



VorsorgePlan

Sicher, flexibel und Renditestark

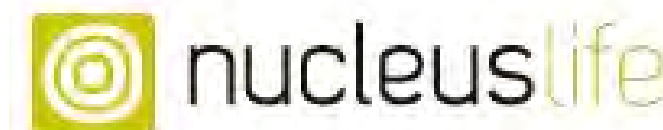
Nur für Finanzberater

AKTIENGESELLSCHAFT SEIT 1993

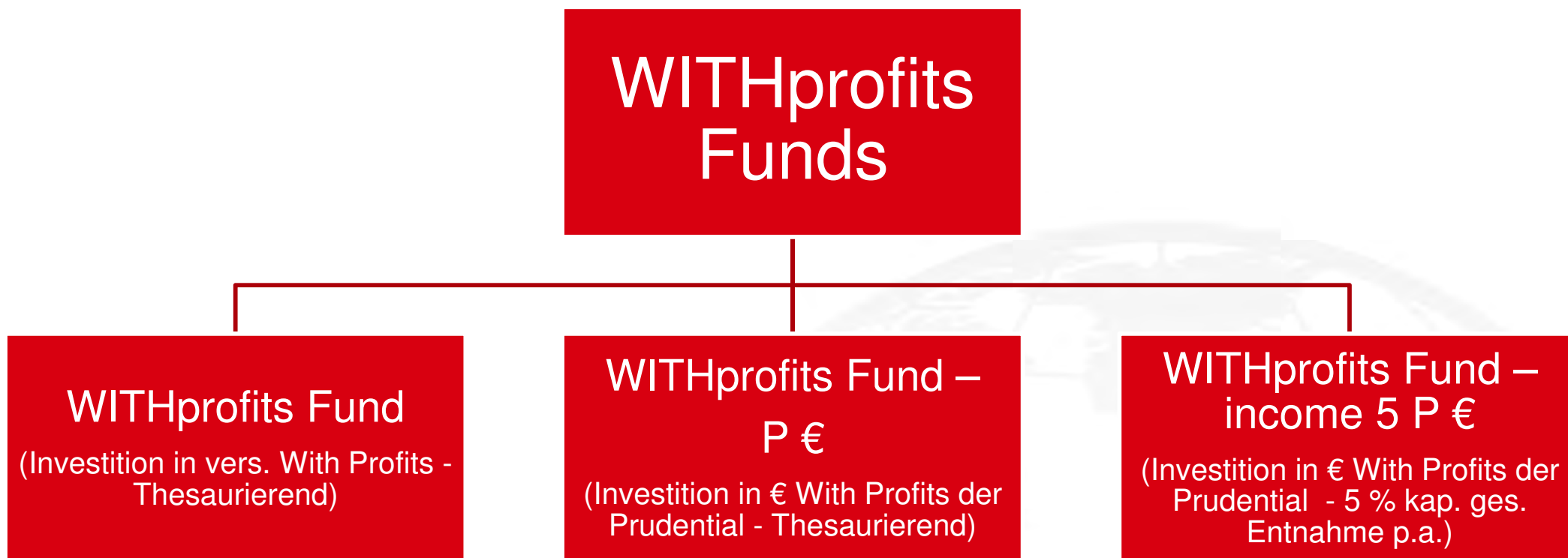
WITH profits
FUND 

Nucleus Life AG

Die Nucleus Life AG ist ein von der Finanzmarkt-aufsicht Liechtenstein beaufsichtigtes Versicherungs-unternehmen. Kernmärkte sind unter anderem Deutschland und Österreich, wo die Nucleus Life AG steuerkonforme und den jeweiligen Landesgesetzen angepasste Versicherungsprodukte anbietet.



