

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-Hermann Mustermann
Wohnhaft in: 99999 Walpurgisheim, Belzebug Weg 1a
Vertragsnummer: AB-50147-FT-882 - 001
Versicherungsgesellschaft: Pfefferminzia Lebensversicherung AG

Finanzwissenschaftliche Berechnungen durchgeführt von:



Juristische Vorabprüfung "Widerruf" durchgeführt von RA-Kanzlei: jurisprudence & Kollegen

Haftungshinweis:

Dieses Dokument wurde für Herr Maria-Hermann Mustermann zu dem im Auftrag genannten Zweck erstellt. Jede andere Verwendung bedarf der schriftlichen Zustimmung von Thomas Krauß (LV-GUTACHTEN.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 (LV-GUTACHTEN.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 Maria-Hermann 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.

Stand: Samstag, 25. Juli 2020

Thomas Krauß

Sachverständiger für die Bewertung von Lebens-/Rentenversicherungen

47877 Willich • Honschaftsweg 33 • Tel: 02154-952507

E-Mail: info@lv-gutachten.de • Web: www.lv-gutachten.de

0) Inhaltsverzeichnis

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

1) Geschäftsdaten Lebens- / Rentenversicherung

Versicherer: Pfefferminzia Lebensversicherung AG
Vertragsnummer: AB-50147-FT-882 - 001
Vertragsart: RV / Tarif CMD Rente, Rentengarantiezeit(10J) 3. Schicht
Versicherungsnehmer/Auftraggeber: Herr Maria-Hermann Mustermann
Versicherte Person 1: Herr Maria-Hermann Mustermann
Versicherte Person 2:
Versicherungsbeginn: 01.12.2003
Versicherungsende: 01.12.2029
Beitragszahlungsende: 01.12.2029

Beitrag: € 150,00 pro Monat
Beitrag zum Stichtag mit Dynamik: € 311,84 pro Monat
Dynamik: JA 5% auf den Vorjahresbeitrag
Beitragssumme zu Vertragsbeginn: € 46.800,00
Beitragsfrei: NEIN
Zuzahlungen unregelmäßig: NEIN € 0,00
Auszahlungen regel-/unregelmäßig: NEIN € 0,00

