.
- Alternativ sparen Sie monatlich 79,03 EUR und erhalten das gleiche Ergebnis wie im Bruttovertrag; dies entspricht eine Ersparnis in Höhe von 52,69%.
- 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.

¹) Es wurde das Halbeinkünfteverfahren berücksichtigt, Voraussetzung: Auszahlung nach dem 62. Lebensjahr und mindestens 12 Jahre Laufzeit.

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.

Eingaben und Grundlagen zur Berechnung des Vergleichs mit Restlaufzeit:

Beitrag:	150,00 EUR
* reduzierte Anfangsbeitrag (Nettopolice, 60 Monate):	46,95 EUR
Versicherungsbeginn:	01.08.2015
Beginn Restlaufzeit:	01.09.2015
Restlaufzeit:	42 Jahre
Rückkaufswert:	0,00 EUR

	Bruttopolice	Nettopolice
Abschlusskosten:	3,93%	
Kosten Zuzahlung:	0,00%	2,25%
Kosten Kapitalanlage (TER, TAK und Performance Fee):	3,14%	0,15%
Versicherungskosten auf Guthaben:	0,20%	0,36%
Stückkosten:	0,00 EUR	30,00 EUR
Verwaltungskosten:	6,00%	2,25%
Finanzierte Vermittlungsvergütung (einmalig):		5.001,75 EUR
Betreuungsvergütung (pro Monat):		10,50 EUR
Investitionsbetrag [reduziert/regulär] (pro Monat):		36,45 EUR/150,00 EUR
Zinssatz der Finanzierung (Laufzeit 60 Monate):		8,997%
zu finanzierender Betrag:		6.183,00 EUR
Kosten der Finanzierung:		1.181,25 EUR
Monatsrate zur Finanzierung:		103,05 EUR
Effektiver Zinssatz:		9,380%

Ihr Vergleichsergebnis

	Bruttopolice	Nettopolice
Summe laufender Anlagebeträge:	75.600,00 EUR	64.125,00 EUR
Summe Betreuungshonorare:	0,00 EUR	5.292,00 EUR
Einmaliger Anlagebetrag:	0,00 EUR	0,00 EUR
Finanziertes Honorar:	0,00 EUR	6.183,00 EUR
Summe eingesetztes Kapital:	75.600,00 EUR	75.600,00 EUR
Finanziertes Honorar:	0,00 EUR	6.183,00 EUR
Summe Betreuungshonorare:	0,00 EUR	5.292,00 EUR
Kosten der Kapitalanlage:	62.113,13 EUR	3.949,53 EUR
Kosten der Versicherung:	3.956,25 EUR	9.478,86 EUR
Stückkosten:	0,00 EUR	1.260,00 EUR
Verwaltungskosten:	4.536,00 EUR	1.442,81 EUR
Abschlusskosten:	2.973,60 EUR	0,00 EUR
Summe Kostenaufwand:	73.578,98 EUR	27.606,20 EUR
Ablaufleistung vor Steuern:	117.564,51 EUR	201.789,96 EUR

