

für

Ihr Finanzberater:

Königswege GmbH
Manuel Götz
Hebelstr. 14
69115 Heidelberg

0170 9442155
info@koenigswege.com
www.koenigswege.com

Erstellungsdatum: 14.11.2023

Finanzmathematische Untersuchung

Eingabeparameter	Brutto	Brutto	Netto
Produkteigenschaften			
Schicht	Schicht 3	Schicht 3	Schicht 3
Art des zu vergleichenden Produktes	Klassische Versicherung	Fondsgebundene Versicherung	Fondsgebundene Versicherung
Modell-Produkt*	Klassische Versicherung mit durchschnittlichen Marktkosten	Baloise BestInvest	myLife Invest-Rente
Anteil Deckungsstock	100,00 %		
Sparverhalten			
Anfangsguthaben	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Einmaliger Anlagebetrag zu Vertragsbeginn	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Anlagebetrag gemäß Zahlweise	150,00 €	150,00 €	150,00 €
Zahlweise	Monatlich	Monatlich	Monatlich
Laufzeit des Vertrages	40 Jahre / 0 Monate	40 Jahre / 0 Monate	40 Jahre / 0 Monate
Beitragszahldauer	40 Jahre / 0 Monate	40 Jahre / 0 Monate	40 Jahre / 0 Monate
Jährliche Dynamik	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Jährliche Zuzahlung (im letzten Monat des Jahres)	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Summe Zuzahlungen	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Produktkosten			
Abschlusskosten (alpha)	2,50 %	2,50 %	0,00 %
Verteilungsdauer der Abschlusskosten (in Jahren)	5 Jahre	5 Jahre	
Max. Bewertungsdauer für Zillmerkosten (in Jahren)	40 Jahre	40 Jahre	
Abschlusskosten nur für zukünftige Dynamiken	Nicht aktiviert	Nicht aktiviert	
Abschlusskosten auf den einmaligen Anlagebetrag/Zuzahlungen	0,00 %	2,50 %	0,00 %
Verwaltungskosten auf den einmaligen Anlagebetrag/Zuzahlung	6,00 %	3,50 %	
Verwaltungskosten (beta) auf den laufenden Beitrag	8,00 %	10,80 %	0,00 %
Kosten (gamma) auf das Deckungskapital	0,40 %		
Kosten (gamma) auf das freie Fondsguthaben		0,30 %	0,45 %
Stückkosten p.a. bei Versicherung / Depotgebühr p. a.	12,00 €	0,00 €	60,00 €
Treuebonus	-	-	-
Externe Kosten (Fondskosten und Honorar)			
Ausgabeaufschlag		0,00 %	0,00 %
Externe Transaktionskosten		0,00 %	0,00 %
Kosten Fondsanlage p.a. (TER zzgl. Transaktionskosten und Performance-Fee)		0,20 %	0,20 %
Einmaliges Honorar*	0,00 €	0,00 €	2.808,00 €
Honorar pro Zuzahlung	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Betreuungshonorar (ggf. inkl. MwSt.) p. a.*	0,00 €	0,00 €	0,20 %
Betreuungshonorarentnahme	extern	extern	intern
Finanzierung des Einmalhonorars	Nein	Nein	Nein
Anlage und Wertentwicklung			

*Bitte beachten Sie die Hinweise auf den letzten beiden Seiten.

Finanzmathematische Untersuchung

Garantiezins	0,90 %		
Laufende Verzinsung inkl. Schlussüberschussanteil und Garantiezins	2,00 %		
Jährliche Rendite des freien Fonds (angen. Marktrendite vor Kosten und Steuern)		6,00 %	6,00 %

Steuerinformationen

Solidaritätszuschlag	5,50 %	5,50 %	5,50 %
Kirchensteuer (8% bzw. 9%)	9,00 %	9,00 %	9,00 %
Besteuerung	Halbertrags-Verfahren	Halbertrags-Verfahren	Halbertrags-Verfahren
Persönlicher Grenzsteuersatz	35,00 %	35,00 %	35,00 %
Sparer-Pauschalbetrag	0,00 €	0,00 €	0,00 €