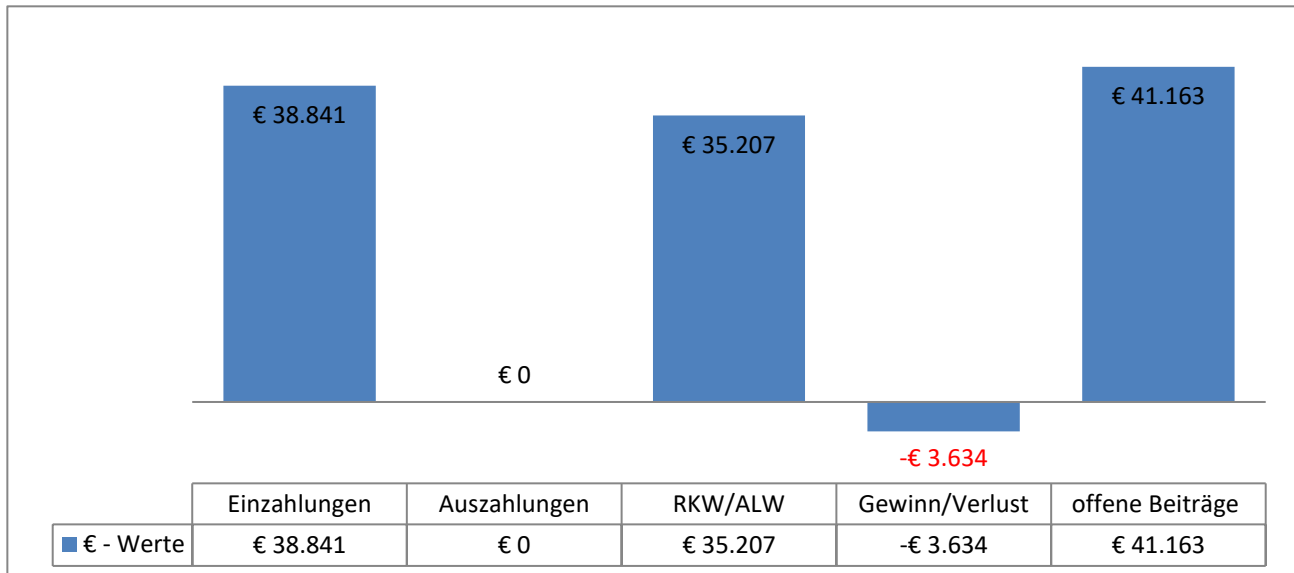
Versicherte Risiken

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

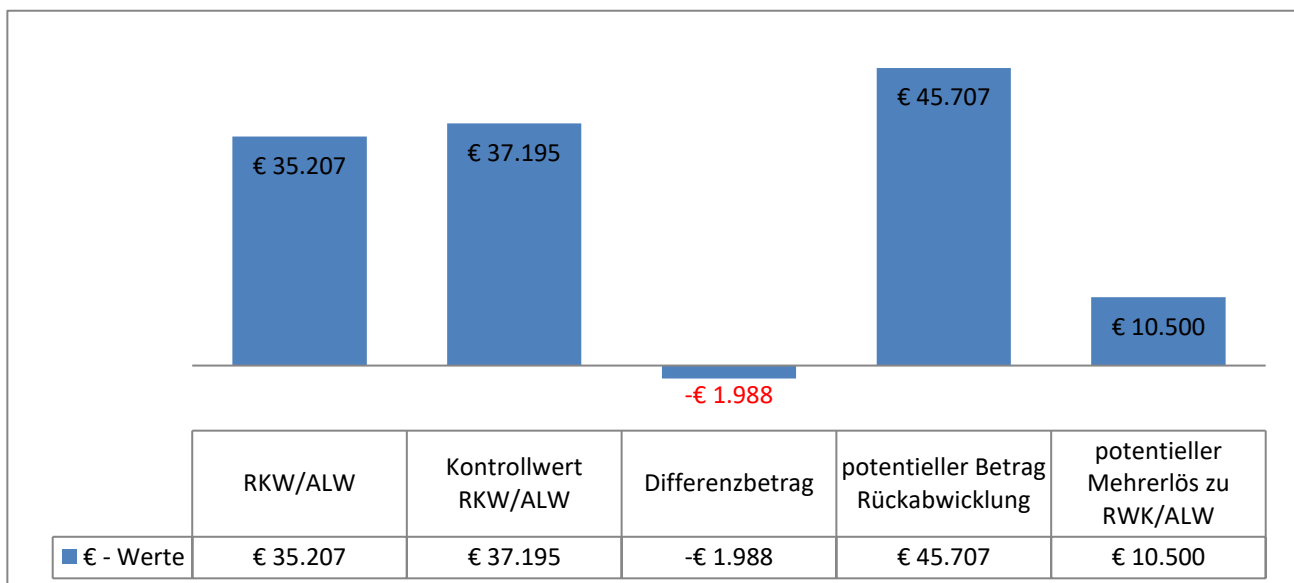
Berechnungsstichtag: 01.12.2018
Rückkauf-/Ablaufwert zum Stichtag: € 35.207,00 inkl. Überschüsse
Summe Einzahlungen: € 38.841,00
Summe Auszahlungen: € 0,00
Summe noch zu leistender Beiträge: € 41.163,00 ohne Beitragsdynamik

2) Bewertungsergebnis auf Basis der vorliegenden Vertragsunterlagen und Informationen von Herr Maria-Hermann Mustermann