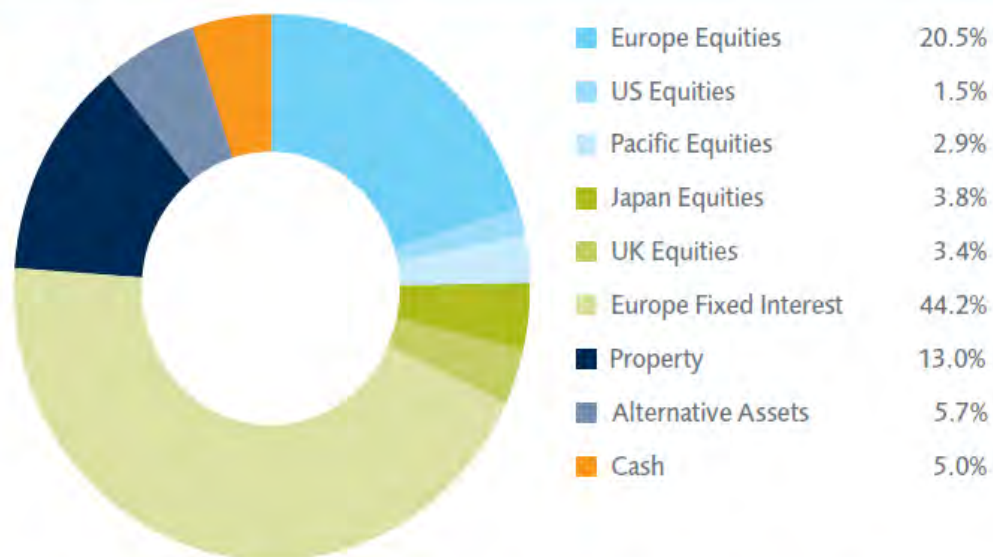
Durch das liechtensteinische Versicherungsaufsichtsgesetz stellen alle eingezahlten Versicherungsprämien ein sogenanntes Sondervermögen dar. Ähnlich wie bei einem Investmentfonds, sind im Falle eines Konkurses der Versicherung die Vermögenswerte der Versicherungsnehmer gesetzlich geschützt.





1. Teil der Prudential Gruppe
2. **25 Millionen Kunden** weltweit
3. **309 Milliarden GBP** unter Verwaltung
4. Ca. **64 Milliarden GBP** in With-Profits
5. **AA Rating** (S&P)

Asset allocation



This is the asset allocation for the fund as at 30 September 2011.
 The asset mix is likely to vary in future.

Top ten holdings

Alternative Inv St Sterling Hedged	1.6%
Int Public Partner	1.4%
Government Bonds	1.2%
Nestle	1.0%
Novartis	0.8%
Sanofi	0.7%
Total	0.7%
Roche holdings	0.6%
Siemens	0.5%
Imperial Tobacco	0.4%

Source: Prudential as at 30 September 2011.

Gesellschaft/Jahr	2007	2008	2009	2010	Gesamt seit 2007
Prudential	+ 7,20 %	- 19,70 %	+ 18,70 %	+ 9,50 %	+ 11,88 %
Royal London	+ 3,90 %	- 16,30 %	+ 12,40 %	+ 13,10 %	+ 10,50 %
Aviva	+ 5,80 %	- 15,00 %	+ 8,00 %	+ 10,00 %	+ 6,83 %
Namhafter in D tätiger With Profit Wettbewerber	- 1,00 %	- 20 ,60 %	+ 20 ,20 %	+ 9,00 %	+ 2,98 %
Vergleichsindex*	- 1,30 %	- 22,30 %	+ 18,00 %	+ 12,60 %	+ 7,00 %

*Vergleichsindex bestehend aus: MSCI World (60 %) / Merrill Lynch (37 %) / ishares FTSE/EPRA Eur Property (3 %)

Stand: 26.05.2011

Die oben aufgeführte Tabelle zeigt die tatsächlich erzielten Fondsergebnisse der Jahre 2007 bis 2010. Die Anlageentwicklung in der Vergangenheit entspricht nicht zwangsläufig der zukünftigen Anlageentwicklung und ist nicht als Richtschnur für diese zu betrachten.

Returns on With-Profits Funds (gross of tax and before charges and the effects of smoothing are to 31 December 2010 unless otherwise indicated) for some of our major competitors. Some companies have yet to declare.

