

afm Entscheidungsnavigation Einmalbeitragsgeschäft - Vermögenübertragungspolicen

Leistungsmerkmale von Vermögensübertragungspolicen



afm Entscheidungsnavigation Einmalbeitragsgeschäft / fondsgebundene RV (3. Schicht)

Gesamtübersicht

Gesellschaft	Tarif	Bilanz	Ertrag	Tarifflexibilität	Gesamt
Standard Life	WeitBlick	14	23	14	51
Allianz	VermögensPolice Invest /Klassik	14	18	9	41
Allianz	VermögensPolice Klassik	12	10	9	31
Condor	C01	9	8	6	23

afm Entscheidungsnavigation Einmalbeitragsgeschäft / fondsgebundene RV (3. Schicht)

I. Bilanz

Gesellschaft	Finanzstärke ¹⁾	Glaubwürdigkeit der Rendite ²⁾	realistische Rendite ³⁾	Bewertung nach Kapitalanlage- und Überschussbewertung ¹¹	Allokationsempfehlung/ Fondsqualität Detailbewertung	Rabattierungsmöglichkeiten (informativ)	Σ
Standard Life (Weitblick)	A+	ohne Bewertung hoher Anlageerfolg	4%	☺☺☺ (fiktiv)	My Folio Multi-Asset Manager Chance + GARS	keine Rabattierung	14
	☺☺	☺☺☺☺			☺☺☺☺☺		
Allianz (Invest /Klassik)	AA	★★★★★	2,30%	☺☺☺	StrategieDepot Chancenreich max. 10 Fonds	ab 50.000 € Wesel: 50%	14
	☺☺☺	☺☺☺☺☺			☺☺☺		
Allianz (Klassik)	AA	★★★★★	2,30%	☺☺☺	Deckungsstock	ab 50.000 € Wesel: 50%	12
	☺☺☺	☺☺☺☺☺			☺		
Condor C01	AA	★★★★	2,30%	☺☺	Deckungsstock	Rabattverein VMU 90%	9
	☺☺☺	☺☺☺			☺		

1) Quelle Standard & Poors oder Fitch Ratings

2) Quelle Wirtschaftswoche 2018 FINSINGER Rating Oktober 2017 3) RoRac-Ansatz Prof. Finsinger (Return on Risk Adjusted Capital)

afm Entscheidungsnavigation Einmalbeitragsgeschäft / fondsgebundene RV (3. Schicht)

II. Ertrag

Gesellschaft	Berechnungsbeispiel* männl./weibl., 45 Jahre, 100.000 € Einmalbeitrag Wertentwicklung 3% p.a.	Rückkaufswert nach 3 / 5 / 8 Jahren (inkl. Überschüsse) WE 3% p.a.	Berechnungsbeispiel* männl./weibl., 55 Jahre, 100.000 € Einmalbeitrag Wertentwicklung 3% p.a.	Rückkaufswert nach 3 / 5 / 8 Jahren (inkl. Überschüsse) WE 3% p.a.	Berechnungsbeispiel* männl./weibl., 65 Jahre, 100.000 € Einmalbeitrag Wertentwicklung 3% p.a.	Rückkaufswert nach 3 Jahren (inkl. Überschüsse) WE 3% p.a.	Σ
Standard Life (WeitBlick)	mögliches Kapital bei Tod mit 80 Jahren: 338.072 €	107.239 € 115.305 € 128.399 €	mögliches Kapital bei Tod mit 80 Jahren: 235.139 €	107.239 € 115.305 € 128.066 €	mögliches Kapital bei Tod mit 80 Jahren: 166.697 €	107.239 €	23
	😊😊😊😊	😊😊😊😊	😊😊😊😊	😊😊😊😊	😊😊😊😊	😊😊😊	
Allianz (Invest /Klassik)	mögliches Kapital bei Tod mit 80 Jahren: 299.014 €	104.818 € 111.906 € 123.422 €	mögliches Kapital bei Tod mit 80 Jahren: 214.340 €	104.815 € 111.783 € 123.073 €	mögliches Kapital bei Tod mit 80 Jahren: 153.484 €	104.606 €	18
	😊😊😊	😊😊😊	😊😊😊	😊😊😊	😊😊😊	😊😊😊	
Allianz (Klassik)	Annahme Überschussbeteiligung 2017	98.485 € 103.588 € 113.698 €	Annahme Überschussbeteiligung 2017	98.436 € 103.435 € 113.355 €	Annahme Überschussbeteiligung 2017	98.247 €	10
	mögliches Kapital bei Tod mit 80 Jahren: 255.953 €		mögliches Kapital bei Tod mit 80 Jahren: 190.676 €		mögliches Kapital bei Tod mit 80 Jahren: 141.167 €		
Condor C01	mögliches Kapital bei Tod mit 80 Jahren: 218.546 €	96.575 € 97.872 € 99.833 €	mögliches Kapital bei Tod mit 80 Jahren: 174.415 €	96.482 € 97.718 € 99.578 €	mögliches Kapital bei Tod mit 80 Jahren: 133.607 €	96.286 €	8
	😊	😊😊	😊😊😊	😊😊	😊😊	😊	

