

Gebühren-Falle; wenn Anlagen über Gebühr belastet werden.



Wie viel von Ihrem mühsam verdienten Euro sollen in die Anlage gehen?



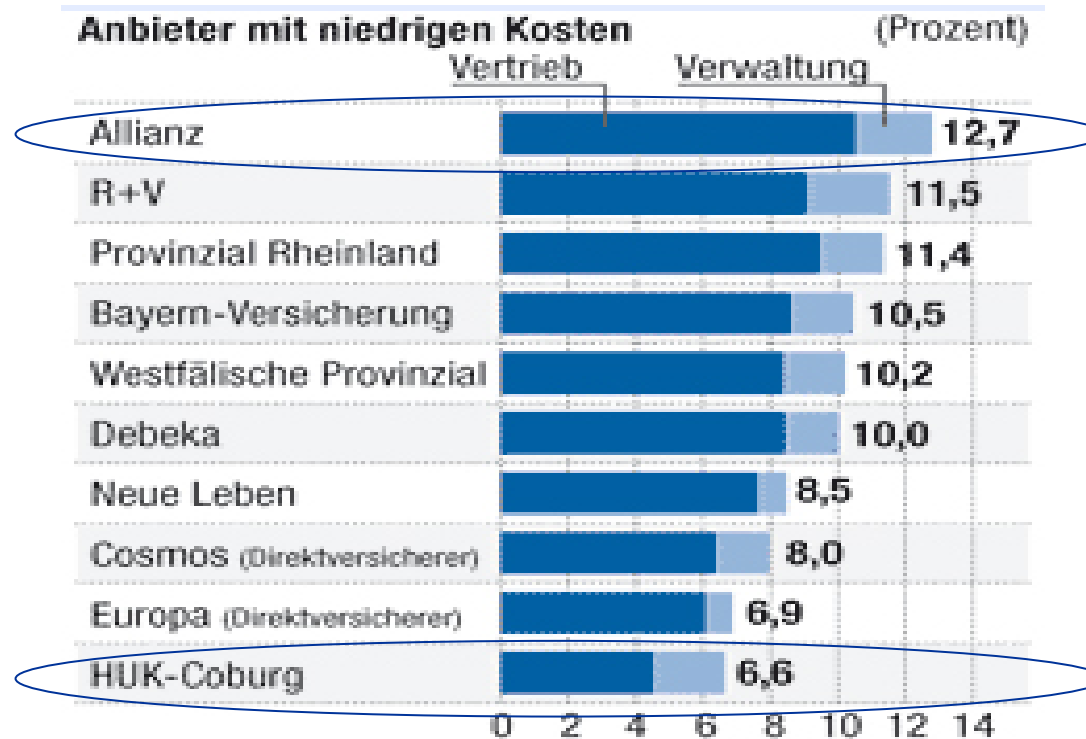
Kostenanteil !!!

Sind Sie mit **0,845 EUR** zufrieden ?