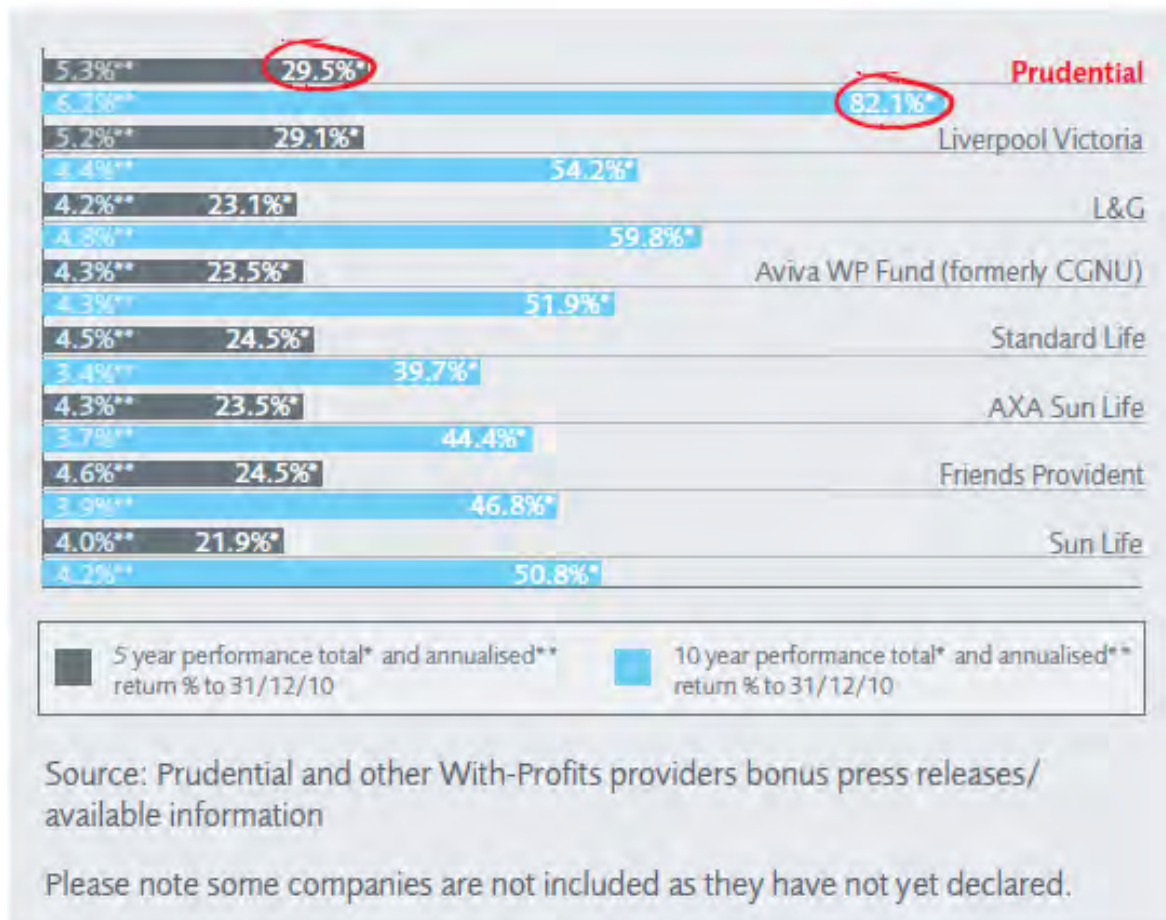
Company	1 Year performance return %	5 Year performance cumulative return %	10 Year performance cumulative return %
Prudential	12.7%	29.5%	82.1%
Legal & General	12.8%	23.1%	59.8%
Friends Provident	13.0%	25.4%	46.8%
Standard Life*	13.3%	24.5%	39.7%
Aviva - CGNU	12.0%	23.5%	51.9%
AXA Sun Life	13.0%	23.5%	44.4%

Some companies have not yet declared their performance and have not been included in the above table.

* Standard Life returns are for years of 15 November to 14 November rather than calendar years up to, and including, 2003. Calendar years thereafter. Investment return figures from 2006 are for With-Profits Bonds.

Source: Prudential and various. The figures in the table above have been sourced by Prudential from public Bonus Declarations, Press Releases or 3rd party reports (AKG, Cazalet Consulting).

Die oben aufgeführte Tabelle zeigt die tatsächlich erzielte Fonds Rendite nach 1, 5 oder 10 Jahren. Die Anlageentwicklung in der Vergangenheit entspricht nicht zwangsläufig der zukünftigen Anlageentwicklung und ist nicht als Richtschnur für diese zu betrachten.



Die oben aufgeführte Tabelle zeigt die tatsächlich erzielte Fonds Rendite nach 5 oder 10 Jahren. Die Anlageentwicklung in der Vergangenheit entspricht nicht zwangsläufig der zukünftigen Anlageentwicklung und ist nicht als Richtschnur für diese zu betrachten.

01. August 2011

Royal London European With Profits Bond Vertrag
Versicherungsnummer -

Sehr geehrte Damen und Herren,

anliegend übersenden wir Ihnen ausführliche Informationen zum aktuellen Rückkaufswert Ihrer Versicherung:

<u>Fonds</u>	<u>Anzahl der Anteile</u>	<u>Anteilspreis</u>		<u>Fondswert</u>
Royal London With Profits Fund	212.089,77	127,547c	€	270.514,14
			€	47.339,97
			€	0,00
			€	0,00
			€	0,00
			€	317.854,11

Beginn	Anteilspreis bei Kauf	Anteilspreis per 01.08.2011	Investierter Betrag	Vertragswert nach Kosten	Wertzuwachs in %	p.a. Rendite in %
31.10.2003	103,307	127,457	235.000,00	317.854,11	über + 35,00 %	ca. 4,41 % p.a.

