

**Policen-Check:** Lassen Sie Ihre Lebensversicherung analysieren – geringere Überschussbeteiligungen gefährden die prognostizierte Ablaufleistung

# So erreichen Sie Ihre Finanzziele sicher

VDI nachrichten, Düsseldorf, 27. 10. 06, mav –

**Alte Aktienverluste, geringe Zinsen, sinkende Renditen: Wie sicher ist eigentlich noch Ihre Lebens- oder Rentenversicherung? Wird die Ablaufleistung reichen, den Hauskredit abzulösen oder den Lebensstandard im Alter zu sichern? VDI nachrichten-Leser können ihre Police jetzt professionell analysieren lassen. Machen Sie mit!**

Alle Ziele, die mit den Lebens- und Rentenversicherungen verfolgt werden bzw. wurden, sind mittlerweile in Gefahr. Insbesondere die Zinsentwicklung der letzten Jahre hat zur Folge, dass die Überschussbeteiligungen aller Lebens- und Rentenversicherungen zum Teil bis auf den Garantiezins abgesenkt wurden.

Die Konsequenzen sind dramatischer, als den meisten Versicherungsnehmern bewusst ist, und der Zinseszinsseffekt verstärkt die Entwicklung noch. Folge: Viele Versicherungspolice werden künftig nur noch Renditen auf Sparbuchniveau erzielen.

Teilweise können die Ablaufleistungen um ein Drittel geringer ausfallen, als ursprünglich prognostiziert. Damit



**Rolf Klein**, Geschäftsführer der Klein & Quandt Finanzplanungsgesellschaft.



**Herbert Quandt**, Geschäftsführer der Klein & Quandt Finanzplanungsgesellschaft.

– drohen deutliche Versorgungslücken in der privaten Altersversorgung  
– werden viele Immobilienfinanzierungen mit Lebensversicherungen zum finanziellen Desaster  
– gefährden unzureichende Ausfinanzierungen von Pensionszusagen nicht nur die betriebliche Altersversorgung, sondern auch die Existenz der Firma.

Trifft das auch auf Ihre Police zu? Lassen Sie Ihre Versicherung analysieren! Exklusiv für die Leser der VDI nachrichten bietet die Finanzplanungsgesellschaft Klein & Quandt ab sofort den Policen-Check an. „Wer glaubt, dass sich die Verträge unter Renditegesichtspunkten wieder erholen, muss damit rechnen, dass wir in den nächsten 10 bis 20 Jahren ein ungewöhnlich starkes Wirtschaftswachstum haben, damit sich die Zinsen wieder bei 7 % bis 9 % p.a. einpendeln. Ein meines Er-



messens unrealistisches Szenario“, meint Rolf Klein, Geschäftsführer. „Eher das Gegenteil ist der Fall, schon aus demografischen Gründen.“

Wer noch einige Jahre bis zur Fälligkeit der Police hat, kann durchaus etwas unternehmen. Die professionelle Analyse durch Klein & Quandt gibt Aufschluss u. a. über die Beitragsrendite und den Rückkaufwert des Vertrags. Dazu holen die Finanzexperten entsprechende Daten bei den Versicherungsgesellschaften, Ratingagenturen

und Versicherungs-Aufkäufern ein.

Als Resultat erhalten die Teilnehmer des Policen-Checks einen aktuellen Status ihres Versicherungsvertrags. Auf dieser Basis können sie entscheiden, ob es lohnt, die Police weiter zu besparen oder ob Kündigung oder Verkauf sinnvolle Alternativen sein könnten. Häufig kann der Versicherungsnehmer beim Verkauf der Police an spezielle Gesellschaften mehr Erlösen als beim Rückkauf durch den Versicherer selbst. Selbstverständlich bieten die Finanz-

**Irrgarten:** Lebensversicherungen sind für Anleger nicht gerade transparent. Orientierungshilfe bietet der Policen-Check der Finanzplanungsgesellschaft Klein & Quandt. Über die Analyse erfahren Versicherungsnehmer, ob die Beitragsrendite noch stimmt, ob der Versicherer solide finanziert ist und ob die persönlichen Finanzziele mit der Lebensversicherung noch realisierbar sind.  
Foto [M]: Zillmann/Mauritius

planer von Klein & Quandt bei Bedarf gern Beratung und Unterstützung an.

Wenn auch Sie sich ein konkretes Bild darüber machen wollen, wie sich die Absenkung der Überschussbeteiligung auf Ihre Vermögenssituation auswirkt, machen Sie mit! Für die Analyse werden nur die Selbstkosten in Höhe von 20 € berechnet. Vielleicht sehen Sie es als Investition in Ihre Zukunft an. Damit Sie Ihre finanziellen Ziele sicher erreichen. mav

*Teilnahmebedingungen s. Kasten rechts.*

## Policen-Check

### So nehmen Sie teil

Die Aktion „Policen-Check“ beginnt sofort und läuft bis zum 15. Dezember 2006. Die Finanzplanungsgesellschaft Klein & Quandt (K&Q) in Krefeld analysiert für die Leser der VDI nachrichten bestehende Kapitallebens- und Rentenversicherungen, Versicherungsangebote mit Beitragszahlung und Versicherungsangebote.

Die Analyse gibt unter anderem Aufschluss über die Beitragsrendite, den Rückkaufwert, das Deckungskapital sowie Informationen zum Verkaufswert bzw. Beileihungswert. Die Analyse ist laut der durchführenden Gesellschaft Klein & Quandt neutral und unabhängig von Produkt- bzw. Anbieterinteressen. Die Kostenpauschale beträgt 20,- € pro Analyse.

#### Zum Ablauf:

Wer teilnehmen möchte, meldet sich per E-Mail ([policenanalyse@klein-quandt.de](mailto:policenanalyse@klein-quandt.de)) oder telefonisch unter **02151/569 58 85**. Diese Service-Nummer ist ab Montag, 30. 10. 06, werktags von 10 Uhr bis 13.00 Uhr für unsere Leser geschaltet.

Jeder Teilnehmer erhält eine Anmeldebestätigung, einen Ablaufplan sowie den Vordruck für die von K&Q benötigte Vollmacht zur Einholung der aktuellen Vertragsdaten bei den Gesellschaften.

Der Leser sendet die unterschriebene Vollmacht sowie Kopien der benötigten Unterlagen an K&Q.

Nach Auswertung der Unterlagen erhält der Leser die Policen-Analyse nebst Rechnung per Post. Die Erstellung einer Analyse dauert ca. vier bis acht Wochen, abhängig von der Reaktionszeit der jeweiligen Versicherungsgesellschaft.

In Verbindung mit der Policen-Analyse können Heilungsmaßnahmen mit einem Berater diskutiert und die Folgen abgemildert werden. mav

[www.klein-quandt.de](http://www.klein-quandt.de)

**KLEIN & QUANDT Finanzplanungsgesellschaft**  
An Holthausens Kull 15, 47803 Krefeld  
Tel. 02151-653 24 00, Fax 39 15 60  
[policenanalyse@klein-quandt.de](mailto:policenanalyse@klein-quandt.de)