

# Finanzmathematische Untersuchung

Kosten-Rendite-Vergleich zwischen:

WWK-Fondspolice und mylife aktiv-Netto-Fondspolice

für  
Max Seminar

Ihr Honorar-Finanzberater:

Unabhängige FinanzDienste Letsch,  
Ass. Michael Letsch, Finanzfachwirt (IHK)  
Fachmann für Honorarberatung (DMA)  
Kartäuserstraße 49 | 79102 Freiburg i.Br.  
Tel: 0761/382011 | Mail: info@ufd-online.de  
Web: www.ufd-online.de

Erstellungsdatum: 14.02.2019

Partner von

**Honorar** *Konzept*



# Finanzmathematische Untersuchung

Berechnungsparameter	Brutto	Netto
Produkt	WWK 2015	myLife aktiv
<b>Produkteigenschaften</b>		
Schicht	3. Schicht	3. Schicht
Art des zu vergleichenden Produktes	Statisches Hybridprodukt	individuelle Garantie
Anteil Deckungsstock		75,00%
Anteil freier Fonds		25,00%
<b>Sparverhalten</b>		
Einmaliger Anlagebetrag zu Vertragsbeginn	1.130,00 €	0,00 €
Anlagebetrag gemäß Zahlweise	50,00 €	48,00 €
Laufzeit des Vertrages	39 Jahre	39 Jahre
Beitragszahldauer	39 Jahre	39 Jahre
Jährliche Dynamik	0,00%	0,00%
Zahlweise	monatlich	monatlich
Jährliche Zuzahlung (im letzten Monat des Jahres)	0,00 €	0,00 €
<b>Produktkosten</b>		
Abschlusskosten (alpha)	2,50%	
Verteilungsdauer der Abschlusskosten (in Jahren)	40 Jahre	
Max. Bewertungsdauer für Zillmerkosten (in Jahren)	40 Jahre	
Verwaltungskosten (beta) für den einmaligen Anlagebetrag	0,00%	1,00%
Verwaltungskosten (beta)	16,74%	0,00%
Kosten auf das Deckungskapital (gamma)	0,30%	0,20%
Kosten auf das Fondsguthaben (gamma)	1,10%	0,30%
Stückkosten p.a. bei Versicherung / Depotgebühr p. a.	0,00 €	36,00 €
<b>Externe Kosten (Fondskosten und Honorar)</b>		
Ausgabeaufschlag	0,00%	0,00%
Kosten Fondsanlage jährlich - (TER zzgl. Transaktionskosten und Performance-Fee)	2,50%	0,20%
Einmaliges Honorar*		1.130,00 €
Betreuungshonorar (ggf. inkl. MwSt.)		2,00 € (mtl.)
<b>Anlage und Wertentwicklung</b>		
Garantiezins	1,25%	0,90%
Laufende Verzinsung inklusive Schlussüberschuss anteil	1,75%	2,10%
Jährliche Rendite des freien Fonds (angen. Marktrendite vor Kosten und Steuern)	6,00%	6,00%
<b>Steuerinformationen</b>		
Solidaritätszuschlag	5,50%	5,50%
Kirchensteuer (8% bzw. 9%)	0,00%	0,00%
Besteuerung	Halbertrags-Verfahren	Halbertrags-Verfahren
Persönlicher Grenzsteuersatz	42,00%	42,00%

\* 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.**



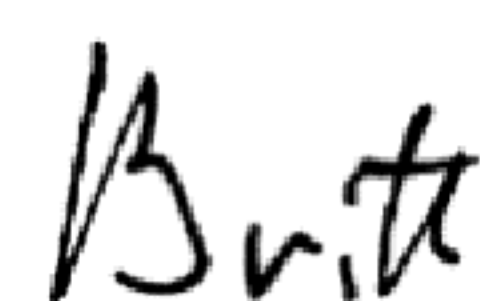
# Finanzmathematische Untersuchung

## Erläuterung / Anmerkung

Das Berechnungsprogramm wurde in Zusammenarbeit mit Aktuaren 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 näherungsweise 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  
Herzberger Landstraße 25  
37085 Göttingen