Ablaufmanagement

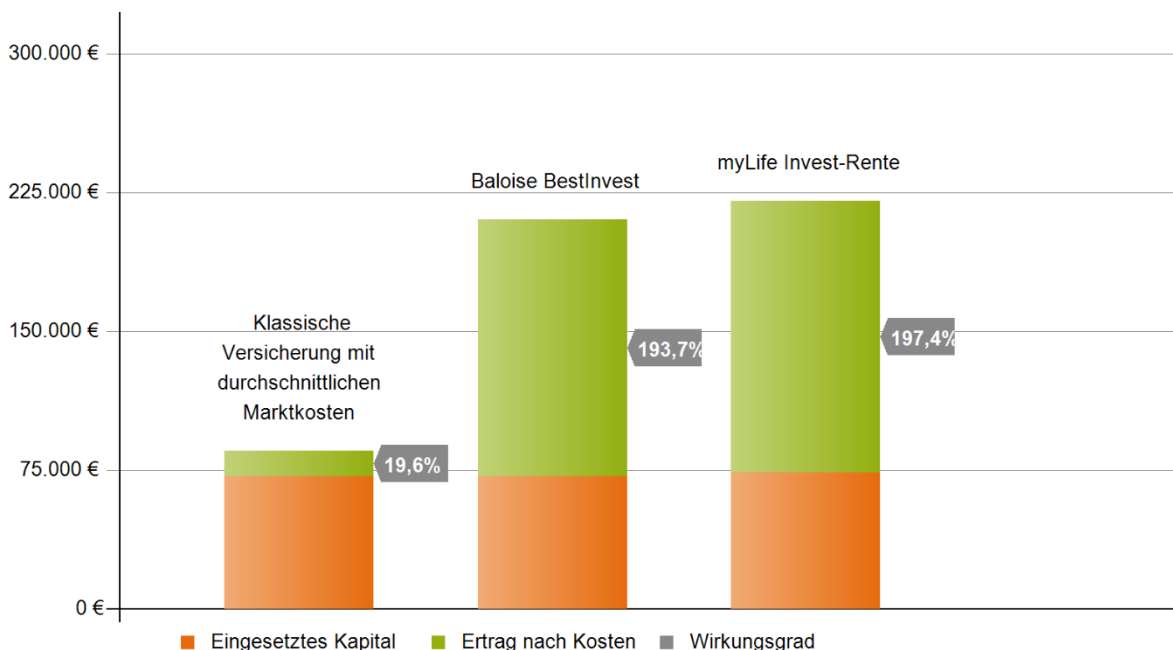
Umschichtungen in sichere Anleihen aktivieren	Nein	Nein	Nein
Umschichtungen in den letzten x Jahren	0 Jahre	0 Jahre	0 Jahre
% des freien Fondsguthaben in sichere Anleihen	0 %	0 %	0 %

*Bitte beachten Sie die Hinweise auf den letzten beiden Seiten.

Finanzmathematische Untersuchung

Modell-Produkt* - Ergebnisse	Klassische Versicherung mit durchschnittlichen Marktkosten	Baloise BestInvest	myLife Invest-Rente
Summe eingesetztes Kapital	72.000,00 €	72.000,00 €	74.808,00 €
Anfangsguthaben	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Einmaliger Anlagebetrag	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Summe der laufenden Anlagebeträge	72.000,00 €	72.000,00 €	72.000,00 €
Summe Zuzahlungen	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Einmaliges Honorar (ggf. inkl. Finanzierungskosten)	0,00 €	0,00 €	2.808,00 €
Summe Betreuungshonorar	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Summe Servicegebühr	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Summe Honorar Zuzahlungen	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Summe der Kosten	14.152,97 €	23.207,47 €	31.208,83 €
Einmaliges Honorar (ggf. inkl. Finanzierungskosten)	0,00 €	0,00 €	2.808,00 €
Summe Betreuungshonorar	0,00 €	0,00 €	6.352,23 €
Summe Servicegebühr	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Summe Honorar Zuzahlungen	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Kosten der Fondsanlage	0,00 €	5.285,25 €	5.810,63 €
Kosten Versicherer / Kosten Depotbank	14.152,97 €	17.922,22 €	16.237,97 €
Summe Ertrag nach Kosten	14.096,39 €	139.477,83 €	147.648,30 €
Ablaufleistung vor Steuern	86.096,39 €	211.477,83 €	222.456,30 €
Ablaufleistung nach Steuern	83.216,59 €	187.722,14 €	197.309,03 €

Modell-Produkt* - Zusammensetzung der Ablaufleistung



Verständnisbeispiel zum Wirkungsgrad in %:

Ein Wirkungsgrad von 100% bedeutet, dass auf Basis der Modellberechnung aus jedem angelegten Euro zum Ende der Laufzeit zwei Euro

*Bitte beachten Sie die Hinweise auf den letzten beiden Seiten.

