

Finanzmathematische Untersuchung
- Produktvergleich -

für
Hans Imglück

Ihr Honorar-Finanzberater:

Alexander Popfinger, 112941

Erstellungsdatum: 03.06.2014

Partner von  **Honorar** *Konzept*

Berechnungsparameter-/daten	Bankprodukt	Bruttopolice	Nettopolice
Produktart		Fonds	
Einmaliger Betrag	28.200,00 EUR	28.200,00 EUR	27.000,00 EUR
Monatsbeitrag	200,00 EUR	200,00 EUR	170,00 EUR
Beitragszahlungsdauer (in Jahren)	25	25	25
Laufzeit (in Jahren)	25	25	25
Dynamik	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Jährliche Wertentwicklung (angen. Markttrendite vor Kosten und Steuern)	6,00 %	6,00 %	6,00 %
Kostenrelevant			
Ausgabeaufschlag	0,00 %		
Laufende Kosten der Fondsanlage p.a.	1,50 %	3,00 %	0,50 %
Abschlusskosten		0,00 %	
max. Bewertungsdauer für Abschlusskosten (in Jahren)		35	
Verwaltungskosten für den einmaligen Anlagebetrag		0,00 %	1,50 %
Verwaltungskosten		6,00 %	4,00 %
Kosten auf Fondsguthaben		0,20 %	0,20 %
Stückkosten		0,00 EUR	0,00 EUR
Einmaliges Honorar*			1.200,00 EUR
Betreuungshonorar monatlich (inkl. ggf. anfallender USt.)*			30,00 EUR
Honorarfinanzierung			Nein
Steuerrelevant			
Abgeltungssteuer	25,00 %	25,00 %	25,00 %
Solidaritätszuschlag	5,50 %	5,50 %	5,50 %
Kirchensteuer (8% bzw. 9%)	8,00 %	8,00 %	8,00 %
Alter bei Auszahlung über 62 Jahre und Laufzeit mindestens 12 Jahre		Ja	Ja
Gesamte Steuern	28,38 %	28,38 %	28,38 %
Persönlicher Einkommenssteuersatz		0,00 %	35,00 %
Gesamte persönliche Steuern		0,00 %	39,73 %
Jährliche Umschichtungsquote	5,00 %		

* 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.**

Erläuterung / Anmerkung

Das Berechnungsprogramm wurde in Zusammenarbeit mit Aktuarien der DAV, Versicherungs- und Finanzmathematikern sowie der HonorarKonzept GmbH entwickelt. Die vorliegende finanzmathematische Berechnung (Modell-Produktvergleich) wurde zum Zwecke der privaten Finanzplanung für die Altersversorgung erstellt. Die dargestellten Ergebnisse werden auf der Grundlage der oben aufgeführten Berechnungsparameter / -daten ermittelt. Die Berechnung der jeweiligen Produktarten wird unter Verwendung von anerkannten versicherungs- und finanzmathematischen Verfahren für die Verzinsung sowie Kostenerhebung durchgeführt. Die dargestellten Werte können auch bei Verwendung gleicher Eingabewerte von einem konkreten Produktangebot abweichen. Für weitere Informationen beachten Sie bitte die Hinweise.

Die Angaben zu Steuern wurden nährungsweise ermittelt und können eine steuerrechtliche Beratung nicht ersetzen. Insbesondere wurden keine Einzelfallbetrachtungen berücksichtigt. Weitere Informationen und Auskünfte zu Besteuerung der einzelnen Produkte, erhalten Sie von Ihrem Steuerberater und bei Ihrer zuständigen Finanzbehörde.

Ich bestätige die Richtigkeit der Erläuterung / Anmerkung.