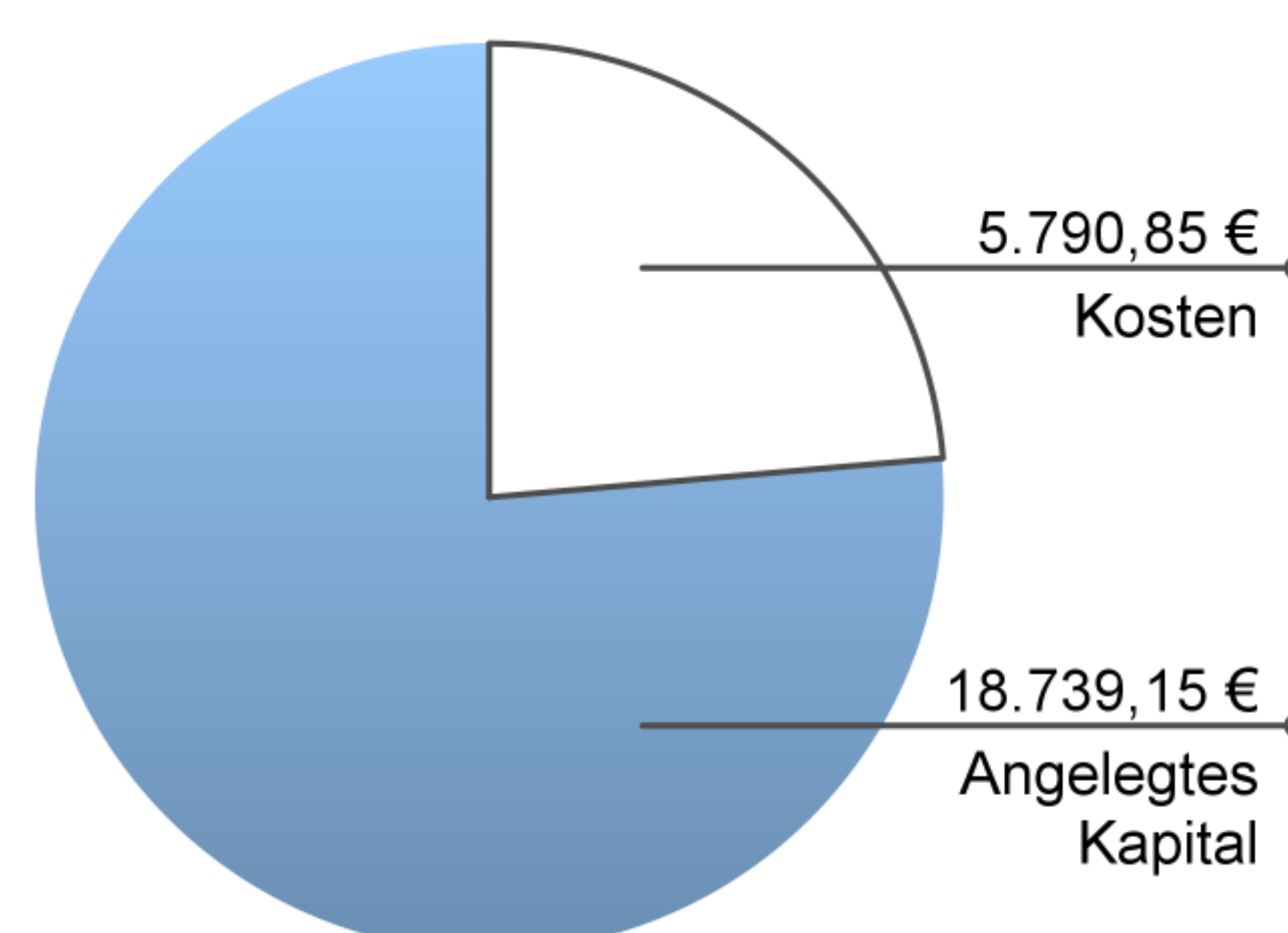