Finanzmathematische Untersuchung

werden.

Ermittlung der Nettorendite	Klassische Versicherung mit durchschnittlichen Marktkosten	Baloise BestInvest	myLife Invest-Rente
vor Steuern	0,87 %	4,78 %	4,66 %
nach Steuern	0,71 %	4,30 %	4,19 %
Wirkungsgrad	19,58 %	193,72 %	197,37 %

Ablaufleistung / Ertrag nach Kosten

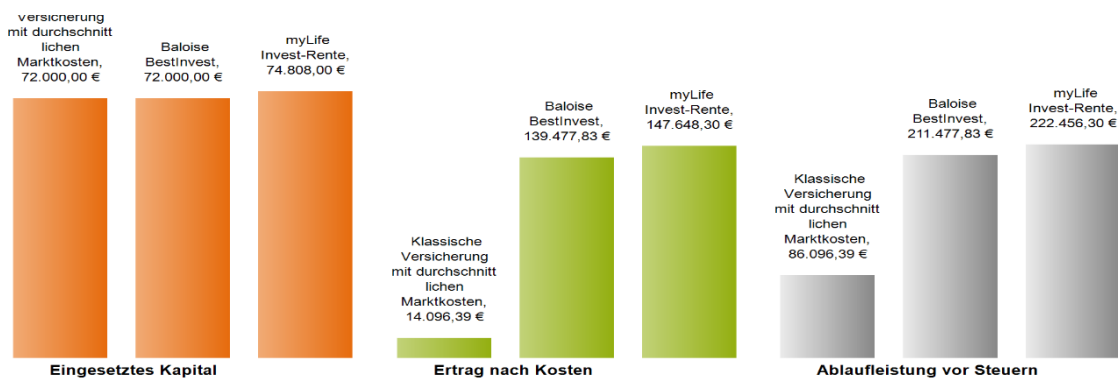
Ablaufleistung

Mehrablauf myLife Invest-Rente gegenüber Klassische Versicherung mit durchschnittlichen Marktkosten	158,38 % Vor Steuern 137,10 % Nach Steuern
Mehrablauf myLife Invest-Rente gegenüber Baloise BestInvest	5,19 % Vor Steuern 5,11 % Nach Steuern

Ertrag nach Kosten

Mehrertrag myLife Invest-Rente gegenüber Klassische Versicherung mit durchschnittlichen Marktkosten	947,42 %
Mehrertrag myLife Invest-Rente gegenüber Baloise BestInvest	5,86 %

Modell-Produkt* - Detailansicht zur Ablaufleistung



*Bitte beachten Sie die Hinweise auf den letzten beiden Seiten.

Finanzmathematische Untersuchung

Modell-Produkt* - Klassische Versicherung mit durchschnittlichen Marktkosten

Details des individuellen Portfolios

Details Produktkosten

Abschlusskosten (alpha)

Kostensatz p. a.	2,50 %		
Verteilungsdauer der Abschlusskosten (in Jahren)	5 Jahre	Max. Bewertungsdauer für Zillmerkosten (in Jahren)	40 Jahre

Verwaltungskosten (beta) auf den einmaligen Beitrag

Kostensatz 1 p. a.	6,00 %		
Höchstbetrag pro Zahlung	-	Mindestbetrag pro Zahlung	-
laufende Verwaltungskosten in % des Fondsguthabens auf den einmaligen Anlagebetrag	-		

Verwaltungskosten (beta) auf den laufenden Beitrag

Kostensatz 1 p. a.	8,00 %		
Höchstbetrag pro Zahlung	-	Mindestbetrag pro Zahlung	-

Kosten (gamma) auf den Deckungsstock

Kostensatz 1 p. a.	0,40 %		
Höchstbetrag p.a.	-	Mindestbetrag p. a.	-
Zahlweise	Monatlich	Soll durch die Zahlweise geteilt werden	Nein
Entnahme vor Wertentwicklung	Ja	Jahr ab dem Kosten nicht mehr entnommen werden	-

