



# PiL-Gutachten

Wichtiger Risikoschutz

Bestellnummer: 8428

27.06.2014

Sehr geehrter Herr Muster,

Sie besitzen einen Vertrag mit **ausgeprägtem Risikoschutz**. Aus diesem Grund konzentrieren wir uns zunächst auf die Ergebnisse hierzu, damit Sie prüfen können, ob Sie diesen Schutz weiterhin benötigen und ob die Kosten weiterhin gerechtfertigt sind.

### Aktueller Risikoschutz / Zusatzversicherungen

Ihr Vertrag leistet im Falle einer **Berufsunfähigkeit** Zahlungen und die Übernahme der Beitragszahlung.

Die Kosten für diesen zusätzlichen Schutz wurden uns nicht mitgeteilt, wir haben sie näherungsweise ermittelt. Ihr **Aufwand** beträgt **pro Jahr**

**ca. Euro 640 (ca. 37 % der Gesamtprämie)**

### Rückkaufswert

zum 01.06.2014  
**17.387 Euro**



### Ablaufleistung

zum 01.11.2033  
**68.092 Euro**

### Rendite / Stabilität

Die oben genannte Prognose des Versicherungsunternehmens ist **nicht garantiert**. Die tatsächliche Auszahlung mit Ablauf des Vertrages kann manchmal über der Prognose liegen, oder auf die garantierte Summe (ca. Euro 64.500) absinken. In Ihrem Fall erwarten wir eine **Ablaufleistung von Euro 64.500**. Ihr Vertrag lässt für die verbleibende Laufzeit eine **Wertentwicklung** von

**ca. 3,5 % pro Jahr erwarten.**

### Der Ausblick auf Rendite und Stabilität erhält von uns das Prädikat



#### Hinweis

Bitte beachten Sie diesbezüglich insbesondere unsere Haftungsbeschränkungen in den AGB. Wir haben für die Analyse Ihres Vertrages unser versicherungstechnisches Wissen, unsere Erfahrung, die uns zugänglich und aus unserer Sicht belastbaren Ratingergebnisse und Bilanzkennzahlen sowie veröffentlichte Daten herangezogen. Neben der Qualität des Sparens sollten Sie die Aspekte der Risikoabsicherung sowie Steuervorteile zusätzlich würdigen. Unsere AGB finden Sie unter: <http://www.partnerinlife.com/kontakt/agb>

### Lebenslange Rentenzahlung

Anstelle der einmaligen Kapitalzahlung bei Vertragsablauf können Sie eine lebenslange Rentenzahlung wählen. Dieser Vertrag bietet dadurch **Sicherheit für den Geldbedarf bei einem langen Leben.**

### Dynamik / Zahlweise / Beitragsfreistellung

Sie können die Wertentwicklung Ihres Vertrages verbessern indem Sie...

... von monatlicher **auf jährliche Zahlweise umstellen.** Die Rendite könnte um **0,13 %-Punkte pro Jahr** gesteigert werden.

### Details zur Stabilität / variable Anteile

Grundsätzlich können **Rückkaufswerte** und **Ablaufleistungen** durch die sogenannten Bewertungsreserven und Schlussanteile **schwanken.** Auch die zukünftigen Wertzuschreibungen können geringer ausfallen als vom Versicherer prognostiziert. Die folgenden Werte können durch den Versicherer **reduziert** werden:

**Rückkaufswert**

**ca. Euro - 1.570 (- 9 %)**

**Ablaufleistung**

**ca. Euro - 3.640 (- 5 %)**

### Marktdaten zum Vergleich

Viele Finanzberater betrachten Sparbriefe, Tagesgeld oder Festgeld als sichere und gut verfügbare Investmentmöglichkeiten. Zu beachten sind jeweils - unter anderem - die abweichenden Fristen gegenüber einer Lebens- oder Rentenversicherung.

### Für Ihren Vertrag erwarten wir eine Wertentwicklung von 3,5 % pro Jahr

#### Nachfolgend aktuelle Konditionen als Seitenblick

0,3% bis 2,5% p.a. Festgeld 12 Monate (Durchschnitt; Quelle: Onvista, 28.04.2014)

0,5% bis 1,4% p.a. Tagesgeld (Durchschnitt; Quelle: Onvista, 28.04.2014)

1,5 % aktuelle Inflationsrate (Quelle: Statistisches Bundesamt 16.01.2014)

Wir freuen uns, wenn Sie mit diesen Daten über die Sicherheit, Stabilität und Wertentwicklung Ihrer Police – gegebenenfalls auch im Vergleich zur aktuellen Inflation und verfügbaren Alternativenanlagen – befinden können.