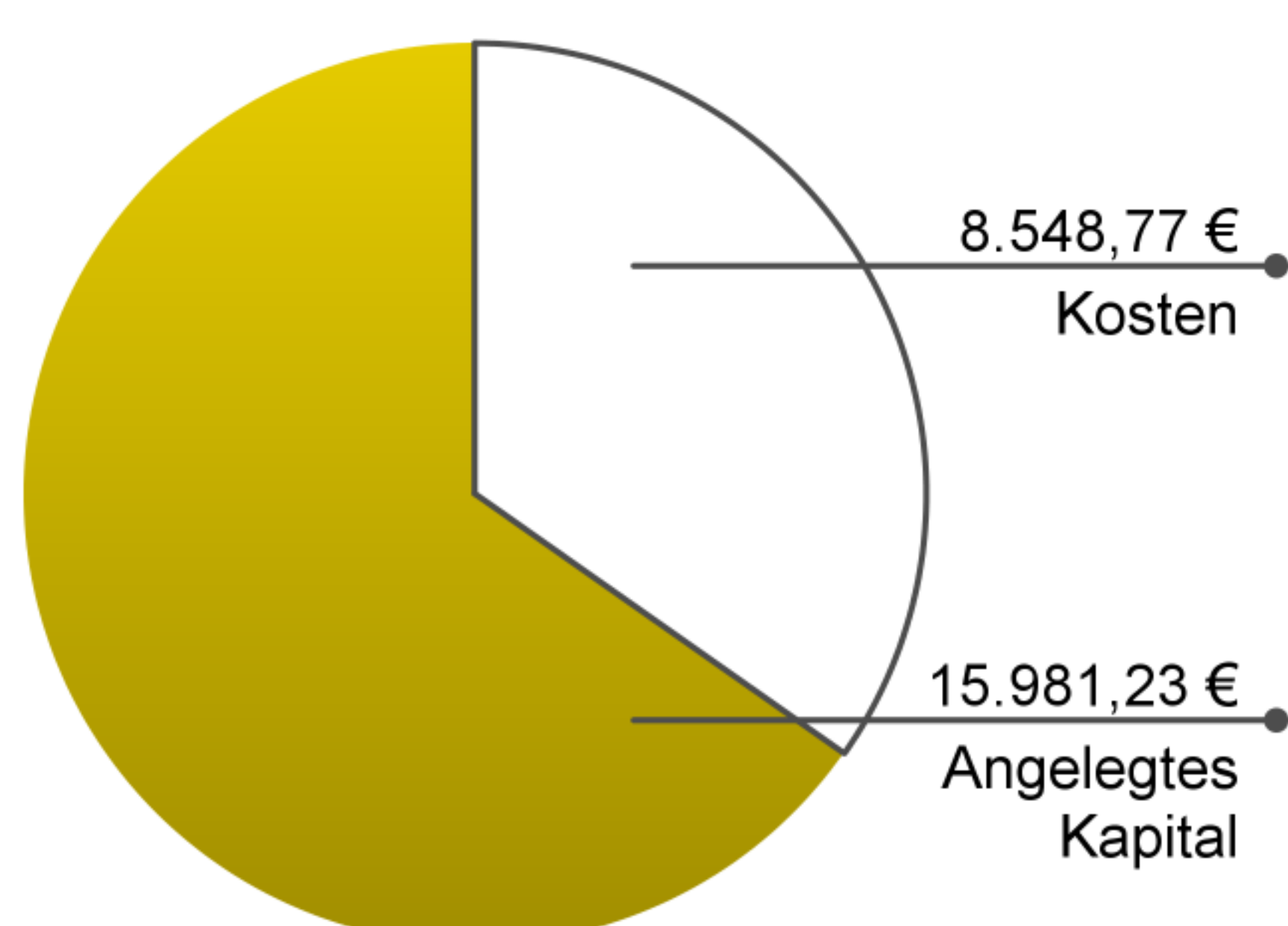
Volker Britt