Stückkosten p.a.bei Versicherung / Depotgebühr

Kostensatz 1 p. a.	12,00 €		
Höchstbetrag p.a.	-		
Zahlweise	Monatlich		
Entnahme vor Wertentwicklung	Ja	Jahr ab dem Kosten nicht mehr entnommen werden	-

Spezial Überschuss

laufende Verzinsung inkl. Schlussüberschussanteil und Garantiezins	2,00 %		
Absolute Verringerung p. a. minimaler Überschuss	0,00 %		

Modell-Produkt* - Verlauf Klassische Versicherung mit durchschnittlichen Marktkosten

Versicherungs-jahr	Anlagebetrag	Kosten Versicherer	Vertragsguthaben
1	1.800,00 €	518,79 €	1.295,09 €
2	1.800,00 €	524,00 €	2.610,80 €
3	1.800,00 €	529,29 €	3.947,28 €
4	1.800,00 €	534,67 €	5.304,72 €
5	1.800,00 €	540,13 €	6.683,29 €
6	1.800,00 €	186,45 €	8.446,26 €
7	1.800,00 €	193,54 €	10.236,49 €
8	1.800,00 €	200,74 €	12.054,20 €
9	1.800,00 €	208,05 €	13.899,61 €
10	1.800,00 €	215,47 €	15.772,94 €
11	1.800,00 €	223,00 €	17.674,42 €
12	1.800,00 €	230,64 €	19.604,28 €
13	1.800,00 €	238,40 €	21.562,75 €
14	1.800,00 €	246,27 €	23.550,04 €

*Bitte beachten Sie die Hinweise auf den letzten beiden Seiten.

Finanzmathematische Untersuchung

Modell-Produkt* - Verlauf Klassische Versicherung mit durchschnittlichen Marktkosten

Versicherungs- jahr	Anlagebetrag	Kosten Versicherer	Vertragsguthaben
15	1.800,00 €	254,26 €	25.566,39 €
16	1.800,00 €	262,36 €	27.612,02 €
17	1.800,00 €	270,58 €	29.687,17 €
18	1.800,00 €	278,92 €	31.792,06 €
19	1.800,00 €	287,38 €	33.926,93 €
20	1.800,00 €	295,96 €	36.092,01 €
21	1.800,00 €	304,66 €	38.287,52 €
22	1.800,00 €	313,48 €	40.513,70 €
23	1.800,00 €	322,43 €	42.770,78 €
24	1.800,00 €	331,50 €	45.058,99 €
25	1.800,00 €	340,69 €	47.378,57 €
26	1.800,00 €	350,01 €	49.729,75 €
27	1.800,00 €	359,46 €	52.112,77 €
28	1.800,00 €	369,03 €	54.527,86 €
29	1.800,00 €	378,73 €	56.975,25 €
30	1.800,00 €	388,56 €	59.455,18 €
31	1.800,00 €	398,52 €	61.967,90 €
32	1.800,00 €	408,62 €	64.513,62 €
33	1.800,00 €	418,84 €	67.092,59 €
34	1.800,00 €	429,20 €	69.705,05 €
35	1.800,00 €	439,69 €	72.351,24 €
36	1.800,00 €	450,32 €	75.031,39 €
37	1.800,00 €	461,08 €	77.745,74 €
38	1.800,00 €	471,98 €	80.494,53 €
39	1.800,00 €	483,02 €	83.278,00 €
40	1.800,00 €	494,20 €	86.096,39 €

*Bitte beachten Sie die Hinweise auf den letzten beiden Seiten.

Finanzmathematische Untersuchung

Modell-Produkt* - Baloise BestInvest

Details des individuellen Portfolios

Details Produktkosten

Abschlusskosten (alpha)

Kostensatz p. a.	2,50 %		
Verteilungsdauer der Abschlusskosten (in Jahren)	5 Jahre	Max. Bewertungsdauer für Zillmerkosten (in Jahren)	40 Jahre

Abschlusskosten auf den einmaligen Anlagebetrag

Kostensatz 1 p. a.	2,50 %		
Höchstbetrag pro Zahlung	-	Mindestbetrag pro Zahlung	-