Oben aufgeführte Zahlen zeigen die Performance einer echten in Deutschland verkauften RL Police in €. Die Anlageentwicklung in der Vergangenheit entspricht nicht zwangsläufig der zukünftigen Anlageentwicklung und ist nicht als Richtschnur für diese zu betrachten.

Stand: 01.08.2011

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Clerical Medical	13,50	13,30	13,00	11,90	10,60	9,30	-	8,50	7,90	7,20	6,10	-	5,50
Scottish Mutual	13,40	13,60	13,10	12,00	9,60	9,40	7,50	7,60	6,80	7,00	5,20	5,50	5,70
MGM*	12,10	12,11	11,96	11,41	9,49	9,33	8,52	-	8,00	7,40	6,60	5,40	5,10
Friends Provident	13,40	13,20	12,60	11,80	10,80	9,20	7,90	6,90	6,70	6,50	4,90	5,10	5,50
Standard Life	13,60	13,60	13,60	13,00	11,30	10,00	8,70	7,40	6,80	6,90	5,70	4,70	4,90
Prudential	13,40	13,00	12,50	-	10,90	9,40	8,80	8,70	8,50	8,50	7,80	6,70	6,60
Royal London	14,40	14,20	14,50	13,50	12,20	11,50	9,90	9,20	8,90	8,40	7,60	6,30	6,10
Scottish Life	13,20	13,10	13,90	12,70	11,10	9,20	8,40	8,20	7,20	6,70	7,60	5,20	5,00

- = Versicherungen haben Ihre Zahlen nicht gemeldet; * = Zahlen teilweise durch Gesellschaft geliefert

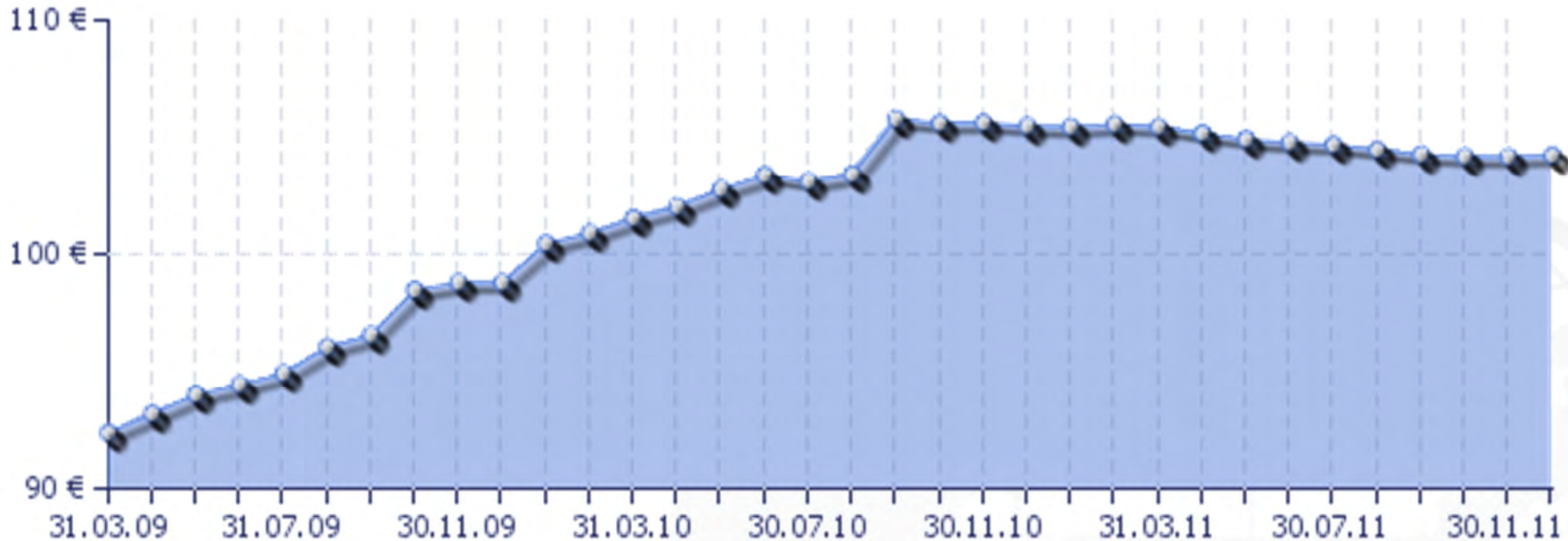
Die oben aufgeführte Tabelle zeigt die tatsächlich erzielten Durchschnittsrenditen bei Ablauf eines 25jährigen britischen Vertrages, für eine bei Abschluss 35jährige männliche Person mit einem monatlichen Beitrag von GBP 50,00. Die Anlageentwicklung in der Vergangenheit entspricht nicht zwangsläufig der zukünftigen Anlageentwicklung und ist nicht als Richtschnur für diese zu betrachten.

