



Berechnet von:

MRyl

Berechnet für:

Armin Ammer

Berechnungsparameter-/daten	Bruttopolice	Nettopolice
Einmaliger Anlagebetrag	1.500,00 €	0,00 €
Monatsbeitrag	100,00 €	95,00 €
Laufzeit (in Jahren)	30	30
Beitragszahlungsdauer (in Jahren)	30	30
Dynamik	0,00%	0,00%
Jährliche Wertentwicklung (angen. Markttrendite vor Kosten und Steuern)	6,00%	6,00%
Eintrittsalter	39	39
<b>Kostenrelevant</b>		
Ausgabeaufschlag	0,00%	0,00%
Laufende Kosten der Fondsanlage p.a.	2,30%	0,50%
Abschlusskosten	4,00%	0,00%
max. Bewertungsdauer für Abschlusskosten (in Jahren)	35	0
Verwaltungskosten für den einmaligen Anlagebetrag	1,50%	1,50%
Verwaltungskosten	0,00%	0,00%
Kosten auf Fondsguthaben	0,80%	0,20%
Versicherungskosten	54,00 €	43,20 €
Einmaliges Honorar*	0,00 €	1.500,00 €
Betreuungshonorar monatlich (inkl. ggf. anfallender USt.)*	0,00 €	5,00 €
Honorarfinanzierung	Nein	Nein
<b>Steuerrelevant</b>		
Abgeltungssteuer	25,00%	25,00%
Solidaritätszuschlag	5,50%	5,50%
Kirchensteuer (8% bzw. 9%)	0,00%	0,00%
Alter bei Auszahlung über 62 Jahre und Laufzeit mindestens 12 Jahre	Ja	Ja
Gesamte Steuern	26,38%	26,38%
Persönlicher Einkommenssteuersatz	25,00%	25,00%
Gesamte persönliche Steuern	26,38%	26,38%
Jährliche Umschichtungsquote	0,00%	0,00%

\* Das Honorar wird im Rahmen eines separaten Vertrages zwischen Ihnen und dem Honorar-Finanzberater vereinbart. Bitte beachten Sie weiterhin die Hinweise auf der letzten Seite.



Berechnet von:

MRyl

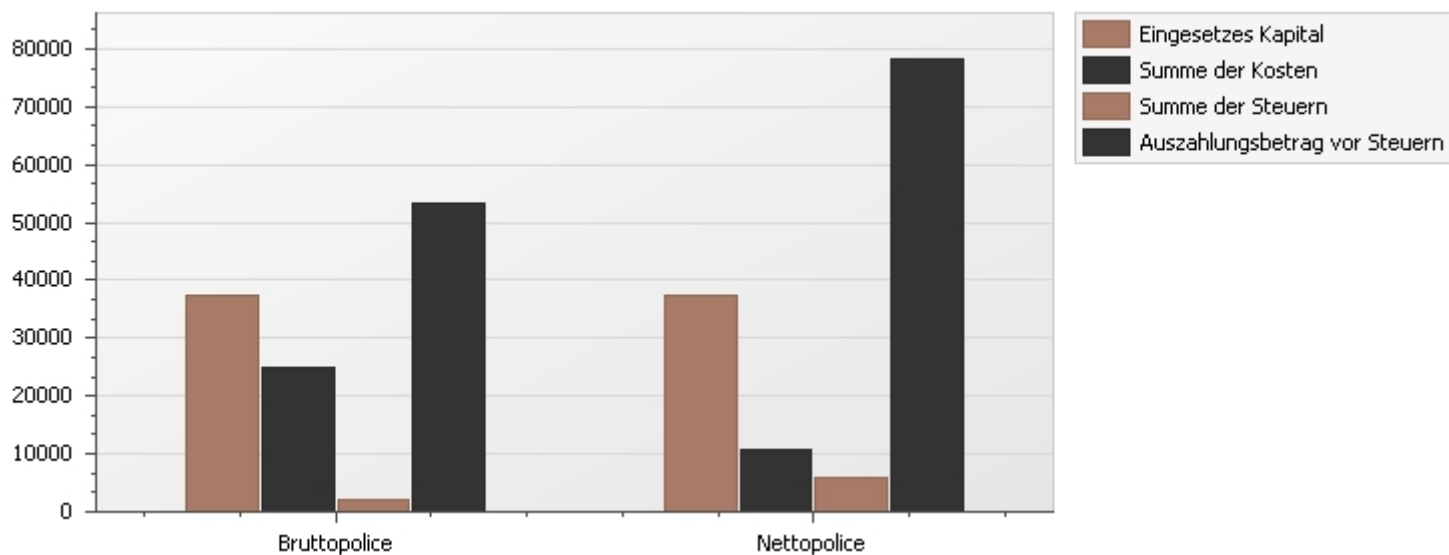
Berechnet für:

Armin Ammer

Ergebnisse		Bruttopolice	Nettopolice
	Summe der laufenden Anlagebeiträge	€ 36.000,00	34.200,00
	Einmaliger Anlagebetrag	€ 1.500,00	0,00
	Einmaliges Honorar (ggf. inklusive anfallender Kosten einer Honorarfinanzierung)*	€ 0,00	1.500,00
	Summe Betreuungshonorar (inkl. ggf. anfallender USt.)*	€ 0,00	1.800,00
<b>Summe eingesetztes Kapital ink. Rückkaufswert</b>		<b>€ 37.500,00</b>	<b>37.500,00</b>
<b>Summe der noch zu zahlenden Beträge</b>		<b>€ 37.500,00</b>	<b>37.500,00</b>
	Einmaliges Honorar (ggf. inklusive anfallender Kosten einer Honorarfinanzierung)*	€ 0,00	1.500,00
	Summe Betreuungshonorar (inkl. ggf. anfallender USt.)*	€ 0,00	1.800,00
	Ausgabeaufschlag*	€ 0,00	0,00
	Kosten der Fondsanlage*	€ 16.152,16	4.446,51
	Kosten Versicherer*	€ 8.711,14	3.060,51
<b>Summe der Kosten</b>		<b>€ 24.863,31</b>	<b>10.807,02</b>
	Laufende Steuern*	€ 0,00	0,00
	Steuern bei Auszahlung*	€ 2.104,45	5.827,04
<b>Summe der Steuern</b>		<b>€ 2.104,45</b>	<b>5.827,04</b>
<b>Gesamtverminderung der Ablaufleistung durch Kosten</b>		<b>€ 53.082,99</b>	<b>28.154,81</b>
<b>Gesamtverminderung der Ablaufleistung durch Steuern</b>		<b>€ 2.104,45</b>	<b>5.827,04</b>
<b>Gesamtverminderung der Ablaufleistung durch Kosten und Steuern</b>		<b>€ 55.187,44</b>	<b>33.981,85</b>
<b>Ablaufleistung vor Steuern</b>		<b>€ 53.457,89</b>	<b>78.386,07</b>
<b>Ablaufleistung nach Steuern</b>		<b>€ 51.353,44</b>	<b>72.559,03</b>

\* die Angabe des Betrages ist rein informativ. Er kann nicht zu Zwecken einer finanzmathematischen Bewertung herangezogen werden.

Beachten Sie bitte zu den Ergebnissen auch den Hinweis auf der letzten Seite.