Grafik 1 - Vertragsinformation

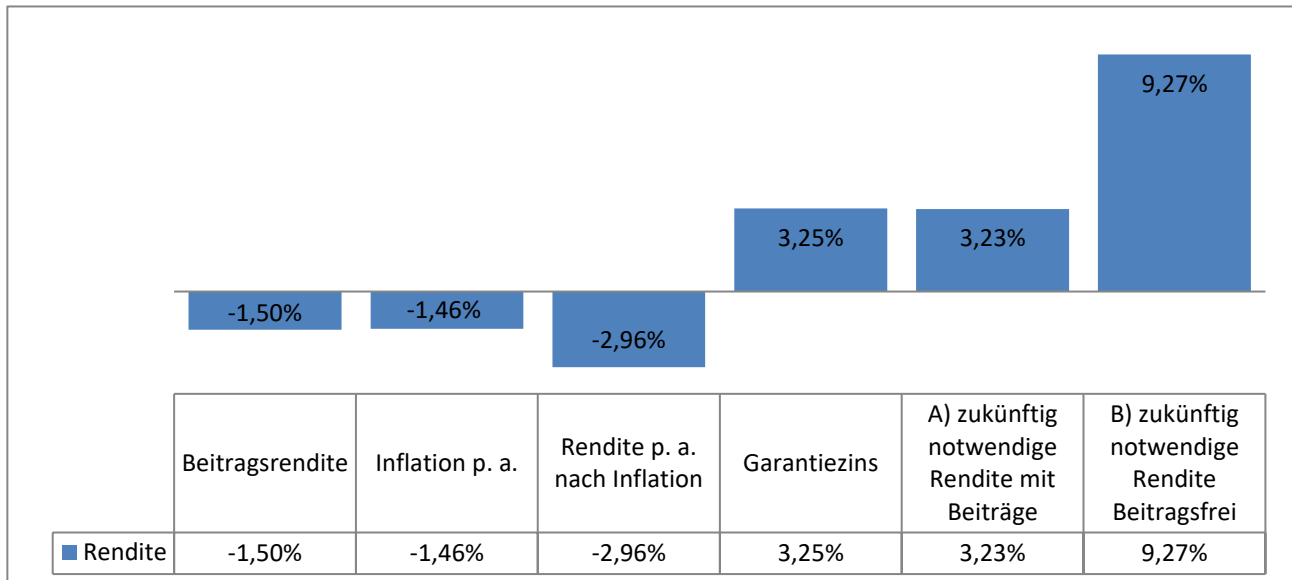


Grafik 2 - Kontrollberechnung Rückkaufswert + potentieller Mehrerlös Rückabwicklung



Finanzmathematisch berechneter RKW/ALW: **€ 37.195,00**
 Differenzbetrag: **€ -1.988,00**
 Wenn ein Widerruf/Rücktritt möglich ist, potentieller Mehrerlös über RKW: **€ 10.500,00**

Grafik 3 - Erzielte und zukünftig notwendige Renditen



Bis zum Berechnungsstichtag erreichte Rendite (IRR) auf den Beitrag: **-1,50% p. a.**
 Bis zum Berechnungsstichtag offizielle, durchschnittliche Inflationsrate: **-1,46% p. a.**
 Vertraglich vereinbarter Garantiezins ab Vertragsbeginn: **3,25% p. a.**

Ab dem Berechnungsstichtag zukünftig notwendige Rendite, um die Garantie von: **€ 97.205,00**
 oder um die Garantierente pro Monat von: **€ 448,46**
 zu erzielen.

A) aktueller Beitrag wird ohne Dynamik weitergezahlt: **+ 3,23% p. a.**
 B) ab Berechnungsstichtag 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**

3) Glossar

NF=nicht feststellbar wegen fehlender/nicht vorgelegter Vertragsunterlagen;

RKW=Rückkaufswert; ALW=Ablaufwert; WR=Widerruf;

KLV=Kapitallebensversicherung; FLV=Fondsgebundene Lebensversicherung;

KRV=Kapitalrentenversicherung, FRV=Fondsgebundene Rentenversicherung;

1.Schicht=Rürup/Basisrente; 2.Schicht=Riesterrente; 3.Schicht=Privat Lebens/Rentenversicherung