



Persönlicher Altersvorsorgevergleich für:

Herrn Maximilian Muster

Mustergasse 1

Musterhausen

Die Prüfung wurde überreicht durch:

Primus Omnium Beratungs GmbH & Co.KG

Hochfeldstraße 28 1/7

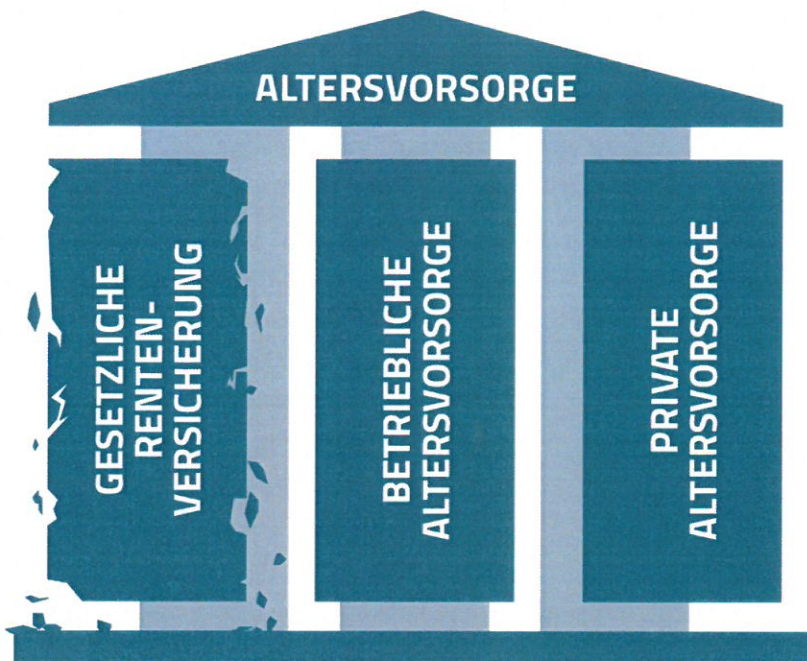
86159 Augsburg

Bei Rückfragen steht Ihnen Primus Omnium Beratung:
GmbH & Co.KG

unter der Rufnummer [089 / 125093064](tel:089125093064)

gern und jederzeit zur Verfügung.

** Berechnungsprogramm in der Version vom 28.01.2015 von einem namhaften Institut finanzmathematisch geprüft. Weitere Informationen hierzu finden Sie unter www.nettowelt.de*



Die gesetzliche Rentenversicherung bietet nicht mehr als eine Grundversorgung. Verschiedene Reformen der gesetzlichen Rentenversicherung der letzten Jahre führen bei künftigen Renteneintritten zu erheblichen Einschnitten. Diese wurden aufgrund des Umlageverfahrens notwendig, auf dem die staatliche Rente basiert. Im Jahre 2010 gab es in der EU erstmals weniger potenzielle Berufseinsteiger als Ruheständler. Demnach finanzieren immer weniger Berufstätige immer mehr Rentenbezieher. Die private Altersvorsorge ist daher mittlerweile ein 'Muss'.

In der Vergangenheit wurden oftmals Lebens- und Rentenversicherungen angeboten, bei denen hohe Kosten das Anlageergebnis erheblich schmälerten. Leider weisen nicht alle Anbieter die Gebühren und Kosten des Altersvorsorgeproduktes vollständig und transparent aus.

Die am Markt bekannten Lebens- und Rentenversicherungen, sogenannte 'Bruttopolicen' entsprechen vielfach nicht den Erwartungen der Sparer. Häufig zahlen Anleger länger als 15 Jahre regelmäßig den monatlichen Beitrag in eine Altersvorsorge, um dann ein Deckungskapital lediglich in Höhe der eingezahlten Beiträge zu erreichen. Die Folge: Unzufriedenheit!

Und noch fataler: Obwohl Altersvorsorge betrieben wurde, geht man falsch kalkuliert in den Ruhestand.