Jahr	Fondsperforman	Jahresbonus	Zuführung Reserve	Reserve ge	Schlussbonus	Schlussbonus ges	Brutto Perf.	p.a. Perf.
2005	10,00%	3,00%	7,00%	7,00%	0,00%	0,00%	3,00%	3,00%
2006	10,00%	3,00%	7,00%	14,00%	0,00%	0,00%	6,00%	2,96%
2007	10,00%	3,00%	6,00%	20,00%	1,00%	1,00%	10,00%	3,23%
2008	10,00%	3,00%	3,00%	23,00%	4,00%	5,00%	17,00%	4,00%
2009	10,00%	3,00%	3,00%	26,00%	4,00%	9,00%	24,00%	4,40%
2010	10,00%	3,00%	1,00%	27,00%	6,00%	15,00%	33,00%	4,87%
2011	10,00%	3,00%	1,00%	28,00%	6,00%	21,00%	42,00%	5,14%

- = Versicherungen haben Ihre Zahlen nicht gemeldet; * = Zahlen teilweise durch Gesellschaft geliefert

Die oben aufgeführten Zahlen sind rein fiktiv. Es handelt sich hierbei nicht um ein echtes With-Profits Produkt. Kosten und Gebühren wurden bei diesem Beispiel nicht berücksichtigt.

SONSTIGES	
Risikoklasse	☆☆☆☆☆
WKN:	A1C9N1
ISIN Nr.:	LI0104009811
Valoren Nr.:	10.400.981



Bis 09.09 UK FSPF, 10.10 UKplus Fund 11.11. WITHprofits Fund. Die Anlageentwicklung in der Vergangenheit entspricht nicht zwangsläufig der zukünftigen Anlageentwicklung und ist nicht als Richtschnur für diese zu betrachten.

Sicherheit durch:

- **Mindestrating** der With Profits: A
- **Mindestertrag** (Jahres- bzw. laufende Boni)
- Anteilspreis der unterliegenden With Profits Fonds kann nicht fallen
- **Kapitalgeschützte** (income 5 P €), regelmässige Entnahmen
- **Sach- und Geldwerte**
- Automatische Anpassung der Assetallokation
- **Smoothing** Verfahren
- Cost-Average Effekt
- Fondsvermögen = **Sondervermögen**

Anlage € **100.000,00**
 Anteilspreis 1,00

Ja hr	Jahre sbonus	Stückzahl Anteile	Geschützter Anteilspreis Jahresende (kann nicht fallen)	Entnahmen	Schlussbonus	MWA	Anteilspreis nach SB/MWA	Schlussbonus bez. auf Entnahme	Erf. Entnahme nach SB	Stückzahl aufzulösender Anteile	Anteilsbestand nach Entnahme	Entnahmen gesamt	Vertragswert (Jahresende) nach Entnahmen, MWA und Schlussboni
1	3,00%	100.000,00	1,03000	0,00	0,00%	0,00%	1,03000 €	0,00 €	0,00 €	0,00	100.000,00	-	103.000,00
2	3,00%	100.000,00	1,06090	0,00	0,00%	0,00%	1,06090 €	0,00 €	0,00 €	0,00	100.000,00	-	106.090,00
3	3,00%	100.000,00	1,09273	0,00	5,00%	0,00%	1,14736 €	0,00 €	0,00 €	0,00	100.000,00	-	114.736,34
4	3,00%	100.000,00	1,12551	5.000,00	15,00%	0,00%	1,29434 €	750,00 €	4.250,00 €	3.776,07	96.223,93	5.000,00	124.546,01
5	3,00%	96.223,93	1,15927	5.000,00	20,00%	0,00%	1,39113 €	1.000,00 €	4.000,00 €	3.450,44	92.773,49	10.000,00	129.059,89
6	3,00%	92.773,49	1,19405	5.000,00	25,00%	0,00%	1,49257 €	1.250,00 €	3.750,00 €	3.140,57	89.632,93	15.000,00	133.783,01
7	3,00%	89.632,93	1,22987	5.000,00	0,00%	10,00%	1,10689 €	0,00 €	5.000,00 €	4.065,46	85.567,47	20.000,00	94.713,48
8	3,00%	85.567,47	1,26677	5.000,00	0,00%	0,00%	1,26677 €	0,00 €	5.000,00 €	3.947,05	81.620,43	25.000,00	103.394,31
9	3,00%	81.620,43	1,30477	5.000,00	10,00%	0,00%	1,43525 €	500,00 €	4.500,00 €	3.448,88	78.171,55	30.000,00	112.195,76

Entnahmen berechnen sich wie folgt:

Aus vorg. Police sollen ab Jahr 4. 5.000,00 € p.a. entnommen werden.