Verwaltungskosten (beta) auf den einmaligen Beitrag

Kostensatz 1 p. a.	3,50 %		
Höchstbetrag pro Zahlung	-	Mindestbetrag pro Zahlung	-
laufende Verwaltungskosten in % des Fondsguthabens auf den einmaligen Anlagebetrag	-		

Verwaltungskosten (beta) auf den laufenden Beitrag

Kostensatz 1 p. a.	10,80 %		
Höchstbetrag pro Zahlung	-	Mindestbetrag pro Zahlung	-

Kosten (gamma) auf den freien Fonds

Kostensatz 1 p. a.	0,30 %		
Höchstbetrag p.a.	-	Mindestbetrag p. a.	-
Zahlweise	Monatlich	Soll durch die Zahlweise geteilt werden	Nein
Entnahme vor Wertentwicklung	Ja	Jahr ab dem Kosten nicht mehr entnommen werden	-

Modell-Produkt* - Verlauf Baloise BestInvest

Versicherungsjahr	Anlagebetrag	Kosten Versicherer	Externe Fondskosten	Vertragsguthaben
1	1.800,00 €	556,45 €	1,30 €	1.282,30 €
2	1.800,00 €	560,39 €	3,79 €	2.634,90 €
3	1.800,00 €	564,55 €	6,42 €	4.061,68 €
4	1.800,00 €	568,93 €	9,20 €	5.566,70 €
5	1.800,00 €	573,55 €	12,12 €	7.154,24 €
6	1.800,00 €	219,02 €	15,59 €	9.199,45 €
7	1.800,00 €	225,30 €	19,56 €	11.356,80 €
8	1.800,00 €	231,92 €	23,76 €	13.632,44 €
9	1.800,00 €	238,91 €	28,18 €	16.032,87 €
10	1.800,00 €	246,28 €	32,85 €	18.564,93 €
11	1.800,00 €	254,05 €	37,77 €	21.235,84 €
12	1.800,00 €	262,25 €	42,97 €	24.053,20 €
13	1.800,00 €	270,90 €	48,45 €	27.025,05 €
14	1.800,00 €	280,03 €	54,22 €	30.159,86 €
15	1.800,00 €	289,65 €	60,32 €	33.466,57 €
16	1.800,00 €	299,81 €	66,75 €	36.954,60 €
17	1.800,00 €	310,52 €	73,53 €	40.633,89 €
18	1.800,00 €	321,81 €	80,68 €	44.514,94 €
19	1.800,00 €	333,73 €	88,23 €	48.608,81 €
20	1.800,00 €	346,30 €	96,19 €	52.927,16 €
21	1.800,00 €	359,56 €	104,59 €	57.482,30 €
22	1.800,00 €	373,55 €	113,44 €	62.287,23 €
23	1.800,00 €	388,30 €	122,79 €	67.355,63 €

*Bitte beachten Sie die Hinweise auf den letzten beiden Seiten.

Finanzmathematische Untersuchung

Modell-Produkt* - Verlauf Baloise BestInvest

Versicherungsjahr	Anlagebetrag	Kosten Versicherer	Externe Fondskosten	Vertragsguthaben
24	1.800,00 €	403,86 €	132,64 €	72.701,96 €
25	1.800,00 €	420,28 €	143,04 €	78.341,45 €
26	1.800,00 €	437,59 €	154,00 €	84.290,18 €
27	1.800,00 €	455,86 €	165,57 €	90.565,11 €
28	1.800,00 €	475,12 €	177,77 €	97.184,12 €
29	1.800,00 €	495,45 €	190,64 €	104.166,09 €
30	1.800,00 €	516,89 €	204,21 €	111.530,90 €
31	1.800,00 €	539,50 €	218,53 €	119.299,57 €
32	1.800,00 €	563,35 €	233,64 €	127.494,22 €
33	1.800,00 €	588,51 €	249,57 €	136.138,23 €
34	1.800,00 €	615,05 €	266,38 €	145.256,23 €
35	1.800,00 €	643,05 €	284,11 €	154.874,22 €
36	1.800,00 €	672,58 €	302,81 €	165.019,60 €
37	1.800,00 €	703,73 €	322,54 €	175.721,30 €
38	1.800,00 €	736,59 €	343,34 €	187.009,83 €
39	1.800,00 €	771,25 €	365,29 €	198.917,36 €
40	1.800,00 €	807,81 €	388,45 €	211.477,83 €

*Bitte beachten Sie die Hinweise auf den letzten beiden Seiten.