# Finanzmathematische Untersuchung

Ergebnisse	WWK 2015	myLife aktiv
<b>Summe eingesetztes Kapital</b>	<b>24.530,00 €</b>	<b>24.530,00 €</b>
Summe der laufenden Anlagebeträge	23.400,00 €	22.464,00 €
Einmaliger Anlagebetrag	1.130,00 €	0,00 €
Einmaliges Honorar (ggf. inkl. Finanzierungskosten)	0,00 €	1.130,00 €
Summe Betreuungshonorar	0,00 €	936,00 €
<b>Summe der Kosten</b>	<b>8.548,77 €</b>	<b>5.790,85 €</b>
Einmaliges Honorar (ggf. inkl. Finanzierungskosten)	0,00 €	1.130,00 €
Summe Betreuungshonorar	0,00 €	936,00 €
Summe Servicegebühr	0,00 €	0,00 €
Kosten der Fondsanlage*	1.869,06 €	656,25 €
Kosten Versicherer / Kosten Depotbank	6.679,72 €	3.068,60 €
<b>Ablaufleistung vor Steuern</b>	<b>28.167,97 €</b>	<b>44.976,55 €</b>
<b>Ablaufleistung nach Steuern</b>	<b>27.499,03 €</b>	<b>40.949,85 €</b>

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



Ermittlung der Nettorendite	WWK 2015	myLife aktiv
<b>vor Steuern</b>	<b>0,66%</b>	<b>2,76%</b>
<b>nach Steuern</b>	<b>0,55%</b>	<b>2,35%</b>

# Finanzmathematische Untersuchung

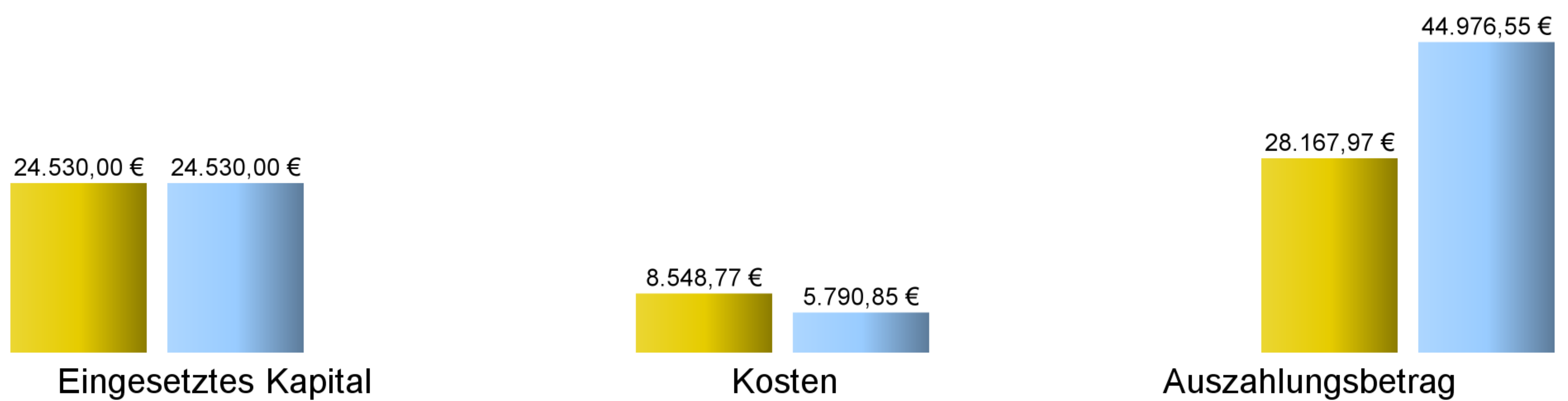
Ablaufleistung / Kosten	Vor Steuer	Nach Steuer
<b>Ablaufleistung</b>		