Da im Jahr 4. ein SB in Höhe von 15,00% vorhanden ist, müssen Anteile für € 4.250,00 veräussert werden.

Da im Jahr 5. ein SB in Höhe von 20,00% vorhanden ist, müssen Anteile für € 4.000,00 veräussert werden.

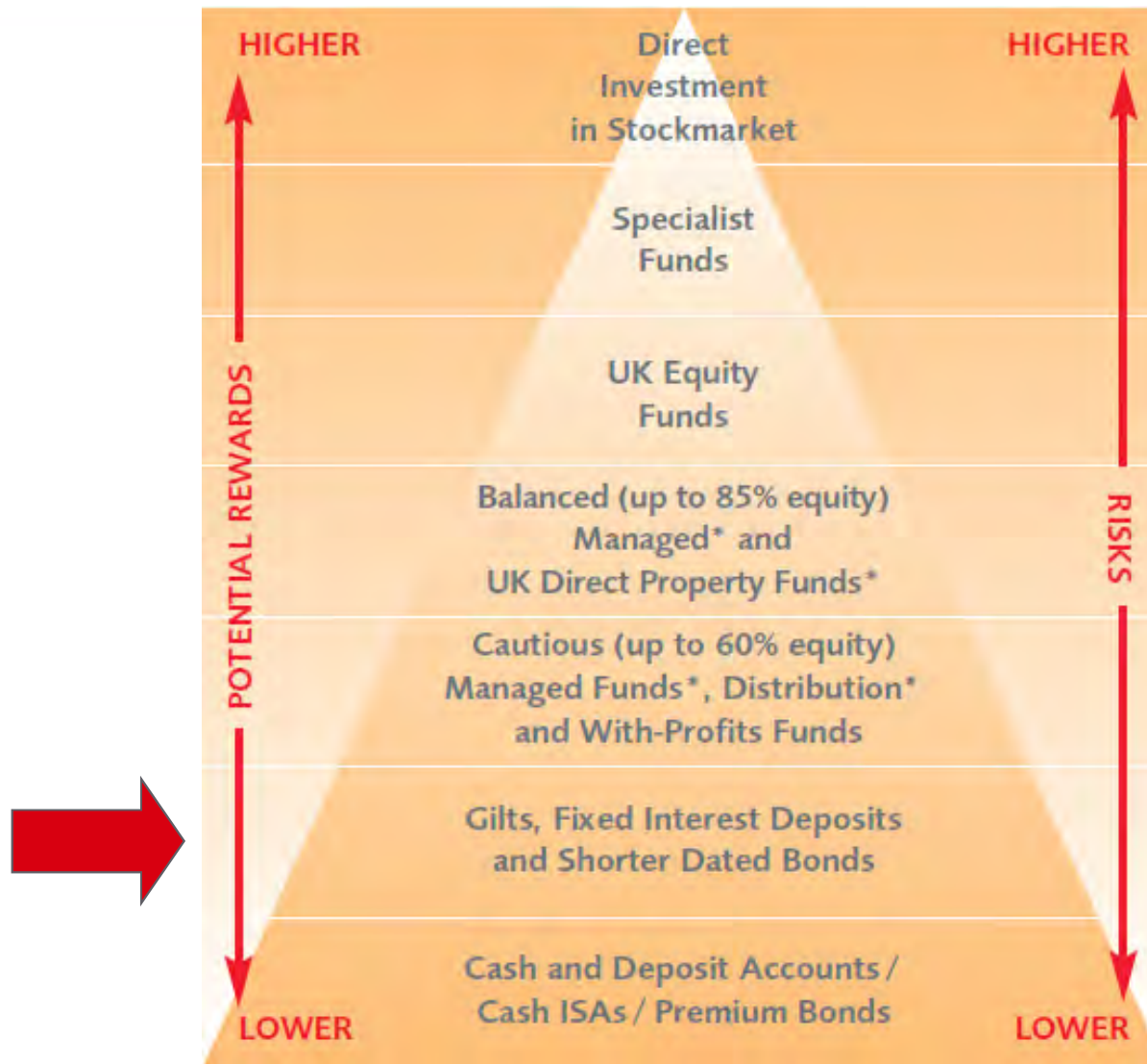
Da im Jahr 7. eine MWA in Höhe von 10,00% vorhanden ist, müssen Anteile für € 5.000,00 veräussert werden.

