



Analyse einer bestehenden Renten-/Lebensversicherung

für:

**Herrn Michael Schreiber
Bachstr. 2
79232 March**

Die Auswertung
wurde erstellt von:

**Michael Schreiber
Wiesentalstraße 48
79115 Freiburg im Breisgau**

Mein 
Vorsorgemanagement

Telefon: 0761 - 888 512 87
Telefax: 0761 - 888 512 86
E-Mail: service@meinvorsorgemanagement.de
Internet: www.meinvorsorgemanagement.de
Datum: Dienstag, 19. Juli 2016

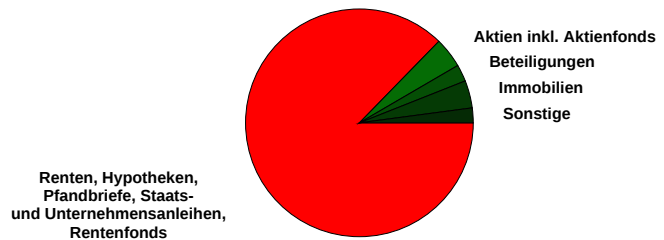
Analyse einer bestehenden Renten-/Lebensversicherung

Stammdaten

Name	Herr Michael Schreiber
Geburtsdatum	07.03.1979 (= 37J, 3M)

Anlageverteilung

Anlageverteilung im Deckungsstock der deutschen Lebensversicherung 2015 (Quelle GDV, BaFin)			
Anlageklassen	Anlageverteilung in %	Geschätzter Ertrag in %	Ergebnisbeitrag in %
Renten, Hypotheken, Pfandbriefe, Staats- und Unternehmensanleihen, Rentenfonds	87,30 %	3,00 %	2,62 %
Aktien inkl. Aktienfonds	4,30 %	7,00 %	0,30 %
Beteiligungen	2,40 %	10,00 %	0,24 %
Immobilien	3,90 %	6,00 %	0,23 %
Sonstige	2,10 %	2,10 %	0,11 %
Erwarteter Ertrag vor Kosten	100 %		3,50 %



Vertrag 1 von 1 (NÜRNBERGER Lebensversicherung Aktiengesellschaft)

Vertragsdaten Allgemein

Prognosedatum	22.06.2016
Zuordnung	Kunde
	NÜRNBERGER Lebensversicherung Aktiengesellschaft
Vertragspartner	
Versicherungsbeginn (erste Einzahlung)	01.12.2004 vor 11J, 6M (EA 25J, 8M)
Ablaufdatum (Auszahlung am)	01.01.2039 in 22J, 6M (AA 59J, 9M)
Letzter Beitrag fällig am	01.12.2038 in 22J, 5M (AA 59J, 8M)
Höchstrechnungszins bei Abschluss	2,75 %

Beitragszahlungen

Zahlweise	Betrag	Dynamik p. a.	Zahlungen ab	Zahlungen bis	Laufzeit
monatlich	75,00 €	-	01.12.2004	01.12.2038	34J, 1M
Summe:		30.675,00 €			

Rückkauf / Beitragsfreistellung

Datum Rückkaufswert / Beitragsfreistellung	01.12.2016
Vertragsguthaben	10.000,00 €
Rückkaufswert (ggf. nach Steuern)	8.000,00 €
Summe der Beiträge bis zum RKW / Beitragsfreistellung	10.875,00 €
Effektivzins Vertragsguthaben	-1,41 %
Effektivzins bei Rückkauf (ggf. nach Steuern)	-5,27 %

Vorgaben Steuern / Inflation

Grenzsteuersatz bei Auszahlung	0,00 % (zvE 0,00 €)
angenommene Teuerung (Inflation)	0,00 %

Vertragsdaten (Auszahlung)

Bezeichnung	Variante 1
Ablaufleistung	55.000,00 €
Ablaufleistung (Beitragsfreistellung)	19.000,00 €

Analyseergebnis

Variante 1

Variante 1: reguläre Fortführung des Vertrages und anschließende Einmalauszahlung zum 01.01.2039

Der Vertrag wird bis zum 01.12.2038 weiter bespart (ggf. dynamisch gem. Vorgabe). Über die Gesamtlaufzeit gerechnet ergeben sich die folgenden Renditen:

Bruttorendite (vor Steuern)	3,19 %
Nettorendite (nach Steuern)	3,19 %

Steuervorschrift für Auszahlung steuerfreie Auszahlung

Variante 2: Kündigung zum 01.12.2016 und alternative Anlage von Rückkaufswert und Beiträgen bis zum 01.01.2039. Einmalauszahlung zum 01.01.2039

Der Vertrag wird gekündigt und der Rückkaufswert von 8.000,00 €, sowie die Beiträge (ggf. dynamisch gem. Vorgabe) werden alternativ investiert. Damit die alternative Anlage lohnt, muss mindestens die Ablaufleistung (nach Steuern), wie bei regulärer Fortführung (Variante 1) erwirtschaftet werden. Es wird folgende Rendite benötigt:

benötigte Bruttorendite der Anlagealternative	6,27 %
---	--------

Besteuerung der alternativen Anlage laufend. stpfl. 100%; 27,82% AgSt

Variante 3: Beitragsfreistellung zum 01.12.2016 und alternative Anlage der Beiträge bis zum 01.01.2039. Einmalauszahlung zum 01.01.2039

Der Vertrag wird zum 01.12.2016 beitragsfrei gestellt und läuft beitragsfrei zum 01.01.2039 ab. Aus der dann fälligen Einmalauszahlung, die sich aus der Verzinsung des vorhandenen Vertragsguthabens von 10.000,00 € ergibt, errechnen sich die folgenden Renditen:

