

skandia:

Skandia Life Plan 3b

Persönliche Offerte

ausgestellt für: **Herrn Hans Muster**

überreicht von: **Alfred Juntke
BJ CONSULTING
Hofenstrasse 66
8708 Männedorf**

Tel. Geschäft: 043 843 5663
Tel. Mobil: 079 265 5638
Fax: 043 843 5662
E-Mail: bjcon@bluewin.ch

Ausstellungsdatum: 31. Oktober 2009
Offerte gültig bis: 29. November 2009

Persönliche Daten

Antragsteller	Herr Hans Muster
Zu versichernde Person	Herr Hans Muster
Geburtsdatum	1. Juli 1958
Vertragsbeginn / Vertragsende	1. Dezember 2009 / 30. November 2019
Laufzeit	10 Jahre

Finanzierung

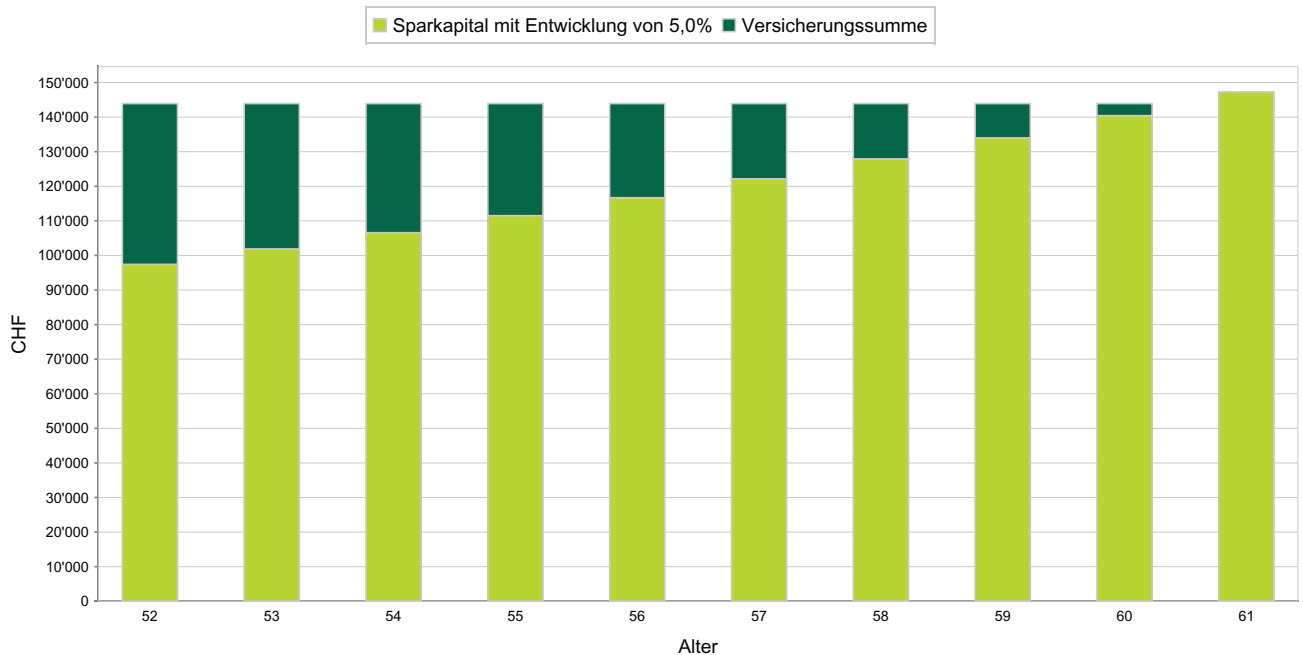
Einmaleinlage	CHF	97'561.00
zuzüglich 2.5% Stempelsteuer	CHF	2'439.00
Total Einlage	CHF	100'000.00

Leistungen

Garantierte Versicherungssumme im Todesfall	CHF	143'911.00
Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit	<input type="checkbox"/> ja (Wartefrist 90 Tage) <input checked="" type="checkbox"/> nein	
Zusatzrisikosumme	CHF	0.00
Wert des Sparteils am Ende der Laufzeit (5,0% Fondswachstum*)	CHF	147'228.60

* Die gezeigten Zahlen basieren auf einer angenommenen Wertsteigerung der Fonds von 5,0% pro Versicherungsjahr. Sie sind als Beispiel zu betrachten und garantieren keine zukünftigen Entwicklungen.

