

Finanzmathematische Untersuchung

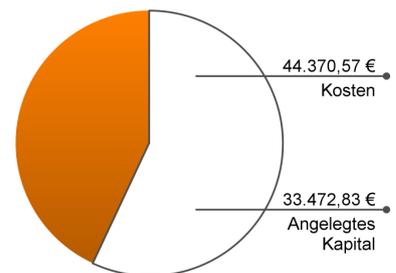
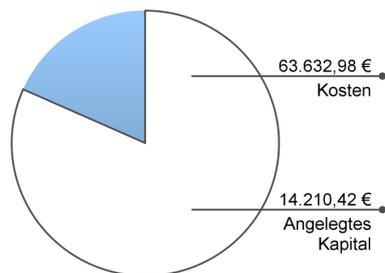
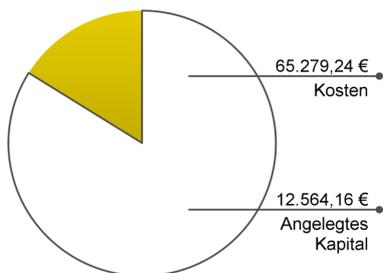
Berechnungsparameter	Brutto	Netto	Netto
Produkt	AL FR 70	Alte Leipziger ALfondsBasis (HFR70, Stand 2018)	myLife Invest Rente (FRIN, Stand 2018)
Produkteigenschaften			
Schicht	1. Schicht	1. Schicht	3. Schicht
Art des zu vergleichenden Produktes	Fondsgebundene Versicherung	Fondsgebundene Versicherung	Fondsgebundene Versicherung
Sparverhalten			
Einmaliger Anlagebetrag zu Vertragsbeginn	1.500,00 €	0,00 €	0,00 €
Anlagebetrag gemäß Zahlweise	181,77 €	181,77 €	181,77 €
Laufzeit des Vertrages	35 Jahre	35 Jahre	35 Jahre
Beitragszahldauer	35 Jahre	35 Jahre	35 Jahre
Jährliche Dynamik	0,00%	0,00%	0,00%
Zahlweise	monatlich	monatlich	monatlich
Jährliche Zuzahlung (im letzten Monat des Jahres)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Produktkosten			
Abschlusskosten (alpha)	2,50%		
Verteilungsdauer der Abschlusskosten (in Jahren)	5 Jahre		
Max. Bewertungsdauer für Zillmerkosten (in Jahren)	35 Jahre		
Verwaltungskosten (beta) für den einmaligen Anlagebetrag	1,50%	0,70%	0,00%
Verwaltungskosten (beta)	6,00%	2,00%	0,00%
Kosten auf das Fondsguthaben (gamma)	0,48%	0,36%	0,45%
Stückkosten p.a. bei Versicherung / Depotgebühr p. a.	36,00 €	36,00 €	60,00 €
Externe Kosten (Fondskosten und Honorar)			
Ausgabeaufschlag	0,00%	0,00%	0,00%
Kosten Fondsanlage jährlich - (TER zzgl. Transaktionskosten und Performance-Fee)	3,00%	3,00%	1,40%
Einmaliges Honorar*		1.500,00 €	1.500,00 €
Betreuungshonorar monatlich (inkl. ggf. MwSt.)		0,00 €	0,00 €
Finanzierung des Einmalhonorars		Nein	Nein
Wertentwicklung			
Jährliche Rendite des freien Fonds (angen. Marktrendite vor Kosten und Steuern)	6,00%	6,00%	6,00%
Steuerinformationen			
Solidaritätszuschlag	5,50%	5,50%	5,50%
Kirchensteuer (8% bzw. 9%)	0,00%	0,00%	0,00%
Besteuerung			Halbertrags-Verfahren
Persönlicher Grenzsteuersatz			0,00%

* 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

Ergebnisse	AL FR 70	Alte Leipziger ALfondsBasis (HFR70, Stand 2018)	myLife Invest Rente (FRIN, Stand 2018)
Summe eingesetztes Kapital	77.843,40 €	77.843,40 €	77.843,40 €
Summe der laufenden Anlagebeträge	76.343,40 €	76.343,40 €	76.343,40 €
Einmaliger Anlagebetrag	1.500,00 €	0,00 €	0,00 €
Einmaliges Honorar (ggf. inkl. Finanzierungskosten)	0,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €
Summe Betreuungshonorar	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Summe der Kosten	65.279,24 €	63.632,98 €	44.370,57 €
Einmaliges Honorar (ggf. inkl. Finanzierungskosten)	0,00 €	1.500,00 €	1.500,00 €
Summe Betreuungshonorar	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Kosten der Fondsanlage*	49.432,10 €	52.895,29 €	30.775,59 €
Kosten Versicherer / Kosten Depotbank	15.847,14 €	9.237,69 €	12.094,98 €
Ablaufleistung vor Steuern	111.428,35 €	120.001,00 €	163.957,08 €
Ablaufleistung nach Steuern			163.957,08 €