Kostenquote von Versicherern im europäischem Vergleich

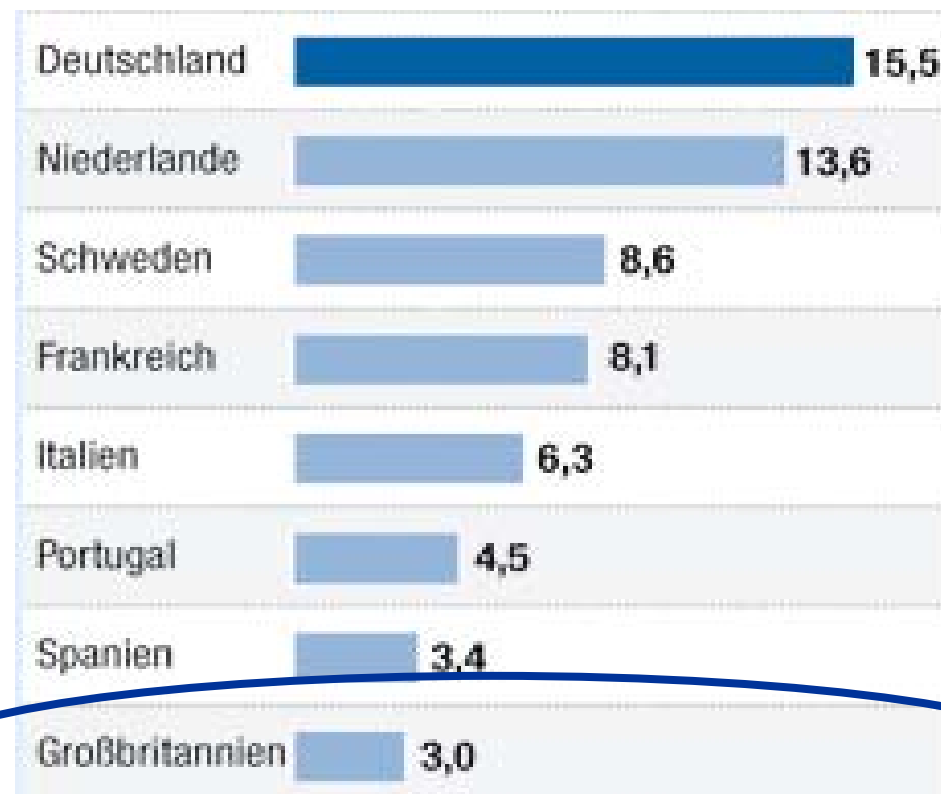


Deutsche Versicherungen im Vergleich



Gibt es noch eine **bessere**
Alternative ???

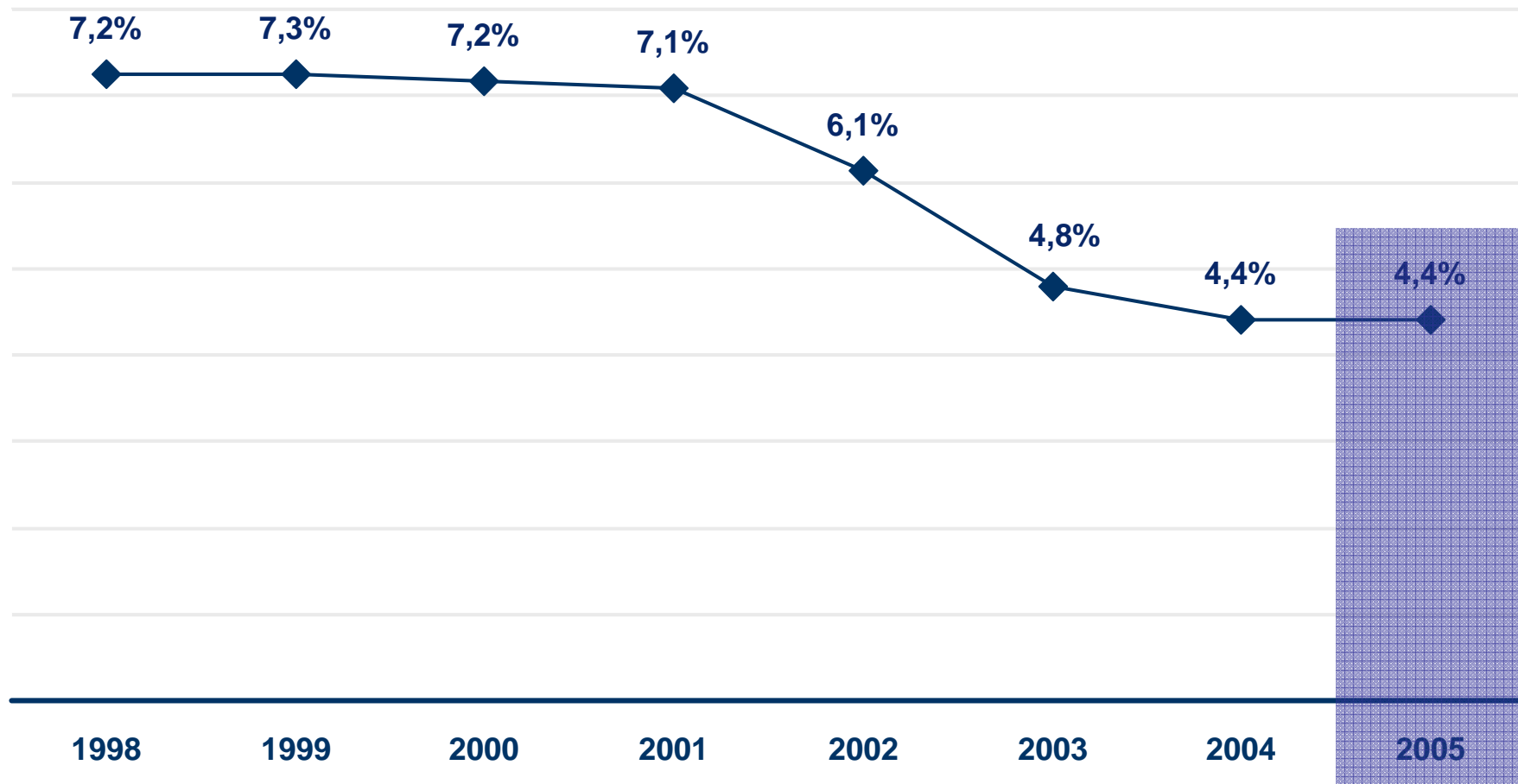
Britische Versicherungen ...