Eine Alternative bieten die 'Nettopolicen'. Diese sind erheblich kostengünstiger. Denn im Beitrag einer echten Nettopolice sind keinerlei Provisionen, Beratungs- und vertriebliche Abschlusskosten, Betreuungsvergütungen, Vorfinanzierungskosten etc. enthalten. Auch die Verwaltungskosten der Versicherungsgesellschaft sowie die Kapitalanlagekosten sind deutlich reduziert. Die Netto-Tarifierung führt daher zu deutlich geringeren Beiträgen oder zu einer entsprechend höheren Ablaufleistung. Ihr möglicher persönlicher Kostenvorteil wird auf der folgenden Seite dargestellt. Ein Nettoprodukt bietet drüber hinaus eine große Zahl weiterer Vorteile wie z.B. eine für langfristige Sparanlagen außergewöhnliche Flexibilität und vieles anderes mehr.

Ihr Versicherungsvermittler wird im Beratungsgespräch alle Vor- und Nachteile von Brutto- und Nettopolicen darstellen.

Vergleich der Altersvorsorge für:

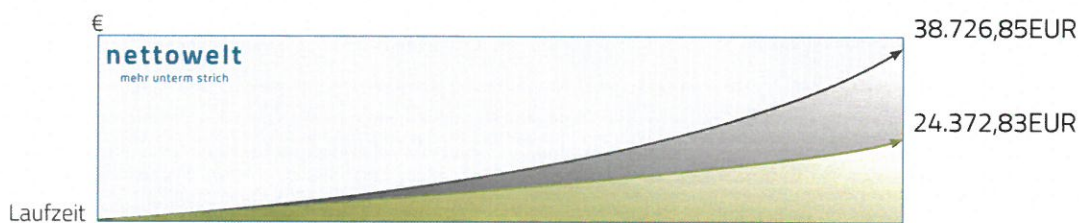
Herrn Maximilian Muster

Mustergasse 1
Musterhausen

Bitte beachten Sie, dass es sich bei der nachfolgenden Berechnung um einen modellhaften Vergleich zwischen Brutto- und Nettoversicherungstarifen handelt; die berechneten Werte sind daher unverbindlich und werden nicht garantiert. Sie stellen auch kein Versicherungsangebot dar. Die Berechnung basiert auf folgenden Annahmen.

Einmalzahlung zu Beginn:	0,00 EUR
Monatlicher Beitrag für die Altersvorsorge:	50,00 EUR
Laufzeit bis zum Rentenbeginn/Kapitalabruf:	30 Jahre
Angenommene, beispielhafte Markttrendite:	6,0%

	Bruttopolice	Nettopolice
Voraussichtliche Ablaufleistung vor Steuern:	24.372,83 EUR	38.726,85 EUR



Vorteile der Nettopolice

Eine um ca. **14.354,02 EUR** höhere Kapitalauszahlung bei Ablauf; dies entspricht einer Verbesserung des Ergebnisses um **58,89%**.

Bei Abschluss eines Nettoproduktes werden Ihnen alle Kosten transparent, offen und fair dargestellt. Ein Großteil Ihres Beitrages wird sofort investiert. Sie haben bereits ab dem ersten Jahr eine erheblich höhere Flexibilität - auch bei der Beitragszahlung. Sie haben in der Regel bereits im ersten Jahr die Möglichkeit, über Ihr angespartes Kapital zu verfügen.

¹⁾ Es wurde das Halbeinkünfteverfahren berücksichtigt, Voraussetzung: Auszahlung nach dem 62. Lebensjahr und mindestens 12 Jahre Laufzeit.

Ihr Vergleichsergebnis

	Bruttopolice	Nettopolice
Summe laufender Anlagebeträge:	18.000,00 EUR	18.000,00 EUR
Summe Betreuungshonorare:	0,00 EUR	0,00 EUR
Einmaliger Anlagebetrag:	0,00 EUR	0,00 EUR
Einmaliges Honorar:	0,00 EUR	720,00 EUR
Summe eingesetztes Kapital:	18.000,00 EUR	18.720,00 EUR
Einmaliges Honorar:	0,00 EUR	720,00 EUR
Summe Betreuungshonorare:	0,00 EUR	0,00 EUR
Kosten der Kapitalanlage:	7.368,04 EUR	2.181,86 EUR
Kosten der Versicherung:	0,00 EUR	960,02 EUR
Stückkosten:	0,00 EUR	900,00 EUR
Verwaltungskosten:	2.754,00 EUR	720,00 EUR
Abschlusskosten:	720,00 EUR	0,00 EUR
Summe Kostenaufwand:	10.842,04 EUR	5.481,87 EUR
Ablaufleistung vor Steuern:	24.372,83 EUR	38.726,85 EUR

