

KAUFANBOT		(Alle Angaben in GBP)	
AVD-Portfolio	2017-18	Erstbewertungsdatum	31.10.2003
Miteigentumsanteil (MEA)	1,2655%	Ablaufdatum	01.12.2017
Restlaufzeit in Jahren	7,42	Bewertung (gültig bis)	28.06.2010
Zeitwert des MEA	3.588,58	Versicherungssumme	4.253,06
3MB Abschlag 5%	-179,43	Boni bisher	2.489,86
Kaufpreis des MEA*	3.409,15	Restliche Prämien	1.373,94
*zzgl. einmaliger Einstiegsgebühr			
vsl. Auszahlung	7.440,83		
Rendite p.a.	11,08%		

PORTFOLIO 2017-18							
Policen-nummer	Versicherungs-gesellschaft	Rating	Laufzeit	REF%	Zeitwert der Policen	Boni bisher (BB)	Versich. summe (VS)
7695214	Co-operative Insurance	NR	25	6,00	15.119,14	4.697,32	12.870,00
2484039LG	General Accident	AA-	25	7,00	16.330,53	7.725,68	12.025,00
2489719LE	General Accident	AA-	25	7,00	18.920,29	9.187,44	14.300,00
2473769LD	General Accident	AA-	25	7,00	15.291,89	7.517,03	11.700,00
2462519LJ	General Accident	AA-	25	7,00	18.360,27	8.978,47	13.975,00
2480945LU	General Accident	AA-	25	7,00	22.514,55	10.606,49	16.673,00
2485680LB	General Accident	AA-	25	7,00	15.655,88	7.371,91	11.587,00
7768884	Co-operative Insurance	NR	25	6,00	9.733,67	3.069,13	8.409,00
2476839LD	General Accident	AA-	25	7,00	14.144,16	6.653,27	10.563,00
2494110LU	General Accident	AA-	25	7,00	13.902,62	6.550,92	10.400,00
2489330LZ	General Accident	AA-	25	7,00	15.172,20	7.369,68	11.700,00
7779331	Co-operative Insurance	NR	25	6,00	9.847,02	3.131,51	8.580,00
2504889LD	General Accident	AA-	25	7,00	19.692,75	9.226,92	14.950,00
2497763LG	General Accident	AA-	25	7,00	15.665,19	7.622,19	12.350,00
27/2131037	Royal London	A2	25	7,00	7.017,09	3.957,30	10.835,00
2531525LT	General Accident	AA-	25	7,00	12.541,73	6.040,26	9.992,00
2522001LD	General Accident	AA-	25	7,00	15.777,23	7.416,43	12.269,00
2525693LL	General Accident	AA-	25	7,00	14.725,88	6.925,47	11.579,00
2518871LX	General Accident	AA-	25	7,00	14.646,22	7.017,52	11.733,00
2530721LE	General Accident	AA-	25	7,00	29.244,91	14.043,15	23.481,00
2523173LR	General Accident	AA-	25	7,00	16.106,67	7.775,18	13.000,00
2519160LY	General Accident	AA-	25	7,00	13.829,42	6.463,51	10.807,00
8506171NG	General Accident	AA-	25	7,00	16.948,16	8.280,44	13.845,00
39/1994451C	Royal London	A2	27	7,40	8.674,13	5.107,50	7.500,00
67/2006004C	Royal London	A2	27	7,40	26.081,48	16.037,55	23.550,00
7967087	Co-operative Insurance	NR	25	6,00	12.392,26	4.539,73	12.400,00
6911185	Co-operative Insurance	NR	30	7,00	8.439,02	3.434,22	5.000,00
27 Policen	3 Gesellschaften				416.774,38	196.746,22	336.073,00