afm Entscheidungsnavigation Einmalbeitragsgeschäft / fondsgebundene RV (3. Schicht)

III. Tarifflexibilität

Gesellschaft	Sicherungs- und Performanceinstrumente	Mögliche Konstellationen der Vertragsgestaltung	Todesfallkapital	Entnahmen	Beispielkosten für Entnahme von 10.000 €	Zuzahlungen	Eintrittsalter / Höchsalter zum Ablauf (informativ)	Σ
Standard Life (Weitblick)	Optional Startmanagement zwischen 1-3 Jahren. Anfangsinvestition in sicherheitsorientierten Fonds mit stufenweiser Umschichtung in Zielallokation; Ablaufmanagement	1 VN / 1 VP, 2 VN / 2 VP 2 VN / 1 VP, 2 VN / 2 VP	1.-5. Jahr: 100% des Fondsvermögens, nach 5 Jahren 110% des Fondsvermögens, danach stufenweiser Abbaus bis zum Vertragsende	Auszahlungsplan oder flexibel max. 2mal p.a. mindestens 1.500 €; keine Stornogebühren	Keine Kosten	mind. 5.000 €	ab 8 Jahre bis max. 85 Jahre / 100 Jahre	14
	☺☺	☺☺☺	☺☺	☺☺☺	☺☺☺	☺		
Allianz (Invest /Klassik)	keine	1 VN / 1 VP, Bezugsrecht auf mehrere Personen verteilbar	Im 1+/2. Jahr 100 %, im 3. Jahr 110%, ab 4. Jahr gleichmäßige Reduktion auf 101% des Deckungskapitals (ab 13. Jahr)	ja, mind. 1.000 € jederzeit, 15 € Gebühr	15 €	mind. 1.000 €	ab 0 Jahre bis max. 80 Jahre / lebenslang	9
		☺☺	☺☺☺	☺☺		☺☺		
Allianz (Klassik)	keine	1 VN / 1 VP, Bezugsrecht auf mehrere Personen verteilbar	Im 1+/2. Jahr 100 %, im 3. Jahr 110%, ab 4. Jahr gleichmäßige Reduktion auf 101% des Deckungskapitals (ab 13. Jahr)	ja, mind. 1.000 € jederzeit, 15 € Gebühr	15 €	mind. 1.000 €	ab 0 Jahre bis max. 80 Jahre / lebenslang	9
		☺☺	☺☺☺	☺☺		☺☺		
Condor C01	keine	1 VN / 1 VP	Durchgängig 106%	ja, ab dem 6. VJ, mind. 1.000 €	90 €	nein	ab 15 Jahre bis max. 80 Jahre / lebenslang	6
		☺	☺☺☺	☺☺				