



PiL-Gutachten

Riskanter Ausblick

Bestellnummer: 8430

27.06.2014

Sehr geehrter Herr Muster,

bei Ihrem Vertrag steht die **Vorsorge im Vordergrund**. Aus diesem Grund konzentrieren wir uns vorrangig auf die Attraktivität und Stabilität der weiteren Wertentwicklung dieses Vertrages.

Gemäß den von der Stabil AG mitgeteilten Werten, entspricht Ihr Guthaben...

Rückkaufswert

zum	01.01.2014
	23.183 Euro



Ablaufleistung

zum	01.01.2016
	27.234 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 25.050) absinken. In Ihrem Fall erwarten wir eine Ablaufleistung von **ca. Euro 25.200**. Ihr Vertrag lässt für die verbleibende Laufzeit eine Wertentwicklung von

ca. 0,1 % pro Jahr erwarten.

Der Ausblick auf Rendite und Stabilität erhält von uns das Prädikat



Hohe variable Anteile

Risikoschutz

Für die Hinterbliebenen im Falle des Ablebens der versicherten Person wird aktuell ein Betrag von **Euro 2.922** über dem Rückkaufswert bezahlt (somit Euro 26.105).

Ihr Vertrag weist eine **garantierte Wertentwicklung** auf, die allerdings von Kosten und den oben genannten reduzierbaren Anteilen beeinflusst wird.

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: www.checklv.de

Dynamik / Zahlweise / Beitragsfreistellung

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

... von monatlicher **auf jährliche Zahlweise umstellen**. Die Rendite könnte um ca. **0,2 % 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 - 1.670 (- 7 %)

Ablaufleistung

ca. Euro - 2.190 (- 8 %)

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 0,1 % 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.

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 zugänglichen 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>

Datenblatt

Korridor der zukünftigen Wertentwicklung

Gesamtbeitrag

	100%
Efl prog	4,21%
Efl bad	0,08%
Efl verybad	-0,22%

Sparbeitrag + allg. Kosten und Risiko

	100%
Efl prog	4,21%
Efl bad	0,08%
Efl verybad	-0,22%

ID 8430
Vers.-Nr unkenntlich g

abweichende Hauptfälligkeit nein
Rechnungszins 4,00%
Steuerpflicht nein
regulierter Altbestand nein
zukünftige Beiträge 1.972 €
Grundperformance Gesamtbeitrag 3,41%
Grundperformance Sparbeitrag 3,41%

Mitgeteilte Vertragsdaten

Versicherung Beliebige deutsche Versicherung (D)	Vertragsart Lebensversicherung	Inhaber riskant Muster
Stichtag RKW 01.01.2014	Beitrag 82,16 €	Zusatzvers. nicht vorhanden
Beginn 01.01.1996	Zahlweise monatlich	Risikobeitrag 0,00 €
Ablauf 01.01.2016	Dynamik	Todesfall-schutz 26.105 €
Ende BZD	EFL dynamisch nein	

Mitgeteilte / Übernommene Werte der Bestandteile

Rückkaufwert			Restlaufzeit in Jahren			Erlebensfallleistung		
Gesamtwert	23.183 €	100,0%	2,00	Gesamtwert	27.234,00 €	100,0%		
Mindest-RKW	21.512 €	92,8%		garantierter Wert	25.047 €	92,0%		
variabler Teil	1.671 €	7,2%		variabler Teil	2.187 €	8,0%		
Schlussanteil	207 €	0,9%	Sparbeitrag	68 €	Schlussanteil	229 €	0,8%	
Sockelbeteiligung	811 €	3,5%	Kosten	14 €	Sockelbeteiligung	1.305 €	4,8%	
Bewertungsreserven	653 €	2,8%	Risikobeitrag	0 €	Bewertungsreserven	653 €	2,4%	
					zukünftige ÜA	0 €	0,0%	
Differenz	0 €	0,0%			Differenz	0 €	0,0%	