Finanzmathematische Untersuchung

Modell-Produkt* - myLife Invest-Rente

Details des individuellen Portfolios

Details Produktkosten

Kosten (gamma) auf den freien Fonds

Kostensatz 1 p. a.	0,45 %		
Höchstbetrag p.a.	-	Mindestbetrag p. a.	-
Zahlweise	Jährlich	Soll durch die Zahlweise geteilt werden	Nein
Entnahme vor Wertentwicklung	Ja	Jahr ab dem Kosten nicht mehr entnommen werden	-
Option	Veränderungen durch Vertragsguthaben		
Kostensatz 2 p.a.	0,40 %	Ab welchem Vertragsguthaben gilt Kostensatz 2	3.000.000,00 €
Kostensatz 3 p.a.	0,35 %	Ab welchem Vertragsguthaben gilt Kostensatz 3	4.000.000,00 €
Kostensatz 4 p.a.	0,30 %	Ab welchem Vertragsguthaben gilt Kostensatz 4	5.000.000,00 €

Stückkosten p.a.bei Versicherung / Depotgebühr

Kostensatz 1 p. a.	60,00 €		
Höchstbetrag p.a.	-		
Zahlweise	Jährlich		
Entnahme vor Wertentwicklung	Nein	Jahr ab dem Kosten nicht mehr entnommen werden	-

Modell-Produkt* - Verlauf myLife Invest-Rente

Versicherungsjahr	Anlagebetrag	Kosten Versicherer	Externe Fondskosten	Honorar	Vertragsguthaben
1	1.800,00 €	59,36 €	1,84 €	2.811,60 €	1.791,77 €
2	1.800,00 €	72,65 €	5,32 €	7,36 €	3.670,11 €
3	1.800,00 €	81,36 €	8,97 €	11,32 €	5.644,68 €
4	1.800,00 €	90,52 €	12,82 €	15,48 €	7.720,41 €
5	1.800,00 €	100,14 €	16,86 €	19,85 €	9.902,49 €
6	1.800,00 €	110,27 €	21,11 €	24,45 €	12.196,36 €
7	1.800,00 €	120,91 €	25,57 €	29,28 €	14.607,76 €
8	1.800,00 €	132,09 €	30,27 €	34,36 €	17.142,70 €
9	1.800,00 €	143,85 €	35,20 €	39,70 €	19.807,51 €
10	1.800,00 €	156,21 €	40,39 €	45,32 €	22.608,85 €
11	1.800,00 €	169,20 €	45,84 €	51,22 €	25.553,72 €
12	1.800,00 €	182,86 €	51,58 €	57,42 €	28.649,45 €
13	1.800,00 €	197,22 €	57,60 €	63,95 €	31.903,79 €
14	1.800,00 €	212,31 €	63,94 €	70,80 €	35.324,86 €
15	1.800,00 €	228,18 €	70,60 €	78,01 €	38.921,21 €
16	1.800,00 €	244,86 €	77,60 €	85,58 €	42.701,80 €
17	1.800,00 €	262,40 €	84,96 €	93,55 €	46.676,09 €
18	1.800,00 €	280,83 €	92,70 €	101,92 €	50.853,99 €
19	1.800,00 €	300,21 €	100,83 €	110,72 €	55.245,94 €
20	1.800,00 €	320,58 €	109,38 €	119,98 €	59.862,91 €
21	1.800,00 €	342,00 €	118,37 €	129,70 €	64.716,41 €
22	1.800,00 €	364,51 €	127,82 €	139,93 €	69.818,58 €
23	1.800,00 €	388,17 €	137,75 €	150,68 €	75.182,15 €
24	1.800,00 €	413,05 €	148,19 €	161,97 €	80.820,50 €
25	1.800,00 €	439,20 €	159,17 €	173,85 €	86.747,73 €
26	1.800,00 €	466,70 €	170,71 €	186,34 €	92.978,63 €
27	1.800,00 €	495,60 €	182,84 €	199,47 €	99.528,76 €
28	1.800,00 €	525,98 €	195,59 €	213,27 €	106.414,48 €

*Bitte beachten Sie die Hinweise auf den letzten beiden Seiten.