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



Ermittlung der Nettorendite	AL FR 70	Alte Leipziger ALfondsBasis (HFR70, Stand 2018)	myLife Invest Rente (FRIN, Stand 2018)
vor Steuern	1,92%	2,29%	3,82%
nach Steuern	1,92%	2,29%	3,82%

Finanzmathematische Untersuchung

Ablaufleistung / Kosten

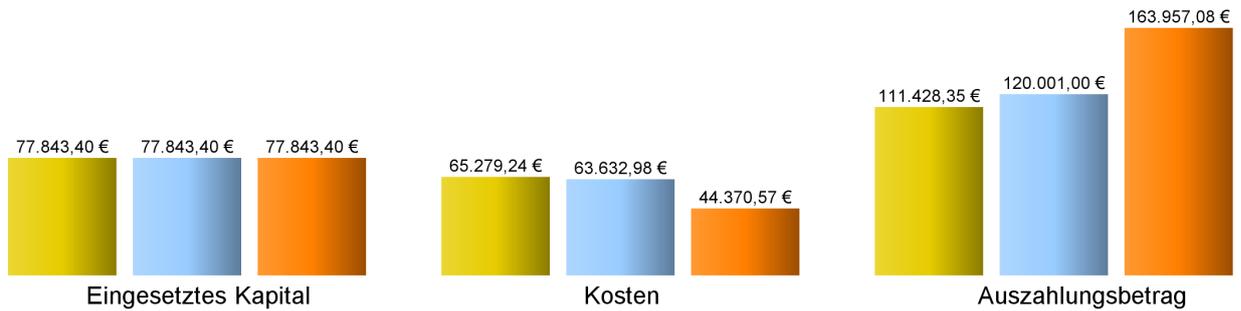
Ablaufleistung

	Vor Steuer	Nach Steuer
Mehrablauf myLife Invest Rente (FRIN, Stand 2018) gegenüber Alte Leipziger ALfondsBasis (HFR70, Stand 2018)	36,63%	36,63%
Mehrablauf myLife Invest Rente (FRIN, Stand 2018) gegenüber AL FR 70	47,14%	47,14%

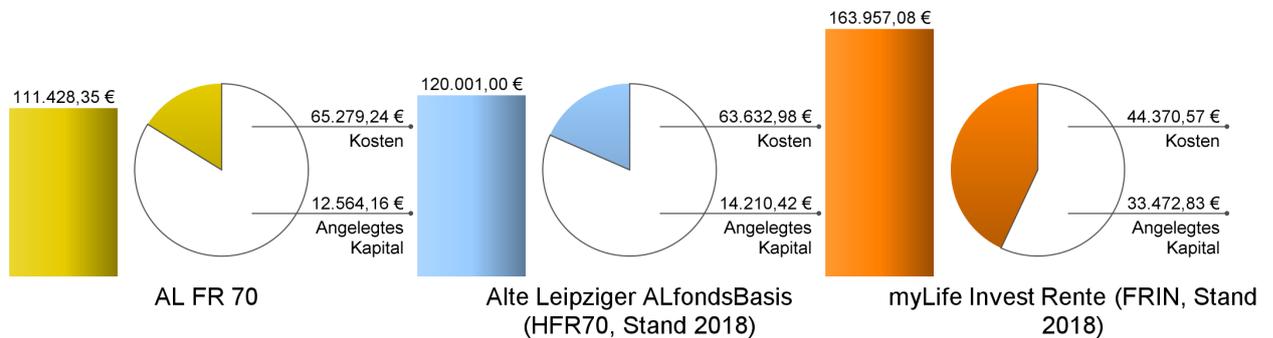
Kosten

Mehrkosten AL FR 70 gegenüber myLife Invest Rente (FRIN, Stand 2018)	47,12%
Mehrkosten Alte Leipziger ALfondsBasis (HFR70, Stand 2018) gegenüber myLife Invest Rente (FRIN, Stand 2018)	43,41%

