

» Life-KONTO 3,0% Verzinsung zzgl. Treuebonus

Stand 2020

FAKTEN EXPOSÉ:

von der BLACKbox zur WHITEbox – auf den Punkt gebracht!

- Absolut digital und nachvollziehbar dargestellt, EINES der flexibelsten und transparentesten Produkte auf dem deutschen Markt. Mit der Gesamtübersicht über Ihr Guthaben, sind Sie immer auf dem aktuellsten Stand.
- Ihr Geld ist in guten Händen: Das Konto: federführend hierfür eine namhafte deutsche Versicherungsgesellschaft mit über 100 Jahren Erfahrung. Die Gelder sind gesichert. Zur Absicherung der Ansprüche aus Ihrem Vertrag besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds nach §§ 122 ff. des Versicherungsaufsichtsgesetzes, der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstr. 43G, 10117 Berlin, www.protektor-ag.de, angelegt ist.
- In Zeiten der 0% Zinspolitik wird beim Life Konto stand Heute, eine Bruttoverzinsung von 3,0% zzgl. Treuebonus erwirtschaftet. Dies bedeutet, sollte das allgemeine Zinsniveau am Markt wieder steigen, ist auch beim Life Konto mit steigenden Zinsen zu rechnen. Auf Basis der aktuellen Deklaration, kann der Zins für die Zukunft nicht garantiert werden. Bei steigendem/fallendem Zinsniveau, kann eine Zinsanpassung vorgenommen werden (ist übrigens bei allen vergleichbaren Wettbewerbern am Markt auch so). Sie werden darüber natürlich informiert. Der Garantiezins beträgt jedoch mindestens 0,5%. Wichtig: das einmal erreichte Guthaben bleibt erhalten.
- Überschüsse, Zinserträge und Treuebonus Variante 2 bzw. 3:
Bei dieser Variante erhalten Sie die Vertriebskosten/Provisionen bis zu 100% per sofort gutgeschrieben.
Hierdurch ergibt sich für Sie ein erheblich höheres Vertragsguthaben sowie daraus resultierende Zinserträge.
- Verwaltungskosten Gesellschaft = durch ein erhöhtes Vertragsguthaben (aus den ersparten Vertriebskosten/Provisionen) steigen diese moderat, siehe Beispielrechnung.
- Der Treuebonus wird erstmals nach Ablauf von zehn Jahren und danach alle weitere fünf Jahre dem Konto gutgeschrieben.
- Erläuterung zu den Vertriebs-, Provisionen- und Verwaltungskosten (sind in den Beispielrechnungen schon mit aufgeführt)
Beitragsabhängige Kosten:
Von jeder laufenden Einzahlung werden folgende Beträge einmalig abgezogen:
3,00€ je 100€ Einzahlung (Vertriebskosten/Provisionen); 3,50€ je 100€ Einzahlung (Verwaltungskosten)
Gebühren auf den Kontostand monatlich:
Vertriebskosten/Provision: 1,00€ je 10.000€ Kontostand; Verwaltungskosten: 1,00€ je 10.000€ Kontostand
- Bei Variante 2 bzw. 3 entfallen die Vertriebskosten/Provisionen teilweise bzw. komplett (3,00€ je 100€ sowie 1,00€ je 10.000€).
- Es entsteht lediglich eine einmalige geringe Vergütung von 895€, für das Konto (LIFEandfriends), das war's!



» Zinsabschlag bei Überschreitung der Höchstsparbeiträge

Stand 2020

Wichtiger Hinweis:

Die Höchstsparbeiträge gelten immer pro Versicherungsjahr:

Höchstsparbeiträge

Im ersten Versicherungsjahr	250.000 €
p.a. für das 2.-10. Versicherungsjahr	100.000 €
p.a. ab dem 11. Versicherungsjahr	25.000 €

Maximale Summe der Gesamtsparbeiträge im Vertrag 500.000 €

- In jedem Monat, in dem die Summe der Sparbeiträge der letzten zwölf Monate 25.000 Euro überschreitet, vermindert sich die laufende Gesamtverzinsung für das gesamte Kapital im Rentenkonto (nicht im Überschusskonto) um den Zinsabschlag von derzeit 0,5%. Liegt dieser Monat innerhalb der ersten 48 Monate der Vertragslaufzeit, wird der Zinsabschlag auch in den folgenden Monaten bis zum Ablauf der 48 Monate vorgenommen.
- *Beispiel 1: Einzahlung von gesamt 35.000 € im 57. Monat.
Der Zinsabzug erfolgt auf das gesamte Kapital für 12 Monate bis einschließlich zum 69. Monat.*
- *Beispiel 2: Einzahlung von gesamt 26.000 € im 6. Monat.
Der Zinsabzug auf das gesamte Kapital erfolgt bis einschließlich zum 48. Monat.*