Entwicklung



Datum	Alter	Prämien	Sparkapital 3,0%	Sparkapital 5,0%	Sparkapital 6,0%	Rückkaufwert	Versicherungsleistung	Todesfallleistung
30.11.2010	52	97'561	95'556	97'418	98'350	95'365	143'911	143'911
30.11.2011	53	0	98'014	101'888	103'853	99'727	143'911	143'911
30.11.2012	54	0	100'534	106'581	109'693	104'306	143'911	143'911
30.11.2013	55	0	103'118	111'512	115'895	109'118	143'911	143'911
30.11.2014	56	0	105'770	116'699	122'488	114'179	143'911	143'911
30.11.2015	57	0	108'494	122'160	129'505	119'508	143'911	143'911
30.11.2016	58	0	111'292	127'919	136'984	125'127	143'911	143'911
30.11.2017	59	0	114'172	133'998	144'966	131'060	143'911	143'911
30.11.2018	60	0	117'138	140'427	153'449	137'334	143'911	143'911
30.11.2019	61	0	120'197	147'229	162'430	143'974	143'911	147'229

Anlageplan

Anteil Fondsname

Fondsgesellschaft

Keine Fonds ausgewählt

Hinweise

Fondswachstum

* Die gezeigten Zahlen basieren auf einer angenommenen Wertsteigerung der Fonds von 5,0% pro Versicherungsjahr. Sie sind als Beispiel zu betrachten und garantieren keine zukünftigen Entwicklungen.

Risikoschutz

Die Versicherungssumme ist der in der Versicherungspolice oder nach einer Änderung in einem Nachtrag festgehaltene Betrag, welcher im Todesfall des Versicherten vor Ablauf der Versicherung mindestens ausbezahlt wird.

Skandia Leben AG
 Bellerivestrasse 30
 CH-8034 Zürich
 T +41 (0)848 33 66 99
 F +41 (0)44 388 28 38
 sofia@skandia.ch
 www.skandia.ch

SOFIA 2.0.5455 - 12.08.2009
 Offerte - Life Plan (3b) 3/3



Skandia Life Plan 3b

Technisches Datenblatt

Persönliche Daten

Versicherte Person	Herr Hans Muster
Geburtsdatum	1. Juli 1958
Eintrittsalter / Austrittsalter	51 Jahre / 61 Jahre
Vertragsbeginn / Vertragsende	1. Dezember 2009 / 30. November 2019
Laufzeit	10 Jahre
Offerte erstellt am / Offerte gültig bis	31. Oktober 2009 / 29. November 2009

Finanzierung

Einlagen	CHF	97'561.00	Einmaleinlage
	CHF	2'439.00	2.5% Stempelsteuer
	CHF	100'000.00	Einlage inklusive Stempelsteuer
Prämienaufteilung (jährliche Kosten)	CHF	623.10	Durchschnittliche Verwaltungskosten *
	CHF	152.20	Durchschnittliche Todesfallkosten *

* bei einer Performance von 5,0%

Leistungen

Garantierte Versicherungssumme im Todesfall	CHF	143'911.00	
Zusatzrisikosumme	CHF	0.00	
Fondsguthaben am 30.11.2019 bei einer Performance von	3.0%	CHF	120'196.85
	5.0%	CHF	147'228.60
	6.0%	CHF	162'429.55

Anlageplan

Anteil	Fondsname	Fondsgesellschaft
		Keine Fonds ausgewählt

Rückkaufswert

Datum	3.0%	5.0%	6.0%	Datum	3.0%	5.0%	6.0%
30.11.2010	93'503	95'365	96'296	30.11.2015	105'841	119'508	126'853
30.11.2011	95'853	99'727	101'692	30.11.2016	108'501	125'127	134'192
30.11.2012	98'259	104'306	107'418	30.11.2017	111'234	131'060	142'028
30.11.2013	100'724	109'118	113'500	30.11.2018	114'046	137'334	150'356
30.11.2014	103'250	114'179	119'967	30.11.2019	116'942	143'974	159'175