Vergleich-Nr: 48785 14.11.2023, erstellt von Manuel Götz
auf Basis des HK-Vergleichsrechners 2.0

HK-Vergleichsrechner 2.0,
Version 89.1.0.0,
ein Service der



Finanzmathematische Untersuchung

Modell-Produkt* - Verlauf myLife Invest-Rente

Versicherungsjahr	Anlagebetrag	Kosten Versicherer	Externe Fondskosten	Honorar	Vertragsguthaben
29	1.800,00 €	557,92 €	209,00 €	227,77 €	113.652,97 €
30	1.800,00 €	591,49 €	223,09 €	243,02 €	121.262,31 €
31	1.800,00 €	626,79 €	237,90 €	259,05 €	129.261,50 €
32	1.800,00 €	663,89 €	253,48 €	275,90 €	137.670,52 €
33	1.800,00 €	702,89 €	269,85 €	293,62 €	146.510,35 €
34	1.800,00 €	743,89 €	287,06 €	312,24 €	155.803,08 €
35	1.800,00 €	787,00 €	305,15 €	331,82 €	165.571,91 €
36	1.800,00 €	832,31 €	324,17 €	352,40 €	175.841,22 €
37	1.800,00 €	879,94 €	344,16 €	374,03 €	186.636,67 €
38	1.800,00 €	930,01 €	365,18 €	396,77 €	197.985,19 €
39	1.800,00 €	982,65 €	387,27 €	420,68 €	209.915,14 €
40	1.800,00 €	1.037,98 €	410,49 €	445,81 €	222.456,30 €

*Bitte beachten Sie die Hinweise auf den letzten beiden Seiten.

Allgemeines

Diese Finanzmathematische Untersuchung wurde von ihrem Finanzberater auf Basis eines Berechnungstools der HonorarKonzept GmbH, Göttingen (www.honorarkonzept.de) erstellt.

Das Berechnungstool der HonorarKonzept GmbH wurde in Zusammenarbeit mit Aktuarien der Deutschen Aktuarvereinigung (DAV), Versicherungs- und Finanzmathematikern sowie der HonorarKonzept GmbH entwickelt. Die vorliegende finanzmathematische Berechnung (ff. „Modell-Produktvergleich“) wurde zum Zwecke der privaten Finanzplanung für die Altersversorgung erstellt. Die Berechnung der jeweiligen Produktarten wird unter Verwendung von anerkannten versicherungs- und finanzmathematischen Verfahren für die Verzinsung sowie Kostenerhebung durchgeführt. Die Richtigkeit der Berechnungsergebnisse des Modell-Produktvergleichs unter Anwendung dieser Verfahren wurde von einem externen Gutachter überprüft und bestätigt.



Finanzmathematisch
geprüft

 Aeiforia

Der HK-Vergleichsrechner 2.0, Version 89.1.0.0 ist nach
finanzmathematischen Grundsätzen geprüft.
30.11.2022

Aeiforia GmbH | www.aeiforia.de

Für die Eingabe der Berechnungsparameter, insbesondere der Produktkosten und der Verzinsungsannahmen der jeweiligen aufgeführten Modell-Produkte¹⁾ (ff. auch „Produktparameter“) ist ausschließlich Ihr Finanzberater verantwortlich. Bitte beachten Sie, dass bei der von ihrem Finanzberater dabei vorgenommenen Abbildung der Produktparameter nicht alle Einzelheiten der jeweiligen Angebotsrechner des Marktes nachvollzogen werden können. Die Herleitung der Eingaben und Produktparameter der Modell-Produkte kann daher ohne persönliche Beratung ihres Finanzberaters nicht ohne weiteres für Dritte nachvollziehbar sein.

Die HonorarKonzept GmbH übernimmt keine Haftung, falls im Vertrauen auf die in dieser finanzmathematischen Untersuchung enthaltenen Informationen Handlungen vorgenommen oder unterlassen werden. **Die HonorarKonzept GmbH und Ihr Finanzberater übernehmen für die Richtigkeit des Ergebnisses keine Gewährleistung.**

Berechnungen

Finanzmathematische Untersuchung

Die dargestellten Berechnungen wurden auf Grundlage einer Analyse der von Ihnen gemachten Angaben und vorgelegten Unterlagen und unter Einschluss der im Ergebnis aufgeführten, von ihrem Finanzberater eingegebenen Parameter erstellt.