Da im Jahr 9. ein SB in Höhe von 10,00% vorhanden ist, müssen Anteile für € 4.500,00 veräussert werden.

Achtung:

Es handelt sich hierbei um eine stark vereinfachte Darstellung bei der die Abschluss- und Folgekosten nicht berücksichtigt wurden.

Massgeblich sind alleine die gültigen Fondsprospekte des entsprechenden Fonds in der jeweils gültigen Version.



SONSTIGES	
Risikoklasse	☆☆☆☆☆
WKN:	A1C9N1
ISIN Nr.:	LI0104009811
Valoren Nr.:	10.400.981

* As classified by the Association of British Insurers.

- Einmalige Einrichtungsgebühr: 6,60 %
- Laufende Verwaltungsgebühr: 0,50 % p.a.

Sonstige Kosten

Geschäftsvorfall

Shift	Gebühren der Depotbank (siehe Kauf/Verkauf Depotbank)
Teillauszahlung /Teilkündigung	-
1 Wertstandsmittellung pro Jahr	-
für jede weitere Wertstandsmittellung	-
Ersatzpolice	-
Depotführungskosten	0,15% p.a. (Tarif InRenCo VorsorgePlan)
Kauf/Verkaufsgebühr Depotbank;	0,30% (min: EUR 0,95, max. EUR 19,50) Tarif InRenCo VorsorgePlan
Eidgenössische Umsatzabgabe	0,15% auf inländische und 0,30% auf ausländische Aktien, Fonds, etc.
Gegenstand der Umsatzabgabe ist der Kauf und Verkauf von z.B. Aktien, Obligationen, Genussscheinen oder Anteilen an Fonds.	
Die bei Abschluss des Versicherungsvertrages zu entrichtende Umsatzabgabe ist bereits in der Einrichtungsgebühr enthalten.	
Jeder weitere Kauf oder Verkauf von z.B. Fonds, ETF s etc. löst die o.g. Eidgenössische Umsatzabgabe aus und wird Ihrem Versicherungsvertrag belastet.	
Kündigung	-
Abtretung/Verpfändung	-
Änderung	EUR
Adresse/Namē	-
Bezugsrecht	-
Vertragslaufzeit	-
Bankkonto	-

Beispiele aus der Praxis

VN = Hans Müller, VP = Hans Müller:

Hans Müller verstirbt. Nucleus wird die Police abrechnen und ausbezahlen. Eine Weiterführung der Police ist NICHT möglich.

VN = Hans Müller, VP = Erika Müller:

Hans Müller verstirbt. Die Erben /in (ggf. Erika Müller) kann/können die Police auf Wunsch weiterführen oder zum aktuellen Wert auszahlen lassen.

VN = Hans Müller, VP 1 = Erika Müller, VP 2 = Johannes Müller:

Johannes Müller verstirbt. Die Police läuft ohne Unterbrechung weiter da noch eine weitere versicherte Person (Letztversterbendenbasis) vorhanden ist. Der Leistungsfall tritt erst ein wenn die letzte versicherte Person verstorben ist.

VN = Hans Müller, VP = Erika Müller, Bezugsberechtigter im Todesfall = Johannes Müller:

Der Bezugsberechtigte kann die Police auf Wunsch weiterführen oder zum aktuellen Wert auszahlen lassen.

Nucleus Life | Oktober 2011

WITHprofits Fund im Vergleich

	Klassische Rente	Bankauszahlplan	Fondsentnahmeplan	VorsorgePlan – WP Fund - € income 5
Rentengarantie	x	-	-	Nein, aber kapitalgeschützte regelmässige Entnahmen (sofort oder aufgeschoben) ohne Altersbeschränkung + Anteilspreisgarantie (kann nicht fallen).
Renditepotenzial durch Fonds	-	-	x	x
Todesfallschutz	-	-	-	x
Unbegrenzte Kapitalverfügbarkeit	-	x	x	Unregelmässige Entnahmen jederzeit ohne Einschränkungen möglich.
Durchgehendes Investment auch nach Renten- / Entnahmebeginn	-	x	x	x
Transparenz bezgl. Kosten & Investment	-	x	x	x
Generationenvertrag durch Letztversterbensbasis	-	-	-	x
Nachfolgeregelung durch Bezugsrecht	Eingeschränkt	-	-	x