Mehrablauf myLife aktiv gegenüber WWK 2015	59,67%	48,91%
--	--------	--------

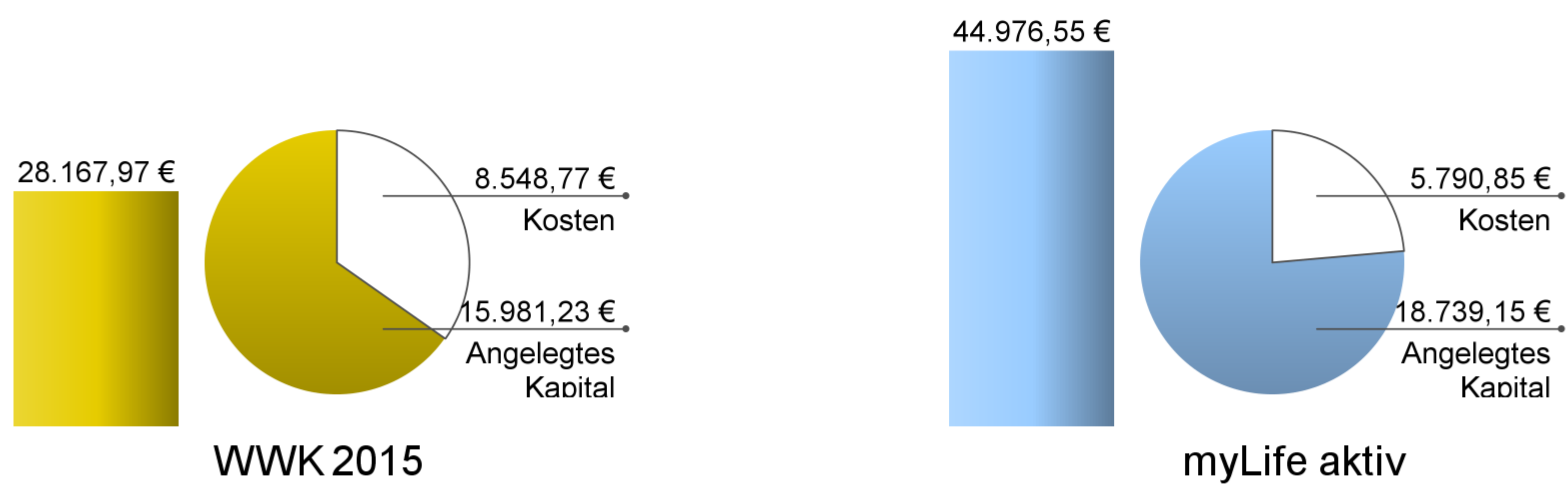
## Kosten

Mehrkosten WWK 2015 gegenüber myLife aktiv	47,63%
--	--------

## Aufteilung eingezahltes Kapital



## Auszahlungsbetrag





# Finanzmathematische Untersuchung

## Verlauf WWK 2015

Zum Jahresende	Anlagebetrag	Kosten Versicherer	Externe Fondskosten	Vertragsguthaben
1	1.730,00 €	150,35 €	8,95 €	1.607,52 €
2	600,00 €	124,29 €	10,95 €	2.122,94 €
3	600,00 €	126,51 €	12,96 €	2.646,58 €
4	600,00 €	128,74 €	14,96 €	3.178,53 €
5	600,00 €	130,98 €	16,97 €	3.718,99 €
6	600,00 €	133,32 €	18,98 €	4.267,96 €
7	600,00 €	135,67 €	20,99 €	4.825,64 €
8	600,00 €	138,00 €	23,01 €	5.392,14 €
9	600,00 €	140,35 €	25,03 €	5.967,65 €
10	600,00 €	142,70 €	27,05 €	6.552,27 €
11	600,00 €	145,14 €	29,08 €	7.146,13 €
12	600,00 €	147,62 €	31,11 €	7.749,32 €
13	600,00 €	150,12 €	33,14 €	8.362,03 €
14	600,00 €	152,60 €	35,18 €	8.984,38 €
15	600,00 €	155,18 €	37,22 €	9.616,50 €
16	600,00 €	157,76 €	39,27 €	10.258,56 €
17	600,00 €	160,36 €	41,32 €	10.910,70 €
18	600,00 €	163,01 €	43,38 €	11.573,09 €
19	600,00 €	165,68 €	45,45 €	12.245,82 €
20	600,00 €	168,38 €	47,52 €	12.929,07 €
21	600,00 €	171,14 €	49,59 €	13.623,00 €
22	600,00 €	173,92 €	51,67 €	14.327,76 €
23	600,00 €	176,73 €	53,76 €	15.043,52 €
24	600,00 €	179,56 €	55,86 €	15.770,44 €
25	600,00 €	182,46 €	57,96 €	16.508,67 €
26	600,00 €	185,38 €	60,07 €	17.258,39 €
27	600,00 €	188,34 €	62,20 €	18.019,78 €
28	600,00 €	191,34 €	64,32 €	18.792,99 €
29	600,00 €	194,39 €	66,46 €	19.578,19 €
30	600,00 €	197,46 €	68,61 €	20.375,58 €
31	600,00 €	200,56 €	70,77 €	21.185,35 €
32	600,00 €	203,73 €	72,94 €	22.007,66 €
33	600,00 €	206,92 €	75,12 €	22.842,73 €
34	600,00 €	210,17 €	77,31 €	23.690,71 €
35	600,00 €	213,44 €	79,51 €	24.551,81 €
36	600,00 €	216,78 €	81,73 €	25.426,24 €
37	600,00 €	220,13 €	83,96 €	26.314,16 €
38	600,00 €	223,58 €	86,21 €	27.215,87 €
39	600,00 €	227,02 €	88,47 €	28.131,45 €