### Empfehlung

Ihr Vertrag besitzt wertvollen Risikoschutz. Wir können Ihnen durch unseren Ankauf einen Betrag von **Euro 13.910** auszahlen. Durch die hohe Risikoabsicherung wird die **Beitragszahlung von Ihnen fortgeführt.** Je nach Wertentwicklung des Vertrages erhalten Sie ggf. noch eine **Schlusszahlung – derzeit 31.780 Euro.** Ihr **Risikoschutz bleibt erhalten.** Sie können Ihren Vertrag jederzeit **zurück erwerben.** Bei Ankauf innerhalb von vier Wochen erhalten Sie die Gebühr für diese Vertragsprüfung erstattet! Nennen Sie dort lediglich Ihre Bestellnummer!

## Datenblatt

### Korridor der zukünftigen Wertentwicklung

Gesamtbeitrag

	100%
Efl prog	2,14%
Efl bad	1,73%
Efl verybad	1,73%
Efl BF	3,43%

ID 8428  
Vers.-Nr

abweichende Hauptfälligkeit nein  
Rechnungszins 4,00%  
Steuerpflicht nein  
regulierter Altbestand nein  
zukünftige Beiträge 33.834 €  
Grundperformance Gesamtbeitrag 1,99%  
Grundperformance Sparbeitrag 3,82%

Sparbeitrag + allg. Kosten und Risiko

	100%
Efl prog	3,86%
Efl bad	3,49%
Efl verybad	3,49%
Efl BF	3,51%

### Mitgeteilte Vertragsdaten

Versicherung Beliebige deutsche Versicherung (D)	Vertragsart Rentenversicherung	Inhaber Risikoschutz Muster
Stichtag RKW 01.06.2014 Beginn 01.11.1999 Ablauf 01.11.2033 Ende BZD	Beitrag 145,21 € Zahlweise monatlich Dynamik EFL dynamisch nein	Zusatzvers. vorhanden Risikobeitrag 53,00 € Todesfall-schutz 17.262 €

### Mitgeteilte / Übernommene Werte der Bestandteile

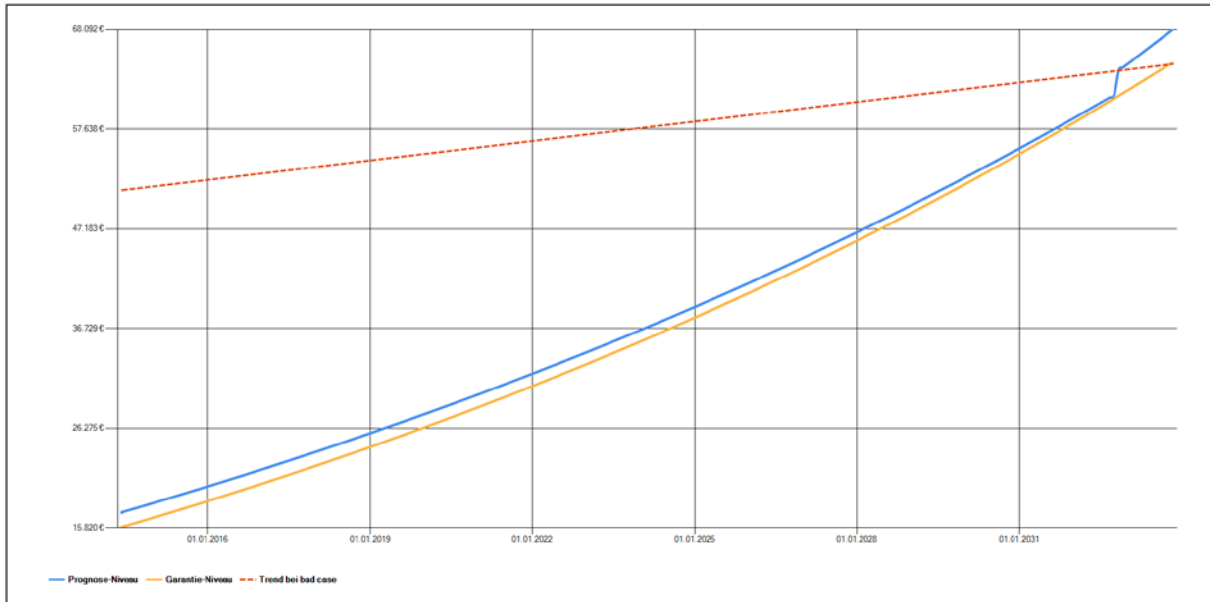
Rückkaufwert			Restlaufzeit in Jahren	Erlebensfallleistung		
Gesamtwert	17.387 €	100,0%		19,42	Gesamtwert	68.092,22 €
Mindest-RKW	15.820 €	91,0%	garantierter Wert		64.452 €	94,7%
variabler Teil	1.567 €	9,0%		variabler Teil	3.640 €	5,3%
Schlussanteil	330 €	1,9%		Schlussanteil	1.539 €	2,3%
Sockelbeteiligung	170 €	1,0%		Sockelbeteiligung	1.041 €	1,5%
Bewertungsreserven	1.067 €	6,1%	Sparbeitrag 88 €	Bewertungsreserven	1.061 €	1,6%
			Kosten 5 €	zukünftige ÜA	0 €	0,0%
			Risikobeitrag 53 €	Differenz	-1 €	0,0%
Differenz	0 €	0,0%				

