

Finanzmathematische qualifizierte Erstbewertung

Nur für den privaten Gebrauch als Entscheidungsgrundlage – nicht geeignet für eine Klage!

- zum Rückkaufswert oder vertraglichen Ablaufwert
- zum potentiellen Bereicherungsbetrag bei erfolgreichem Widerruf

Auftraggeber/Versicherungsnehmer:

Herr Maria-Herrmann Mustermann

Wohnhaft in:

Belzebub Weg 1a in 99999 Walpurgisheim

Vertrag Nr.: 4497-683435-01

Versicherungsgesellschaft:

Pfefferminzia Lebensversicherung AG

Ansprechpartner: Thomas Krauß Tel.: 02154-952507

Datum: Donnerstag, 5. Dezember 2019

Finanzwissenschaftliche Berechnungen durchgeführt von:



Juristische Vorabprüfung „Widerruf“ durchgeführt von RA-Kanzlei: Kehl oder Szuczies oder Witt

Haftungshinweis: Dieses Dokument wurde für Herrn Maria-Herrmann Mustermann zu dem im Auftrag genannten Zweck erstellt. Jede andere Verwendung bedarf der schriftlichen Zustimmung von Thomas Krauß (Kursberater.de). Dies gilt auch für die Weitergabe des Dokumentes, ganz oder in Auszügen, an Dritte. Insofern sich dieses Dokument auf Daten oder Software dritter Anbieter stützt, haftet weder Thomas Krauß (Kursberater.de), noch SAM Sachsen Asset Management GmbH, noch eine der prüfenden RA-Kanzleien für deren Richtigkeit. Das Ergebnis ist abhängig vom Umfang und Qualität der vom Auftraggeber bereit gestellten Daten und Unterlagen.

Auftrag: Für den Versicherungsvertrag ist der Rückkaufswert (RKW) oder der vertragliche Ablaufwert (ALW) finanzmathematisch zu überprüfen. Zusätzlich auch eine juristische Vorabprüfung der Widerruf/Rücktritt Klausel hinsichtlich eines möglichen Widerrufs/Rücktritts. Wenn ein Widerruf/Rücktritt grundsätzlich möglich ist, wird auch der Bereicherungswert, bei einem erfolgreichen Widerruf/Rücktritt, für den Versicherungsvertrag ermittelt. Ob der Widerruf/Rücktritt auch in jeder Hinsicht wirtschaftlich sinnvoll ist, ist nicht Teil des Auftrages.

Herr/Frau Maria-Herrmann Mustermann möchte den Rückkaufswert/vertraglichen Ablaufwert sowie die Ausübung des Widerspruchrecht prüfen lassen. Eine hierfür notwendige Information ist die Bereicherung. Es wird ausdrücklich daraufhin gewiesen, dass die Kenntnis der Bereicherung allein nicht hinreichend ist, um zu beurteilen, ob ein Widerspruch/Rücktritt wirtschaftlich sinnvoll ist.

Inhaltsverzeichnis

- 1) Geschäftsdaten Lebens-/Rentenversicherung
- 2) Bewertungsergebnis nur für private Nutzung
- 3) Glossar - Kürzel

1) Geschäftsdaten Lebens-/Rentenversicherung

Versicherer:	Pfefferminzia Lebensversicherung a.G.
Vertragsnummer:	AB-50147-FT-882 – 001
Vertragsart:	RV / Tarif CMD Rente, Rentengarantiezeit(10J) 3. Schicht
Versicherungsnehmer/Auftraggeber:	Maria-Herrmann Mustermann
Versicherte Person 1:	Maria-Herrmann Mustermann
Versicherte Person 2:	
Versicherungsbeginn:	01.12.2003
Versicherungsende:	01.12.2029
Beitragszahlungsende:	01.12.2029
Beitrag:	€ 150,-- p. M.
Beitrag zum Stichtag mit Dynamik:	€ 311,84 p. M.
Dynamik:	JA – 5% auf den Vorjahresbeitrag
Beitragssumme zu Vertragsbeginn:	€ 46.800,--
Beitragsfrei:	NEIN
Zuzahlungen unregelmäßig:	NEIN - € 0,00
Auszahlungen regel-/unregelmäßig:	NEIN - € 0,00

