

PERFORMANCE-BERECHNUNG

ZU IHREM BESTEHENDEN CMI VERTRAG.

**GILT NUR FÜR URSPRÜNGLICHE POOLS MIT
GARANTIERTEM WERTZUWACHS (WEALTHMASTER- NOBLE UND CLASSIC).**

Fast alle Klienten und vor allem Banken ziehen für die Performanceberechnung die Rückkaufswerte heran. Dies ist nicht richtig, da die Rückkaufswerte bei CMI keine Wertverluste darstellen (wie zB bei Fonds), sondern anderen Kriterien unterliegen.

Die CMI-Berechnung:

Vertragswert

minus ausstehende Versicherungssteuer (derzeit 7%)

minus Marktpreisanpassung

minus ausstehende Kosten CMI (entfallen nach 5 Jahren)

ergibt den Rückkaufswert.

Die Banken benötigen die Rückkaufswerte zur Erstellung Ihrer Bilanzen. Wenn Sie den Rückkaufswert Ihre Kunden weitergeben, werden diese über die Wertentwicklung nur verunsichert, da aus dem Rückkaufswert weder der Vertragswert zur Zeit noch der prognostizierte Wert abgelesen werden kann.

Der Rückkaufswert wird nur dann herangezogen, wenn eine frühzeitige Kündigung des Vertrages beabsichtigt ist, jedoch wird dies nicht angestrebt! Zur Prognoseberechnung ist daher der Vertragswert und nicht der Rückkaufswert heranzuziehen.

Der Wert der CMI-Polizze wird durch 2 Faktoren bestimmt:

- Deklarierter Wertzuwachs
- Fälligkeitsboni

Beide zusammen ergeben die Performance des Vertrages.

Deklarierte Wertzuwachs:

Für die Berechnung des Vertragswertes am Laufzeitende kann nur der deklarierte Wertzuwachs herangezogen werden, da die Fälligkeitsboni erst am Laufzeitende dem Vertrag gutgeschrieben werden.

Da die Banken im Allgemeinen 4% Performance anerkennen, haben wir mit diesem Wert den deklarierten Wertzuwachs berechnet. CMI hat in den vergangenen 15 Jahren (Information August 2010) 5,2% Performance (nur deklarierter Wertzuwachs) erwirtschaftet.

Fälligkeitsboni:

Bei all diesen Veranlagungen handelt es sich um Lebensversicherungen und nicht um Fonds! Bei allen Lebensversicherungen auf der ganzen Welt und bei allen Versicherungsunternehmen, werden die Erträge erst bei Laufzeitende ausgeschüttet, dh bei CMI werden diese Erträge (Fälligkeitsboni) am Laufzeitende dem Vertrag gutgeschrieben. Die Vergangenheit hat gezeigt, dass die Fälligkeitsboni in den letzten 15 Jahren ebenfalls mindestens durchschnittlich 4% p.a. betrugen.

Fazit:

Beide zusammen, deklarierter Wertzuwachs und Fälligkeitsboni haben nachweislich eine durchschnittliche Performance von 8,5% p.a. in den letzten 15 Jahren erwirtschaftet siehe <http://www.licon.at/download.php?id=202>.

ZU IHREM PERSÖNLICHEN VERTRAG:

Polizzen-Nummer:

Stichtag:

Einzahlungsbetrag:

Vertragswert zum Stichtag:

Versicherungsbeginn:

Laufzeitende:

Restlaufzeit in Jahren:

Prognostizierter Wertzuwachs in %:

Siehe Broschüre **Rückkaufswert** <http://www.licon.at/download.php?id=214> und

Broschüre **CMI Information** <http://www.licon.at/download.php?id=202>