# Finanzmathematische Untersuchung

## Verlauf myLife aktiv

Zum Jahresende	Anlagebetrag	Kosten Versicherer	Externe Fondskosten	Honorar	Vertragsguthaben
1	576,00 €	36,68 €	0,15 €	1.154,00 €	548,17 €
2	576,00 €	37,92 €	0,45 €	24,00 €	1.111,94 €
3	576,00 €	39,22 €	0,77 €	24,00 €	1.692,07 €
4	576,00 €	40,59 €	1,12 €	24,00 €	2.289,33 €
5	576,00 €	41,99 €	1,50 €	24,00 €	2.904,58 €
6	576,00 €	43,45 €	1,91 €	24,00 €	3.538,69 €
7	576,00 €	44,95 €	2,35 €	24,00 €	4.192,60 €
8	576,00 €	46,53 €	2,83 €	24,00 €	4.867,28 €
9	576,00 €	48,16 €	3,34 €	24,00 €	5.563,76 €
10	576,00 €	49,85 €	3,89 €	24,00 €	6.283,15 €
11	576,00 €	51,62 €	4,49 €	24,00 €	7.026,59 €
12	576,00 €	53,44 €	5,12 €	24,00 €	7.795,28 €
13	576,00 €	55,35 €	5,80 €	24,00 €	8.590,52 €
14	576,00 €	57,34 €	6,53 €	24,00 €	9.413,63 €
15	576,00 €	59,41 €	7,32 €	24,00 €	10.266,04 €
16	576,00 €	61,56 €	8,15 €	24,00 €	11.149,25 €
17	576,00 €	63,81 €	9,04 €	24,00 €	12.064,83 €
18	576,00 €	66,15 €	10,00 €	24,00 €	13.014,45 €
19	576,00 €	68,60 €	11,01 €	24,00 €	13.999,86 €
20	576,00 €	71,15 €	12,09 €	24,00 €	15.022,91 €
21	576,00 €	73,83 €	13,25 €	24,00 €	16.085,54 €
22	576,00 €	76,61 €	14,48 €	24,00 €	17.189,80 €
23	576,00 €	79,51 €	15,78 €	24,00 €	18.337,89 €
24	576,00 €	82,55 €	17,17 €	24,00 €	19.532,08 €
25	576,00 €	85,73 €	18,65 €	24,00 €	20.774,77 €
26	576,00 €	89,05 €	20,22 €	24,00 €	22.068,50 €
27	576,00 €	92,55 €	21,89 €	24,00 €	23.415,94 €
28	576,00 €	96,19 €	23,66 €	24,00 €	24.819,93 €
29	576,00 €	100,01 €	25,54 €	24,00 €	26.283,45 €
30	576,00 €	104,00 €	27,54 €	24,00 €	27.809,63 €
31	576,00 €	108,19 €	29,66 €	24,00 €	29.401,80 €
32	576,00 €	112,57 €	31,91 €	24,00 €	31.063,45 €
33	576,00 €	117,17 €	34,29 €	24,00 €	32.798,25 €
34	576,00 €	121,98 €	36,81 €	24,00 €	34.610,10 €
35	576,00 €	127,04 €	39,49 €	24,00 €	36.503,10 €
36	576,00 €	132,34 €	42,33 €	24,00 €	38.481,55 €
37	576,00 €	137,90 €	45,33 €	24,00 €	40.550,03 €
38	576,00 €	143,73 €	48,51 €	24,00 €	42.713,34 €
39	576,00 €	149,85 €	51,88 €	24,00 €	44.976,55 €



## 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 und damit auch die Berechnungen und berechneten Werte auf der seit 2018 geltenden 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.

### **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.