Farbliche Markierung: von Versicherung mitgeteilter Wert

### Technische Hinweise / Anmerkungen / Votum

Beitragsbefreiung und monatliche Rente von 766,94 bei Berufsunfähigkeit eingeschlossen

## Korridor der zukünftigen Wertentwicklung (Garantie- und Prognose-Niveau)



Die Grafik soll Ihnen eine Hilfe sein, um ein Gefühl dafür zu bekommen, in welchem Rahmen die zukünftige Wertentwicklung Ihrer Police mit größter Wahrscheinlichkeit erfolgen wird. Die Trendlinie berücksichtigt zukünftige Beiträge und vertragliche Teilauszahlungen, um Ihnen ein Gefühl zur Wertentwicklung anzuzeigen. Eine (stark) steigende Linie signalisiert eine gute, eine fallende Linie dagegen eine negative Rendite. Bereits eine waagrechte – entspricht ca. 0% Rendite – ist kein zufriedenstellender Ausblick.

### Abschließend:

Wir stehen für die ordnungsgemäße Durchführung dieses Wertgutachtens ein. Machen Sie unser Ergebnis gerne Ihrem Versicherer gegenüber bekannt. Sofern wir gemeinsam dadurch neue Daten und Informationen erhalten, sind wir bereit, die Analyse kostenfrei ein weiteres Mal durchzuführen.

### Hinweise

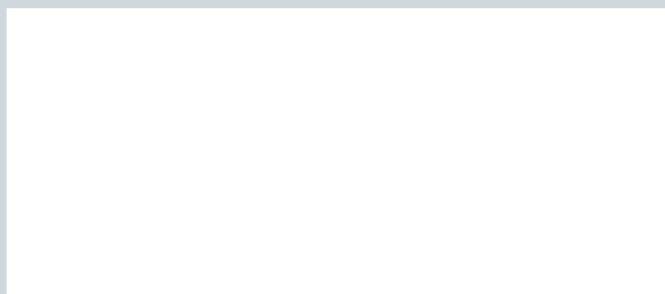
Auf den nachfolgenden Seiten können Sie ersehen, welche Werte nicht mitgeteilt wurden und daher durch uns hergeleitet wurden. Bitte beachten Sie diesbezüglich unsere Haftungsbeschränkung. Daneben haben Sie die Möglichkeit mit dieser Analyse eine gezielte Beratung durch unabhängige und versierte Finanz- oder Steuerberater oder den Verbraucherschutz zu erhalten. Für die Richtigkeit und Aktualität der dargestellten Marktwerte können wir keine Gewähr geben. Erläuterungen zur Vertragsprüfung finden Sie unter: [www.checklv.de/erlaeuterungen](http://www.checklv.de/erlaeuterungen)



**Partner in Life S.A.**

9, rue Goell  
5326 Contern  
Luxembourg

Telefon (+352) 26 94 92  
[www.partnerinlife.com](http://www.partnerinlife.com)  
[info@partnerinlife.com](mailto:info@partnerinlife.com)



Stempel