

Tabelle 1

Vertrag Ehemann

Informationen zur Wertentwicklung								Auswertung Kosten		
Jahr	Gezahlte Beiträge	Staatliche Zulagen	erwirtschaftete Erträge	Ergebnis aus Fonds-entwicklung	Abschluss- und Vertriebskosten	Kapitalverwaltungs-kosten	Neues Vertrags-guthaben	1% auf Einzahlung	6,5% auf Zulagen	Rest
2006	581,00	0,00	3,85	4,84	134,14	8,18	447,37	5,81	0,00	128,33
2007	996,00	0,00	23,98	-4,52	197,72	19,04	1246,07	9,96	0,00	187,76
2008	1328,04	151,12	52,92	-119,29	256,07	27,06	2375,73	13,28	9,82	232,97
2009	1328,04	178,26	88,83	65,13	212,86	36,90	3786,23	13,28	11,59	187,99
2010	1328,04	143,82	126,24	9,18	170,69	48,05	5174,77	13,28	9,35	148,06
Summe	5561,12	473,20	295,82	-44,66	971,48	139,23		55,61	30,76	885,11
Garantie		6034,32								
								5,5% der gezahlten Beiträge bis 2027		1511,02

Vertrag Ehefrau (indirekt)

Informationen zur Wertentwicklung								Auswertung Kosten		
Jahr	Gezahlte Beiträge	Staatliche Zulagen	erwirtschaftete Erträge	Ergebnis aus Fonds-entwicklung	Abschluss- und Vertriebskosten	Kapitalverwaltungs-kosten	Neues Vertrags-guthaben	1.) 1% auf Einzahlung	3.) 6,5% auf Zulagen	2.) Rest
2006	140,00	0,00	0,96	0,90	30,81	7,27	103,78	1,40	0,00	29,41
2007	240,00	0,00	5,93	-0,85	45,45	13,64	289,77	2,40	0,00	43,05
2008	240,00	232,40	14,89	-30,95	68,71	16,05	661,35	2,40	15,11	51,20
2009	240,00	891,72	35,87	33,36	110,46	22,04	1729,80	2,40	57,96	50,10
2010	240,00	489,37	55,50	8,88	54,62	28,02	2440,91	2,40	31,81	20,41
Summe	1100,00	1613,49	113,15	11,34	310,05	87,02		11,00	104,88	194,17
Garantie		2713,49								
								5,5% der gezahlten Beiträge bis 2026		265,10

- 1.) Es werden jeweils 1% der eingehenden Beiträge Zuzahlungen und Zulagen als A+V-Kosten einbehalten
- 2.) Zusätzlich entstehen A+V-Kosten in Höhe von 5,5% der Summe der vereinbarten Beiträge. Bis zur vollständigen Tilgung dieses Teils der A+V-Kosten werden in jedem Jahr insgesamt 20% der dann jeweils noch ausstehenden A+V-Kosten vom eingehenden Beitrag abgezogen. Die Tilgungshöhe beträgt dabei aber mindestens 5,5% des eingehenden Beitrags.
- 3.) Eingehende staatliche Zulagen und von Ihnen geleistete Zuzahlungen werden bei Einzelverträgen mit ebenfalls 5,5% belastet.