Aufteilung eingezahltes Kapital



Auszahlungsbetrag



Finanzmathematische Untersuchung

Verlauf AL FR 70

Zum Jahresende	Anlagebetrag	Kosten Versicherer	Externe Fondskosten	Vertragsguthaben
1	3.681,24 €	619,89 €	69,47 €	3.130,82 €
2	2.181,24 €	568,12 €	120,08 €	4.864,02 €
3	2.181,24 €	576,55 €	171,95 €	6.640,66 €
4	2.181,24 €	585,20 €	225,13 €	8.461,83 €
5	2.181,24 €	594,06 €	279,63 €	10.328,64 €
6	2.181,24 €	222,43 €	341,67 €	12.629,12 €
7	2.181,24 €	233,63 €	410,53 €	14.987,26 €
8	2.181,24 €	245,11 €	481,11 €	17.404,51 €
9	2.181,24 €	256,87 €	553,46 €	19.882,33 €
10	2.181,24 €	268,93 €	627,62 €	22.422,27 €
11	2.181,24 €	281,29 €	703,64 €	25.025,86 €
12	2.181,24 €	293,96 €	781,57 €	27.694,70 €
13	2.181,24 €	306,95 €	861,45 €	30.430,44 €
14	2.181,24 €	320,27 €	943,33 €	33.234,74 €
15	2.181,24 €	333,91 €	1.027,26 €	36.109,34 €
16	2.181,24 €	347,90 €	1.113,30 €	39.055,97 €
17	2.181,24 €	362,24 €	1.201,50 €	42.076,46 €
18	2.181,24 €	376,95 €	1.291,90 €	45.172,66 €
19	2.181,24 €	392,01 €	1.384,57 €	48.346,46 €
20	2.181,24 €	407,46 €	1.479,56 €	51.599,80 €
21	2.181,24 €	423,29 €	1.576,94 €	54.934,68 €
22	2.181,24 €	439,52 €	1.676,75 €	58.353,15 €
23	2.181,24 €	456,16 €	1.779,07 €	61.857,30 €
24	2.181,24 €	473,22 €	1.883,95 €	65.449,27 €
25	2.181,24 €	490,70 €	1.991,46 €	69.131,27 €
26	2.181,24 €	508,62 €	2.101,66 €	72.905,55 €
27	2.181,24 €	526,99 €	2.214,63 €	76.774,44 €
28	2.181,24 €	545,82 €	2.330,42 €	80.740,29 €
29	2.181,24 €	565,12 €	2.449,12 €	84.805,53 €
30	2.181,24 €	584,90 €	2.570,80 €	88.972,67 €
31	2.181,24 €	605,18 €	2.695,52 €	93.244,25 €
32	2.181,24 €	625,97 €	2.823,37 €	97.622,89 €
33	2.181,24 €	647,28 €	2.954,43 €	102.111,28 €
34	2.181,24 €	669,13 €	3.088,77 €	106.712,16 €
35	2.181,24 €	691,52 €	3.226,47 €	111.428,35 €

Finanzmathematische Untersuchung

Verlauf Alte Leipziger ALfondsBasis (HFR70, Stand 2018)

Zum Jahresende	Anlagebetrag	Kosten Versicherer	Externe Fondskosten	Honorar	Vertrags-guthaben
1	2.181,24 €	83,77 €	33,96 €	1.500,00 €	2.131,43 €
2	2.181,24 €	91,55 €	97,79 €	0,00 €	4.318,91 €
3	2.181,24 €	99,54 €	163,29 €	0,00 €	6.563,90 €
4	2.181,24 €	107,74 €	230,52 €	0,00 €	8.867,93 €
5	2.181,24 €	116,15 €	299,52 €	0,00 €	11.232,54 €
6	2.181,24 €	124,79 €	370,34 €	0,00 €	13.659,32 €
7	2.181,24 €	133,65 €	443,01 €	0,00 €	16.149,92 €
8	2.181,24 €	142,75 €	517,60 €	0,00 €	18.706,01 €
9	2.181,24 €	152,08 €	594,14 €	0,00 €	21.329,31 €
10	2.181,24 €	161,66 €	672,70 €	0,00 €	24.021,59 €
11	2.181,24 €	171,50 €	753,33 €	0,00 €	26.784,66 €
12	2.181,24 €	181,59 €	836,08 €	0,00 €	29.620,39 €
13	2.181,24 €	191,94 €	921,00 €	0,00 €	32.530,68 €
14	2.181,24 €	202,57 €	1.008,15 €	0,00 €	35.517,50 €
15	2.181,24 €	213,48 €	1.097,60 €	0,00 €	38.582,86 €
16	2.181,24 €	224,68 €	1.189,40 €	0,00 €	41.728,81 €
17	2.181,24 €	236,17 €	1.283,61 €	0,00 €	44.957,50 €
18	2.181,24 €	247,96 €	1.380,30 €	0,00 €	48.271,07 €
19	2.181,24 €	260,06 €	1.479,53 €	0,00 €	51.671,78 €
20	2.181,24 €	272,48 €	1.581,37 €	0,00 €	55.161,91 €
21	2.181,24 €	285,23 €	1.685,89 €	0,00 €	58.743,81 €
22	2.181,24 €	298,31 €	1.793,15 €	0,00 €	62.419,90 €
23	2.181,24 €	311,73 €	1.903,24 €	0,00 €	66.192,65 €
24	2.181,24 €	325,51 €	2.016,22 €	0,00 €	70.064,60 €
25	2.181,24 €	339,65 €	2.132,18 €	0,00 €	74.038,36 €
26	2.181,24 €	354,17 €	2.251,18 €	0,00 €	78.116,62 €
27	2.181,24 €	369,06 €	2.373,31 €	0,00 €	82.302,11 €
28	2.181,24 €	384,35 €	2.498,65 €	0,00 €	86.597,65 €
29	2.181,24 €	400,03 €	2.627,29 €	0,00 €	91.006,15 €
30	2.181,24 €	416,14 €	2.759,31 €	0,00 €	95.530,57 €
31	2.181,24 €	432,66 €	2.894,81 €	0,00 €	100.173,96 €
32	2.181,24 €	449,62 €	3.033,86 €	0,00 €	104.939,44 €
33	2.181,24 €	467,02 €	3.176,57 €	0,00 €	109.830,23 €
34	2.181,24 €	484,88 €	3.323,04 €	0,00 €	114.849,63 €
35	2.181,24 €	503,22 €	3.473,35 €	0,00 €	120.001,00 €