Bruttorendite (vor Steuern)	2,95 %
Nettorendite (nach Steuern)	2,95 %

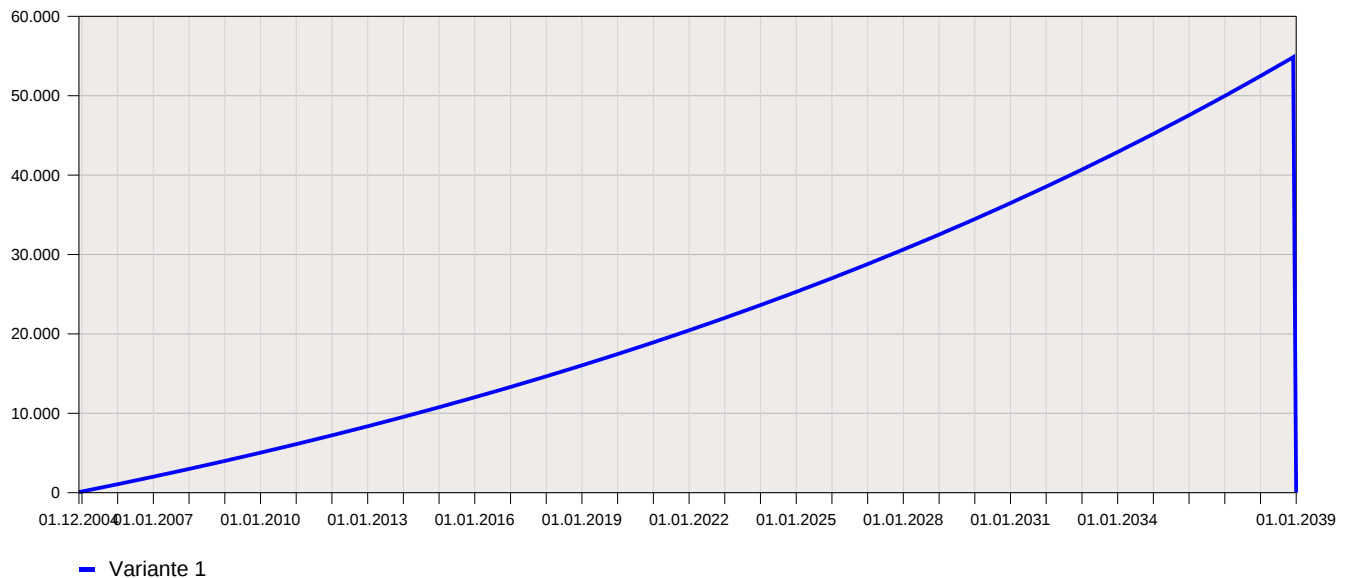
Steuervorschrift für Auszahlung steuerfreie Auszahlung

Unter der Voraussetzung, dass der beitragsfreie Vertrag, wie unter Variante 3 berechnet rentiert, muss die alternative Anlage der Beiträge in Summe von 18.369,20 € (ggf. dynamisch gem. Vorgabe) die Differenz der Ablaufleistung aus dem Vertragsguthaben (Variante 3) und der Auszahlung bei regulärer Fortführung gem. Variante 1 nach Steuern erwirtschaften. Folgende Beitragsrendite wird benötigt:

benötigte Bruttorendite für Beiträge	7,13 %
--------------------------------------	--------

Besteuerung der alternativen Anlage laufend. stpfl. 100%; 27,82% AgSt

Diagramm



Wichtiger Hinweis

Die vorliegende Analyse einer bestehenden Renten- oder Lebensversicherung berechnet ausschließlich die Renditen des analysierten Vertrages in Bezug auf verschiedene Varianten bei regulärer Fortführung, Beitragsfreistellung oder Rückkauf.

Eventuell eingeschlossener Versicherungsschutz für biometrische Risiken, wie z.B. die Hinterbliebenenversorgung, Rente bei Erwerbsminderung, Invalidität oder Berufsunfähigkeit kann in dieser rein finanzmathematischen Renditeberechnung weder in Bezug auf den tatsächlichen Bedarf, noch hinsichtlich des Preis-/Leistungsverhältnisses bewertet werden. Hierfür sind separate Analysen, Vergleiche und fachkundige Beratung erforderlich und angeraten.

Den finanzmathematischen Renditeberechnungen liegen Vertragsauskünfte und/oder unverbindliche Prognoseannahmen zugrunde. Insbesondere können weder die Gewinnerwartungen des Vertragspartners noch die zugrunde gelegte steuerliche Behandlung der Erträge, der zukünftig geltende Steuersatz oder der Kaufkraftverlust durch Inflation für die Zukunft garantiert werden. Somit sind zukünftige Änderungen der getroffenen Annahmen höchstwahrscheinlich und erfordern eine Anpassung der Berechnungen. Bei allen finanzmathematischen Berechnungen handelt es sich um modellhafte Darstellungen. Die Berechnungen erfolgen ohne Gewähr.

Diese finanzmathematischen Renditeberechnungen stellen kein Angebot zur Geldanlage dar, noch sollen sie dazu bewegen einen bestehenden Versicherungsvertrag zu kündigen um gleichzeitig einen neuen Versicherungs- oder Anlagevertrag abzuschließen. Allgemein gilt für höhere Renditeerwartungen ein höheres Anlagerisiko bis hin zu der Möglichkeit des Totalverlustes. Insbesondere stellen diese Renditeberechnungen keine Kapitalanlageberatung dar, da weder eine Bewertung der Anlageklasse oder die Prüfung der Erfolgsaussichten und Risiken des zugrunde liegenden Vertrages im Rahmen dieser Berechnungen möglich ist.

Es erfolgt keine steuerliche Beratung. Für steuerliche Beratungen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.