Kostenvergleich auf 10 Jahre Wertentwicklung 0 %				
Anlagebetrag brutto 100.000 EUR				
	AA 5,25 % MG 1,5 %	AA 5,25 % MG 2,0 %	AA 60 x 0,1166 % MG 0,4 %	AA 6,5% MG 0,475%
	Fidelity European Growth	Fidelity FPS Growth	Royal London EWP	Standard Life Freelax
Jahr	Aktienfonds	Dachfonds	Lebensvers.	Rentenvers.
0	95.012	95.012	100.000	93.500
1	93.587	93.112	98.205	93.056
2	92.183	91.249	96.443	92.614
3	90.800	89.424	94.713	92.174
4	89.438	87.636	93.013	91.736
5	88.097	85.883	91.344	91.300
6	86.775	84.166	90.979	90.867
7	85.474	82.482	90.615	90.435
8	84.191	80.833	90.252	90.006
9	82.929	79.216	89.892	89.578
10	81.685	77.632	89.532	89.152
Kosten	18.315	22.368	10.468	10.848
10 Jahre	18,31%	22,37%	11,00%	11,00%
20 Jahre	35,25%	45,25%	15,00%	14,80%

Die Ergebnisse deutscher und britischer
Anlagekonzepten im Vergleich.

Entwicklung der Renditen deutscher Lebensversicherungen



Quelle: Versicherungsmagazin

Ein Beispiel aus der Praxis: Perspektiven einer deutschen Lebensversicherung

Beitrag 51,13 € (früher 100,00 DM)

Laufzeit 40 Jahre / Beginn 1993 - Ablauf 2033

	01.02.2002	01.02.2003	01.02.2004	01.02.2005	Kaufkraft
Garantiekapital	38.748 €	38.748 €	38.748 €	38.748 €	19.893 €
bisher erreichte Überschußbeteiligung	8.290 €	8.706 €	8.988 €	9.350 €	
künftige Überschußbeteiligung	68.203 €	33.008 €	22.164 €	19.001 €	
Gesamtleistung	115.241 €	80.462 €	69.900 €	67.099 €	34.448 €
Prognostizierte Rendite	6,63%	5,23%	4,67%	4,50%	1,62%

Leistungen lt. Kundenmitteilungen der letzten 4 Jahre:

Ergebnisvergleich britischer Produkte

Vorgabe:

Einmalbeitrag: 100.000 €

Eintrittsalter 40 Jahre / Laufzeit 25 Jahre

Wertentwicklung: 6 %

	Canada Life Flexibler Rentenplan	Canada Life Generation Privat	Standard Life Freelax	Standard Life Suxxess	Standard Life Maxxellence	Royal London EWPB
Garantiewert		129.487 €	125.987 €			
Wert bei 6 % Entw. lt. Softwareangebot	407.727 €	383.022 €	401.290 €	406.218 €	413.736 €	362.069 €
tatsächliche Rendite der Police	5,780%	5,520%	5,710%	5,770%	5,840%	5,280%
Einrichtungsgebühr	0,45% ?	0,275% ?	6,500%	5,400%	3,600%	7,000%
mtl. Verwaltungsgebühr	4,69 €	4,50 €				
Managementfee	1,500%	1,500%	0,475%	0,650%	1,800%	0,400%
Erreichte Rendite der Gesellschaft			11,20%			12,05%

Ergebnisvergleich britischer Produkte

Vorgabe:

Einmalbeitrag: 100.000 €

Eintrittsalter 40 Jahre / Laufzeit 25 Jahre

Wertentwicklung: 6 %

	Canada Life Flexibler Rentenplan	Canada Life Generation Privat	Standard Life Freelax	Standard Life Suxsess	Standard Life Maxxellence	Royal London EWPB
Garantiewert		129.487 €	125.987 €			
Wert bei 6 % Entw. lt. Softwareangebot	407.727 €	383.022 €	401.290 €	406.218 €	413.736 €	362.069 €
Tatsächlicher Wert der Police unter Einbeziehung der Managementfee	292.821	293.332	357.768 ^{2.}	344.933 ^{3.}	263.072	362.069 ^{1.}
Rendite der Police	4,39%	4,40%	5,23%	5,08%	3,94%	5,28%

***Vielen Dank für
Ihre Aufmerksamkeit!***

*Für Fragen und Anregungen
stehen wir Ihnen jederzeit gerne
zur Verfügung.*

Werner Martin Held
Kunden- und Bankenberatung
IRC Finance AG Basel

Zweigniederlassung Deutschland
D-90403 Nürnberg
Augustinerstrasse 1

Tel. 0911/9928-235
Fax: 0911/9928-237

<http://www.ewige-rente-wernerheld.de>
<http://www.der-unabhaengige-finanzberater.de/>

Email: held@irc-finance.ch