HonorarKonzept GmbH
Von-Bar-Str. 2/4.
37085 Göttingen

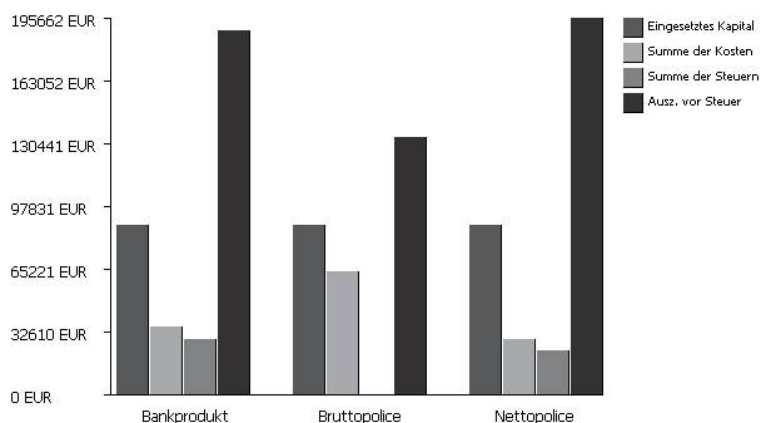
Volker Britt



Ergebnisse	Bankprodukt	Bruttopolice	Nettopolice
Summe der laufenden Monatsbeiträge	60.000,00 EUR	60.000,00 EUR	51.000,00 EUR
Einmaliger Betrag	28.200,00 EUR	28.200,00 EUR	27.000,00 EUR
Einmaliges Honorar (ggf. inklusive anfallender Kosten einer Honorarfinanzierung)*	0,00 EUR	0,00 EUR	1.200,00 EUR
Summe Betreuungshonorar (inkl. ggf. anfallender Ust.)*	0,00 EUR	0,00 EUR	9.000,00 EUR
Summe eingesetztes Kapital	88.200,00 EUR	88.200,00 EUR	88.200,00 EUR
Einmaliges Honorar (ggf. inklusive anfallender Kosten einer Honorarfinanzierung)*	0,00 EUR	0,00 EUR	1.200,00 EUR
Summe Betreuungshonorar (inkl. ggf. anfallender Ust.)*	0,00 EUR	0,00 EUR	9.000,00 EUR
Ausgabeaufschlag*	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Kosten der Fondsanlage*	35.652,63 EUR	56.894,77 EUR	11.737,51 EUR
Kosten Versicherer*	0,00 EUR	7.315,89 EUR	7.055,45 EUR
Summe der Kosten	35.652,63 EUR	64.210,66 EUR	28.992,97 EUR
Laufende Steuern*	1.454,33 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Steuern bei Auszahlung*	27.632,22 EUR	0,00 EUR	23.370,59 EUR
Summe der Steuern	29.086,55 EUR	0,00 EUR	23.370,59 EUR
Gesamtverminderung der Ablaufleistung durch Kosten	65.040,49 EUR	122.718,91 EUR	61.285,03 EUR
Gesamtverminderung der Ablaufleistung durch Steuern	30.285,32 EUR	0,00 EUR	23.370,59 EUR
Gesamtverminderung der Ablaufleistung durch Kosten und Steuern	95.325,81 EUR	122.718,91 EUR	84.655,62 EUR
Ablaufleistung vor Steuern	189.253,33 EUR	134.228,01 EUR	195.661,90 EUR
Ablaufleistung nach Steuern	161.621,11 EUR	134.228,01 EUR	172.291,30 EUR

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

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



Ermittlung der Nettorendite	Bankprodukt	Bruttopolice	Nettopolice inkl. Honorar
vor Steuern	4,36 %	2,45 %	4,54 %
nach Steuern	3,49 %	2,45 %	3,84 %

Mehr Ablauf Nettopolice gegenüber	Mehrkosten gegenüber Nettopolice bei
Bankprodukt vor Steuern	Bankprodukt 22,97 %
Bankprodukt nach Steuern	Bankprodukt 28,36 %
Bruttopolice vor Steuern	Bruttopolice 121,47 %
Bruttopolice nach Steuern	Bruttopolice 121,47 %

Verlauf Bankdepot

Zum Jahres- ende	Einzahlung		Kosten		Vertragswert
	Anlagebetrag	Ausgabenaufschlag	Kosten Fondsanlage	Laufende Steuern	Vertragsguthaben
1	30.600	0	413	18	31.926
2	2.400	0	505	21	35.777
3	2.400	0	564	23	39.795
4	2.400	0	626	26	43.989
5	2.400	0	690	28	48.365
6	2.400	0	757	31	52.931
7	2.400	0	826	34	57.697
8	2.400	0	899	37	62.670
9	2.400	0	975	40	67.860
10	2.400	0	1.055	43	73.276
11	2.400	0	1.138	47	78.928
12	2.400	0	1.224	50	84.827
13	2.400	0	1.314	54	90.982
14	2.400	0	1.409	58	97.405
15	2.400	0	1.507	62	104.109
16	2.400	0	1.609	66	111.104
17	2.400	0	1.716	70	118.404
18	2.400	0	1.828	75	126.023
19	2.400	0	1.945	80	133.973
20	2.400	0	2.066	85	142.269
21	2.400	0	2.193	90	150.927
22	2.400	0	2.326	95	159.963
23	2.400	0	2.464	101	169.392
24	2.400	0	2.608	107	179.231
25	2.400	0	2.759	113	189.500

Alle Angaben in €.