	Prozentuale Mehrkosten zur Nettopolice	Prozentuale Mehrablaufleistung der Nettopolice		Ermittlung der Nettorendite			
		zur Bruttopolice	vor Steuern	nach Steuern	vor Steuern	nach Steuern	
Bruttopolice	62,40%	zur Bruttopolice	46,63%	41,29%	Bruttopolice	2,17%	1,93%
					Nettopolice mit Honorar	4,35%	3,92%



Berechnet von:

MRyl

Berechnet für:

Armin Ammer

**Verlauf Bruttopolice**

zum Ende Jahr	Vertragsguthaben	Anlagebetrag	Kosten Versicherer	Kosten Fondsanlage
1	2.347,44 €	2.275,50 €	426,06 €	39,66 €
2	3.285,26 €	858,00 €	364,83 €	63,83 €
3	4.248,98 €	858,00 €	372,44 €	85,67 €
4	5.239,29 €	858,00 €	380,27 €	108,11 €
5	6.256,94 €	858,00 €	388,31 €	131,18 €
6	7.595,72 €	1.146,00 €	109,83 €	157,95 €
7	8.971,46 €	1.146,00 €	120,70 €	189,13 €
8	10.385,18 €	1.146,00 €	131,87 €	221,17 €
9	11.837,91 €	1.146,00 €	143,35 €	254,10 €
10	13.330,75 €	1.146,00 €	155,15 €	287,93 €
11	14.864,79 €	1.146,00 €	167,27 €	322,70 €
12	16.441,18 €	1.146,00 €	179,72 €	358,43 €
13	18.061,08 €	1.146,00 €	192,52 €	395,14 €
14	19.725,69 €	1.146,00 €	205,67 €	432,87 €
15	21.436,26 €	1.146,00 €	219,19 €	471,63 €
16	23.194,03 €	1.146,00 €	233,08 €	511,47 €
17	25.000,33 €	1.146,00 €	247,35 €	552,41 €
18	26.856,49 €	1.146,00 €	262,01 €	594,48 €
19	28.763,88 €	1.146,00 €	277,08 €	637,71 €
20	30.723,92 €	1.146,00 €	292,57 €	682,13 €
21	32.738,07 €	1.146,00 €	308,48 €	727,78 €
22	34.807,81 €	1.146,00 €	324,84 €	774,69 €
23	36.934,68 €	1.146,00 €	341,64 €	822,89 €
24	39.120,26 €	1.146,00 €	358,91 €	872,42 €
25	41.366,17 €	1.146,00 €	376,65 €	923,33 €
26	43.674,07 €	1.146,00 €	394,89 €	975,63 €
27	46.045,67 €	1.146,00 €	413,63 €	1.029,38 €
28	48.482,74 €	1.146,00 €	432,88 €	1.084,61 €
29	50.987,08 €	1.146,00 €	452,67 €	1.141,37 €
30	53.457,89 €	1.146,00 €	437,29 €	1.302,36 €



Berechnet von:

MRyl

Berechnet für:

Armin Ammer

Verlauf Nettopolice

zum Ende Jahr	Vertragsguthaben	Anlagebetrag	Kosten Versicherer	Kosten Fondsanlage	Kosten Honorar
1	1.129,51 €	1.096,80 €	43,39 €	2,56 €	1.560,00 €
2	2.317,39 €	1.096,80 €	46,74 €	8,34 €	60,00 €
3	3.567,76 €	1.096,80 €	49,18 €	14,43 €	60,00 €
4	4.883,90 €	1.096,80 €	51,75 €	20,83 €	60,00 €
5	6.269,28 €	1.096,80 €	54,46 €	27,56 €	60,00 €
6	7.727,53 €	1.096,80 €	57,31 €	34,66 €	60,00 €
7	9.262,50 €	1.096,80 €	60,30 €	42,12 €	60,00 €
8	10.878,21 €	1.096,80 €	63,46 €	49,98 €	60,00 €
9	12.578,91 €	1.096,80 €	66,78 €	58,25 €	60,00 €
10	14.369,07 €	1.096,80 €	70,28 €	66,96 €	60,00 €
11	16.253,40 €	1.096,80 €	73,96 €	76,12 €	60,00 €
12	18.236,86 €	1.096,80 €	77,84 €	85,77 €	60,00 €
13	20.324,65 €	1.096,80 €	81,92 €	95,92 €	60,00 €
14	22.522,27 €	1.096,80 €	86,21 €	106,61 €	60,00 €
15	24.835,49 €	1.096,80 €	90,73 €	117,86 €	60,00 €
16	27.270,39 €	1.096,80 €	95,49 €	129,71 €	60,00 €
17	29.833,38 €	1.096,80 €	100,50 €	142,17 €	60,00 €
18	32.531,20 €	1.096,80 €	105,77 €	155,29 €	60,00 €
19	35.370,93 €	1.096,80 €	111,31 €	169,10 €	60,00 €
20	38.360,04 €	1.096,80 €	117,15 €	183,64 €	60,00 €
21	41.506,38 €	1.096,80 €	123,30 €	198,94 €	60,00 €
22	44.818,24 €	1.096,80 €	129,77 €	215,05 €	60,00 €
23	48.304,31 €	1.096,80 €	136,58 €	232,01 €	60,00 €
24	51.973,77 €	1.096,80 €	143,75 €	249,85 €	60,00 €
25	55.836,25 €	1.096,80 €	151,30 €	268,64 €	60,00 €
26	59.901,91 €	1.096,80 €	159,24 €	288,41 €	60,00 €
27	64.181,44 €	1.096,80 €	167,60 €	309,23 €	60,00 €
28	68.686,09 €	1.096,80 €	176,40 €	331,13 €	60,00 €
29	73.427,70 €	1.096,80 €	185,67 €	354,20 €	60,00 €
30	78.386,07 €	1.096,80 €	182,35 €	411,14 €	60,00 €

Berechnet von:

**MRyl**



Berechnet für:

**Armin Ammer**

---

## Hinweise

### Berechnungen:

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 und insbesondere die Nettopolicenberechnung sind unverbindlich und stellen kein Versicherungsangebot dar. Es handelt sich vorliegend lediglich um einen Modell-Produktvergleich von Bankprodukten, Brutto- und Nettolebensversicherungstarifen. Risikobeiträge wurden bei den Versicherungsprodukten nicht berücksichtigt. Die dargestellten Wertentwicklungen und Renditeangaben stellen lediglich theoretische Ergebnisse dar, die auf oben dargestellten beruhen. Die Berechnungsergebnisse können daher von der Wirklichkeit deutlich abweichen. Tatsächlich können die Renditen wesentlich niedriger oder höher als die oben dargestellten ausfallen. Ferner beruhen die Angaben zu den Steuerparametern auf der aktuellen Steuergesetzgebung (Stand 01/09). 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.

### Honorare:

Das beispielhaft im Modell-Produktvergleich dargestellte Honorar wird im Rahmen eines separaten Vertrages zwischen Ihnen und dem Honorar-Finanzberater 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\*) verbunden sein.

\*) Bei einem Bruttotarif sind im Gegensatz zum Nettotarif die Abschlusskosten für die Provisionen oder Courtagen in die Prämie eingerechnet

### Allgemeines:

Dieses Berechnungstool wurde den Honorar-Finanzberatern von der HonorarKonzept GmbH zur Verfügung gestellt. HonorarKonzept GmbH ist bemüht das Berechnungsprogramm sowie die enthaltenen Daten und Durchschnittswerte sowie steuerrechtliche Grundlagen vollständig und aktuell zu halten.

Für die Eingabe der Parameter, insbesondere die Abweichung von den voreingestellten Durchschnittswerten, ist ausschließlich Ihr Honorar-Finanzberater verantwortlich.

Die Berechnung wurde vor diesem Hintergrund mit größter Sorgfalt durch Ihren Honorar-Finanzberater durchgeführt.

Die HonorarKonzept GmbH und der Honorar-Finanzberater übernehmen für die Richtigkeit des Ergebnisses keine Gewährleistung.