Versicherte Risiken

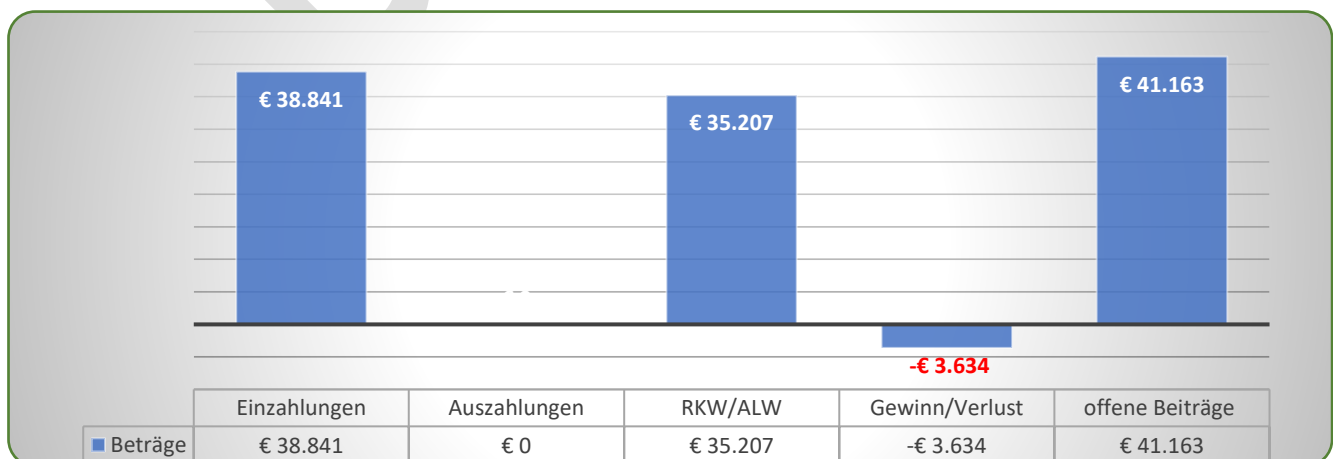
Todesfall zu Vertragsbeginn:	Beitragsrückgewähr
BU-Beitragsbefreiung:	NEIN
BU-Rente:	NEIN

Berechnungsstichtag:	01.12.2018
Rückkauf-/Ablaufwert zum Stichtag:	€ 35.207,00 – inkl. Überschüsse
Summe Einzahlungen:	€ 38.841,00
Summe Auszahlungen:	€ 0,00
Summe noch zu leistender Beiträge:	€ 41.163,00 (ohne Beitragsdynamik)

3) Glossar -Kürzel: KLV=Kapitallebensversicherung; FLV=Fondsgebundene Lebensversicherung; KRV=Kapitalrentenversicherung, FRV=Fondsgebundene Rentenversicherung; 1.Schicht=Rürup/Basisrente; 2.Schicht=Riesterrente; 3.Schicht=Privat Lebens/Rentenversicherung

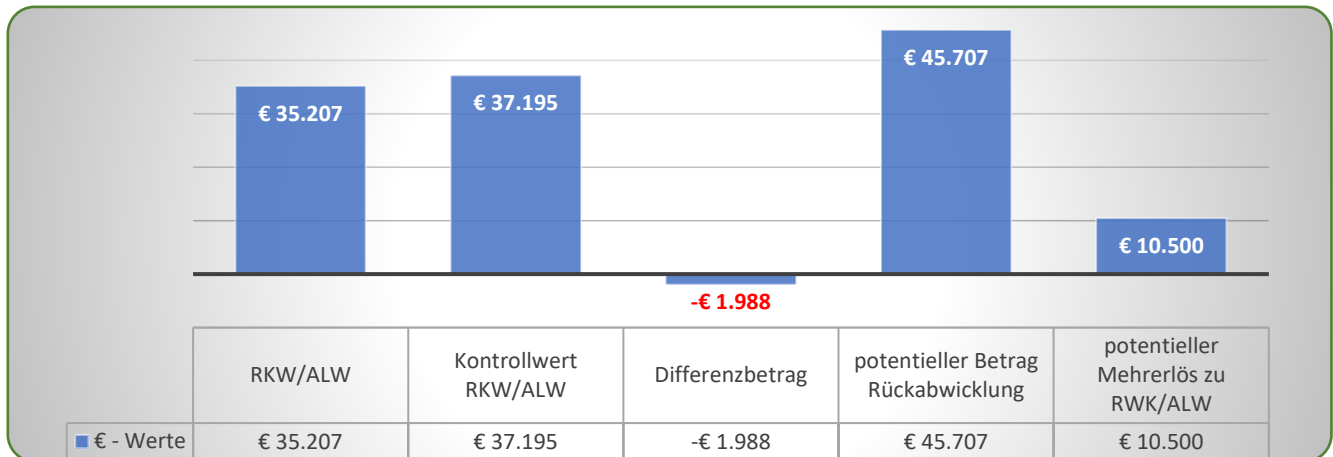
2) Bewertungsergebnis auf Basis der vorliegenden Vertragsunterlagen und Informationen von Herrn Maria-Herrmann Mustermann