With Profits im Vergleich

		Bester		Durchschnitt		Schlechtester	
		Summe	Jährliche Performance	Summe	Jährliche Performance	Summe	Jährliche Performance
10 Jahre	Balanced Mgd.	10.406	10,60	8.397	6,50	6.973	3,00
	UK Eq Trackers	10.475	10,70	8.334	6,40	7.553	4,50
	UK All Cos	13.600	15,60	8.485	6,70	5.347	- 2,30
	Instant Acc a/c	-	-	6.309	1,00	-	-
	90 Day Dept a/c	-	-	6.574	1,80	-	-
	With Profits	10.826	11,40	6.612	1,70	5.106	- 3,20
15 Jahre	Balanced Mgd.	16.324	7,50	13.363	5,10	10.325	1,80
	UK Eq Trackers	13.910	5,60	13.096	4,80	11.524	3,20
	UK All Cos	22.678	11,40	13.927	5,60	8.715	- 0,40
	Instant Acc a/c	-	-	9.900	1,30	-	-
	90 Day Dept a/c	-	-	10.682	2,20	-	-
	With Profits	24.062	17,00	11.887	3,50	8.578	- 0,60
20 Jahre	Balanced Mgd.	25.781	7,10	23.189	6,20	20.750	5,20
	UK Eq Trackers	24.757	6,70	23.828	6,40	23.027	6,10
	UK All Cos	53.492	13,20	25.300	6,90	13.560	1,20
	Instant Acc a/c	-	-	14.063	1,60	-	-
	90 Day Dept a/c	-	-	15.852	2,70	-	-
	With Profits	49.756	12,60	21.230	5,10	14.665	2,00

Erträge innerhalb des VorsorgePlan unterliegen **nicht der Abgeltungssteuer!**

Entnahmen sind wie folgt steuerpflichtig:

Vertragslaufzeit **12 Jahre** + VN hat bei Auszahlung/Entnahme das **62. Lebensjahr** vollendet:

Versteuerung der **Hälfte der Erträge**, die in der Entnahme/Auszahlung enthalten sind (mit dem **persönlichen Steuersatz**)

Vertragslaufzeit **unter 12 Jahre** oder der Versicherungsnehmer hat bei der Auszahlung das **62. Lebensjahr nicht** vollendet:

Erträge, welche in der Entnahme enthalten sind, müssen der Abgeltungssteuer (25 % zuzgl. Soli und evtl. Kirchensteuer) unterworfen werden.

Top LV Produkt

- Steuerlich optimiert
- **Generationenverträge** - bis zu 2 VN und bis zu 6 VP (Letztversterbendenbasis)
- Nachfolgeregelung durch **Bezugsrecht**
- Einmalbeitrag bereits ab **€ 5.000 / € 20.000** (income 5)
- Täglicher Versicherungsbeginn
- **Top Sicherheit durch:**
 - Mindestrating: A
 - **Mindestertrag** (Prudential 3 %)
 - **Anteilspreis** der unterliegenden With-Profits Fonds **kann nicht fallen**
 - **Kapitalgeschützte**, regelmässige Entnahmen
 - Sach- und Geldwerte, Smoothing-Verfahren, Cost Average, Fondsvermögen = Sondervermögen
- Police in **€, GBP, US-Dollar** oder **CHF** möglich
- Fonds in **€, GBP** oder **US-Dollar**
- und vieles mehr.....

Flexibilität

- **Auszahlplan** mit **kapitalgeschützten**, regelmässigen Entnahmen möglich
- **Unregelmässige** Entnahmen jederzeit möglich
- **Zuzahlungen** jederzeit ab **€ 2.500,00** möglich

Prognose der Abgeltungssteuer

Modellrechnung mit	3 %	5 %	4 %	
Summen:	369,48 €	615,22 €	493,10 €	Jahr
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1
	34,34 €	56,41 €	45,48 €	2
	34,24 €	56,34 €	45,37 €	3
	34,10 €	56,26 €	45,27 €	4
	33,97 €	56,17 €	45,16 €	5
	33,84 €	56,08 €	45,03 €	6
	33,67 €	55,97 €	44,89 €	7
	33,49 €	55,87 €	44,75 €	8
	33,31 €	55,75 €	44,59 €	9
	33,09 €	55,62 €	44,40 €	10
	32,86 €	55,46 €	44,21 €	11
	32,57 €	55,28 €	43,96 €	12
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	13
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	14
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	15
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	20
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	25
	0,00 €	0,00 €	0,00 €	30

Märkte

- Deutschland
- Österreich
- Liechtenstein
- International

***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