Finanzmathematische Untersuchung

Verlauf myLife Invest Rente (FRIN, Stand 2018)

Zum Jahresende	Anlagebetrag	Kosten Versicherer	Externe Fondskosten	Honorar	Vertragsguthaben
1	2.181,24 €	65,25 €	16,18 €	1.500,00 €	2.168,41 €
2	2.181,24 €	75,23 €	46,90 €	0,00 €	4.426,38 €
3	2.181,24 €	85,62 €	78,90 €	0,00 €	6.777,62 €
4	2.181,24 €	96,44 €	112,21 €	0,00 €	9.225,97 €
5	2.181,24 €	107,71 €	146,91 €	0,00 €	11.775,46 €
6	2.181,24 €	119,44 €	183,03 €	0,00 €	14.430,25 €
7	2.181,24 €	131,66 €	220,65 €	0,00 €	17.194,70 €
8	2.181,24 €	144,38 €	259,82 €	0,00 €	20.073,33 €
9	2.181,24 €	157,63 €	300,61 €	0,00 €	23.070,87 €
10	2.181,24 €	171,42 €	343,08 €	0,00 €	26.192,22 €
11	2.181,24 €	185,79 €	387,31 €	0,00 €	29.442,49 €
12	2.181,24 €	200,74 €	433,36 €	0,00 €	32.827,02 €
13	2.181,24 €	216,32 €	481,32 €	0,00 €	36.351,35 €
14	2.181,24 €	232,54 €	531,26 €	0,00 €	40.021,25 €
15	2.181,24 €	249,42 €	583,26 €	0,00 €	43.842,74 €
16	2.181,24 €	267,01 €	637,40 €	0,00 €	47.822,07 €
17	2.181,24 €	285,32 €	693,79 €	0,00 €	51.965,77 €
18	2.181,24 €	304,39 €	752,50 €	0,00 €	56.280,62 €
19	2.181,24 €	324,25 €	813,64 €	0,00 €	60.773,70 €
20	2.181,24 €	344,92 €	877,31 €	0,00 €	65.452,36 €
21	2.181,24 €	366,45 €	943,60 €	0,00 €	70.324,28 €
22	2.181,24 €	388,87 €	1.012,63 €	0,00 €	75.397,44 €
23	2.181,24 €	412,22 €	1.084,51 €	0,00 €	80.680,14 €
24	2.181,24 €	436,53 €	1.159,37 €	0,00 €	86.181,04 €
25	2.181,24 €	461,84 €	1.237,31 €	0,00 €	91.909,16 €
26	2.181,24 €	488,20 €	1.318,48 €	0,00 €	97.873,87 €
27	2.181,24 €	515,65 €	1.402,99 €	0,00 €	104.084,96 €
28	2.181,24 €	544,23 €	1.491,00 €	0,00 €	110.552,60 €
29	2.181,24 €	573,99 €	1.582,64 €	0,00 €	117.287,39 €
30	2.181,24 €	604,99 €	1.678,07 €	0,00 €	124.300,35 €
31	2.181,24 €	637,26 €	1.777,44 €	0,00 €	131.602,99 €
32	2.181,24 €	670,86 €	1.880,91 €	0,00 €	139.207,26 €
33	2.181,24 €	705,86 €	1.988,66 €	0,00 €	147.125,63 €
34	2.181,24 €	742,30 €	2.100,86 €	0,00 €	155.371,06 €
35	2.181,24 €	780,24 €	2.217,69 €	0,00 €	163.957,08 €

Finanzmathematische Untersuchung

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 in 2017 geltenden Steuergesetzgebung. **In dieser Version sind die Änderungen durch die ab 1.1.2018 geltenden Investmentsteuerreform noch nicht berücksichtigt.** 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.