Grafik 1 – Vertragsinformation



3) Glossar -Kürzel: RKW=Rückkaufwert; ALW=Ablaufwert;

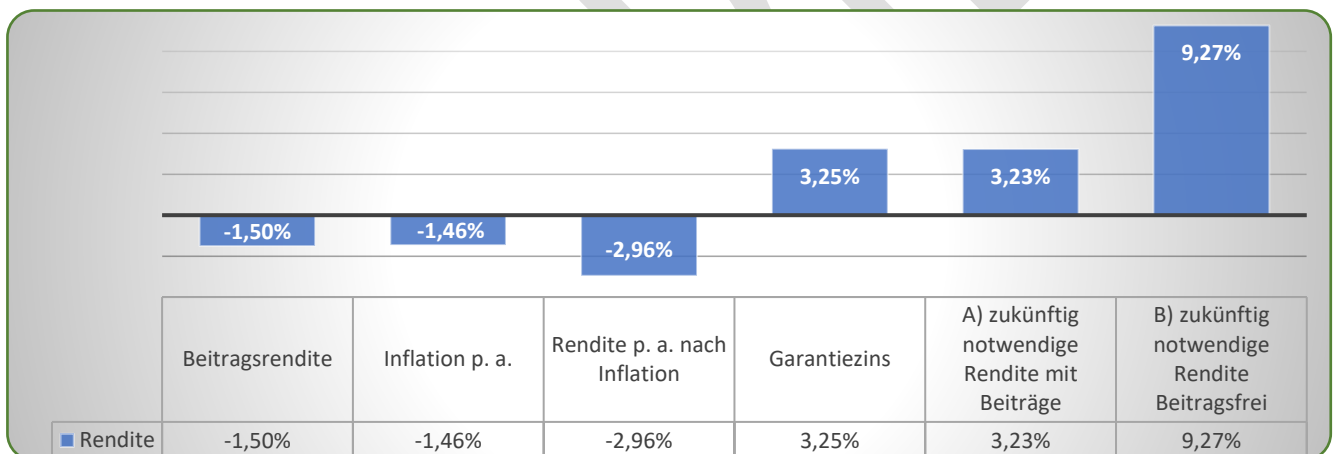
Grafik 2 – Kontrollberechnung Rückkaufswert + potentieller Mehrerlös Rückabwicklung



3) Glossar -Kürzel: RKW=Rückkaufswert; ALW=Ablaufwert;

- Finanzmathematisch berechneter RKW/ALW: **€ 37.195** ; Differenzbetrag: **- € 1.988**
- Wenn ein Widerruf/Rücktritt möglich ist, potentieller Mehrerlös über RKW: **+ € 10.500**

Grafik 3 – Erzielte und zukünftig notwendige Renditen



- Bis zum Berechnungstichtag erreichte Rendite (IRR) auf den Beitrag % p.a.: **-1,50 %**
- Bis zum Berechnungstichtag offizielle, durchschnittliche Inflationsrate: **1,46 % p.a.**
- Vertraglich vereinbarter Garantiezins ab Vertragsbeginn: **3,25 % p.a.**
- Ab dem Berechnungstichtag zukünftig notwendige Rendite, um die Garantie € 97.205 zu erreichen oder um die Grantierrente von € 448,46 p. M. ab dem 01.01.2030 zu erzielen:
 - A) aktueller Beitrag wird ohne Dynamik weitergezahlt: **+ 3,23 % p. a.**
 - B) ab Berechnungstichtag keine Beitragszahlung mehr: **+ 9,27 % p. a.**
- Juristische Vorprüfung, ob die Widerrufserklärung ausreichend mangelhaft ist für einen möglichen Widerruf/Rücktritt: **JA**
- Könnte die vorhandene Rechtsschutzversicherung eine Deckungszusage erteilen?
 - A) Widerruf/Rücktritt: **JA**
 - B) Fehlbetrag zum vertraglichen RKW/ALW: **JA**