Bei den Berechnungen und Berechnungsergebnissen werden ausschließlich explizite Kosten berücksichtigt, die direkten Einfluss auf das eingesetzte Kapital haben. Implizite Kosten (z. B. Market Impact Costs / Markteinwirkungskosten bei Investmentfonds) mit indirekter Wirkung auf die Ablaufleistung der Modell-Produkte bleiben außen vor. Bei Versicherungsprodukten werden zudem Risikobeiträge nicht berücksichtigt.

Es handelt sich vorliegend lediglich um einen Modell-Produktvergleich von Bankprodukten, Brutto- und Nettolebensversicherungstarifen. Die dargestellten Berechnungsergebnisse (Wertentwicklungen und Renditeangaben) basieren wie oben dargestellt ausschließlich auf den von ihrem Finanzberater abgebildeten bzw. hergeleiteten produktbezogenen Eingabeparametern. Die Berechnungsergebnisse können daher von in konkreten Angeboten und Unterlagen der benannten Modell-Produkte dargestellten Werten abweichen. Die in diesen konkreten Angeboten und Unterlagen der benannten Modell-Produkte ausgewiesenen Renditen können also niedriger oder höher als die oben dargestellten *ausfallen*.

Die Angaben zu Steuerparametern und damit auch die Berechnungen und berechneten Werte wurden auf Basis der aktuellen Steuergesetzgebung näherungsweise ermittelt und können eine steuerrechtliche Beratung nicht ersetzen. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass der Gesetzgeber die rechtlichen und steuerrechtlichen Rahmenbedingungen jederzeit ändern kann. Weitere Informationen und Auskünfte zur Besteuerung erhalten Sie von Ihrem Steuerberater.

Alle berechneten Werte und Berechnungsergebnisse zu den Modell-Produkten sind unverbindlich und stellen kein Versicherungs- oder Produktangebot dar.

Bei Ihrem Modell-Produktvergleich sind folgende Besonderheiten zu berücksichtigen:

- Bitte beachten Sie, dass die jeweils eingesetzte Summe des Kapitals nicht bei allen Produkten übereinstimmt. Dadurch werden die Ergebnisse und die Vergleichbarkeit der Produkte beeinträchtigt.
- Bitte beachten Sie, dass sich die Aufteilung zwischen den Anlageklassen Deckungsstock, Wertsicherungsfonds und freier Fonds bei den Produkten unterscheidet und dies die Vergleichbarkeit der Produkte beeinträchtigt.

Ihr Finanzberater wird Ihnen diese näher erläutern.

Honorare

Das beispielhaft im Modell-Produktvergleich dargestellte Honorar wird im Rahmen eines separaten Vertrages zwischen Ihnen und dem Finanzberater für seine Vermittlungstätigkeit vereinbart. Bitte beachten Sie, dass ein im Zusammenhang mit der Vermittlung einer Nettoversicherung vereinbartes Honorar auch dann nicht entfällt, wenn die vermittelte Nettoversicherung nachträglich geändert, gekündigt oder aus anderen Gründen vorzeitig beendet oder aufgehoben wird. Auch eine Rückforderung eines bereits gezahlten Honorars ist nicht möglich. Im Falle einer vorzeitigen Beendigung des geschlossenen Versicherungsvertrages in den ersten Jahren kann es bei einer Summenbetrachtung von Rückkaufwert und geschuldeten Vergütungsanspruchs daher zu einer finanziellen Schlechterstellung im Vergleich zum Abschluss eines so genannten Bruttotarifs* kommen.

*Bitte beachten Sie die Hinweise auf den letzten beiden Seiten.

* Bei einem Bruttotarif sind – im Gegensatz zum Nettotarif – die Abschlusskosten für Provisionen oder Courtagen in die Versicherungsprämie eingerechnet

Erläuterungen

Modell-Produkt

Die Berechnungsparameter (Produktkosten, Verzinsungsannahmen, etc.) der verglichenen Produkte stellen lediglich eine von Ihrem Finanzberater aus ihm zur Verfügung stehenden Ressourcen (Angeboten des Anbieters, Tarifrechner des Anbieters, usw.) hergeleitete Abbildung dar, so dass die Parameter nur „modellhaft“ sind und es Abweichungen zum tatsächlichen Produkt geben kann.

*Bitte beachten Sie die Hinweise auf den letzten beiden Seiten.