Verlauf Bruttopolice

Zum Jahres- ende	<u>Einzahlung</u>	<u>Kosten</u>		<u>Vertragswert</u>			Vertrags- guthaben gesamt
	Anlage- betrag*	Kosten Versicherer*	Kosten Fondsanlage	Fonds- guthaben	Deckungs- kapital	Ansamm- lung	
1	30.456	144	820	31.377	0	0	31.377
2	2.256	210	984	34.505	0	0	34.505
3	2.256	216	1.079	37.716	0	0	37.716
4	2.256	222	1.177	41.013	0	0	41.013
5	2.256	229	1.277	44.397	0	0	44.397
6	2.256	236	1.379	47.872	0	0	47.872
7	2.256	243	1.485	51.438	0	0	51.438
8	2.256	250	1.593	55.099	0	0	55.099
9	2.256	258	1.704	58.858	0	0	58.858
10	2.256	265	1.819	62.717	0	0	62.717
11	2.256	273	1.936	66.678	0	0	66.678
12	2.256	281	2.056	70.744	0	0	70.744
13	2.256	289	2.179	74.918	0	0	74.918
14	2.256	298	2.306	79.204	0	0	79.204
15	2.256	306	2.436	83.603	0	0	83.603
16	2.256	315	2.570	88.119	0	0	88.119
17	2.256	324	2.707	92.755	0	0	92.755
18	2.256	334	2.848	97.514	0	0	97.514
19	2.256	343	2.992	102.400	0	0	102.400
20	2.256	353	3.141	107.415	0	0	107.415
21	2.256	364	3.293	112.564	0	0	112.564
22	2.256	374	3.449	117.850	0	0	117.850
23	2.256	385	3.610	123.276	0	0	123.276
24	2.256	396	3.775	128.846	0	0	128.846
25	2.256	407	3.944	134.564	0	0	134.564

Alle Angaben in €.

Verlauf Nettopolice

Zum Jahres- ende	Einzahlung		Kosten			Vertragswert		
	Anlage- betrag	Kosten Versicherer	Kosten Fondsanlage	Kosten Honorar	Fonds- guthaben	Deckungs- kapital	Ansamm- lung	Vertrags- guthaben gesamt
1	28.553	487	130	360	30.079	0	0	30.079
2	1.958	145	159	360	33.676	0	0	33.676
3	1.958	152	177	360	37.462	0	0	37.462
4	1.958	160	196	360	41.448	0	0	41.448
5	1.958	168	217	360	45.643	0	0	45.643
6	1.958	177	238	360	50.059	0	0	50.059
7	1.958	186	261	360	54.707	0	0	54.707
8	1.958	195	285	360	59.600	0	0	59.600
9	1.958	205	310	360	64.750	0	0	64.750
10	1.958	216	336	360	70.171	0	0	70.171
11	1.958	227	364	360	75.877	0	0	75.877
12	1.958	239	393	360	81.884	0	0	81.884
13	1.958	251	424	360	88.206	0	0	88.206
14	1.958	264	456	360	94.861	0	0	94.861
15	1.958	278	490	360	101.866	0	0	101.866
16	1.958	292	526	360	109.239	0	0	109.239
17	1.958	307	564	360	117.001	0	0	117.001
18	1.958	323	604	360	125.170	0	0	125.170
19	1.958	340	645	360	133.770	0	0	133.770
20	1.958	357	689	360	142.821	0	0	142.821
21	1.958	376	736	360	152.349	0	0	152.349
22	1.958	395	785	360	162.378	0	0	162.378
23	1.958	416	836	360	172.935	0	0	172.935
24	1.958	438	890	360	184.047	0	0	184.047
25	1.958	460	947	360	195.743	0	0	195.743

Alle Angaben in €.

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 Nettopoliceberechnung 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 Berechnungsparametern/-daten 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.