BEWERTUNG 28.06.2010	2017-18	1,2655%
Voraussichtliche Policen-Ablaufleistung	978.180,15	12.379,04
Prognostizierter Aufwand (Prämien, Gebühren, Zinsen)	-390.212,54	-4.938,21
<b>Portfolio-Auszahlung</b>	<b>587.967,61</b>	<b>7.440,83</b>
Zeitwert der Policen	416.774,38	5.274,35
Kreditstand	-133.208,01	-1.685,77
<b>Portfolio-Zeitwert</b>	<b>283.566,37</b>	<b>3.588,58</b>

HISTORY	
14.12.2009	Die versicherte Person der Police Nr. 2533966LN (General Accident) ist vorzeitig verstorben und daher die Police vorzeitig abgelaufen. Die Todesfallleistung betrug GBP 37.783,27 und wurde dem Prämienkreditkonto gutgeschrieben.

HISTORY - FORTSETZUNG	
31.12.2009	Aufgrund der Neuordnung von Vermögensüberschüssen bei Aviva und der damit verbundenen Übertragung der Ansprüche auf zukünftige Sonderausschüttungen an die Aviva Aktionäre kam es zu einer einmaligen Zahlung von GBP 9.590,12 an die Policeninhaber.
31.12.2009	Aufgrund der im Versicherungsvertrag von Royal London Policen vorgesehenen Möglichkeit der Erhöhung von Versicherungssumme und Prämie beträgt die neue Versicherungssumme des gesamten Portfolios GBP 335.184,00. Die vom Versicherer garantierten Werte sind überproportional zur Prämienerrhöhung angestiegen.

  

BEMERKUNGEN	
Allgemein	Erwerb eines prozentuellen Miteigentumsanteiles an AVD-Portfolios. Die zukünftigen Prämien, Zinsen und Gebühren werden durch einen endfälligen Prämienkredit in GBP bedient.
Portfolio-Auszahlung	Die prognostizierte Portfolio-Auszahlung entspricht dem hochgerechneten Endsaldo des Portfolio-Kreditkontos unter Berücksichtigung von Prämienaufwand, Zinsen, Gebühren und Policenablaufleistungen.
Policen-Ablaufleistung	Die voraussichtliche Policen-Ablaufleistung ergibt sich durch Aufzinsung der aus der Versicherungssumme errechneten und um einen Kostenfaktor bereinigten Monatsprämie über die Gesamtlaufzeit der Police. Der dieser Prognose zugrundeliegende Referenz-Zinssatz (REF%) wird von AVD je Gesellschaft und Gesamtlaufzeit festgelegt und orientiert sich an den aktuell tatsächlich ausbezahlten Ablaufleistungen im Erstmarkt. Diese Werte sind nicht garantiert.
Zeitwerte	Der Zeitwert der Policen entspricht dem Handelswert aller in diesem Portfolio befindlichen Policen am Zweitmarkt. Nach Abzug des bisher aufgelaufenen Prämienkredites ergibt sich der Zeitwert des Portfolios bzw. des Miteigentumsanteiles.
Zahlungsabwicklung	Nach Unterfertigung dieses Angebotes und der Kauf- und Treuhandvereinbarung wird dem Käufer der Kaufpreis des Miteigentumsanteiles (MEA) zzgl. der Einstiegsgebühr zur Einzahlung auf ein GBP-Konto vorgeschrieben.

  

Eigentumsvorbehalt	Dieser Miteigentumsanteil (MEA) am AVD-Portfolio befindet sich noch im Eigentum eines Kunden. Ein rechtsgültiger Verkauf an den Käufer kommt erst nach vorherigem Ankauf durch AVD zustande.
--------------------	--

Der Käufer bestätigt mit seiner Unterschrift, dass mit dem Berater die mit dem Kauf verbundenen Chancen und Risiken gemäß Anlegerprofil im Einzelnen und verständlich erörtert wurden. Dieses Kaufanbot, das Anlegerprofil sowie die Kauf- und Treuhandvereinbarung wurden übergeben.

---

Ort, Datum Unterschrift KÄUFER Stempel, Unterschrift BERATER