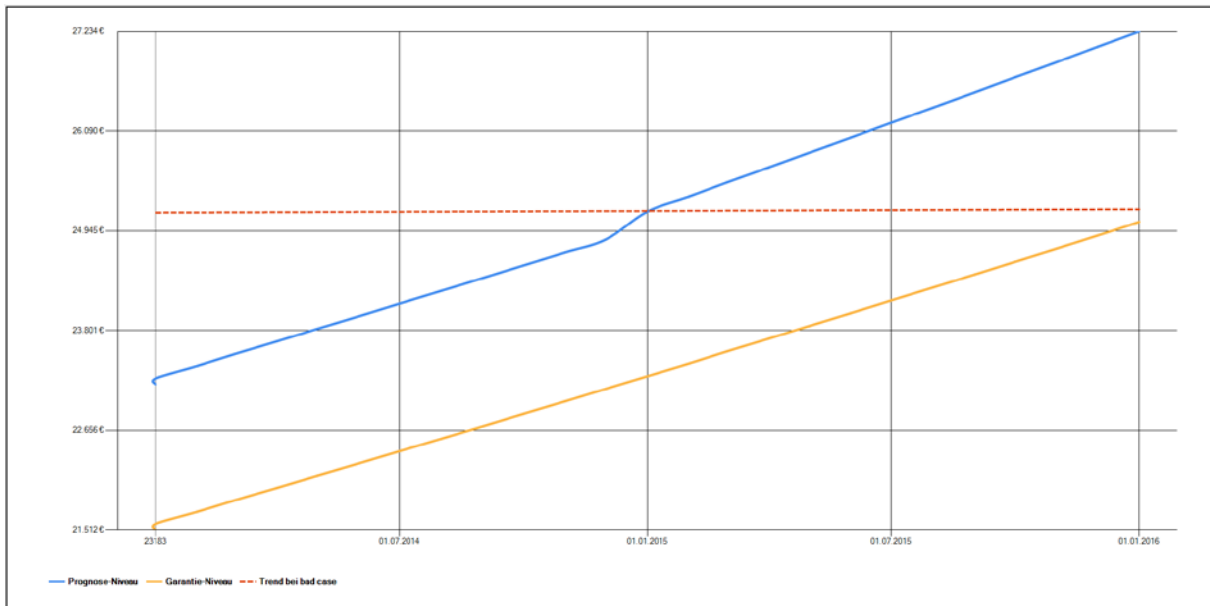
Farbliche Markierung: von Versicherung mitgeteilter Wert

Technische Hinweise / Anmerkungen / Votum

Hergeleitete BWR wurde sowohl auf RKW als auch auf die Ablaufprognose addiert!
Aktuelle Todesfallleistung über RKW 3.575
Umstellung auf jährliche Zahlweise steigert Rendite um 0,2% Punkte p.a.

Votum
Hohe variable Anteile und kurze Restlaufzeit = riskanter Ausblick

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:

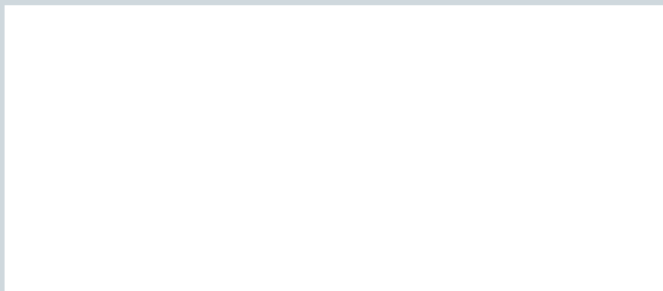
Wir stehen für die ordnungsgemäße Durchführung dieses Wertgutachtens ein. Machen Sie unser Ergebnis gerne Ihrem Versicherer gegenüber bekannt. Sofern wir gemeinsam dadurch neue Daten und Informationen erhalten, sind wir bereit, die Analyse kostenfrei ein weiteres Mal durchzuführen.



Partner in Life S.A.

9, rue Goell
5326 Contern
Luxembourg

Telefon (+352) 26 94 92
www.partnerinlife.com
info@partnerinlife.com



Stempel