



Nettopolicen

Altersvorsorge mit transparenter Vergütung

Vorbehalte gegen Altersvorsorge



Welche Verträge haben Ihre Kunden?



Win-win-Strategie



Warum Netto?

Vorteile für Kunden

- ❖ Hohe Transparenz
- ❖ Hohe Fondsguthaben und Rückkaufswerte ab Beginn
- ❖ Mehr Flexibilität
- ❖ Hohe Bestandsfestigkeit



Warum Netto?

Vertragsentwicklung bis zur Rente bzw. Kapitalzahlung

Die untenstehende Modellrechnung zeigt die Entwicklung Ihres Vertrages in EUR mit einer angenommenen Wertsteigerung von 6,00 %.

Jahr	Alter der versicherten Person	gezahlte Beiträge	Fonds-guthaben	davon Verwaltungs-rückvergütungen	Leistung im Todesfall	Auszahlung bei Kündigung/Rückkaufswert
1	37	1.200,00	1.134,13	4,08	1.183,01	976,68
2	38	1.200,00	2.335,09	16,83	2.444,64	2.178,23
3	39	1.200,00	3.615,27	39,13	3.789,48	3.459,03
4	40	1.200,00	4.979,98	72,11	5.223,13	4.824,41
5	41	1.200,00	6.434,71	117,03	6.751,34	6.279,85
6	42	1.200,00	7.985,41	175,26	8.380,37	7.831,30
7	43	1.200,00	9.638,40	248,28	10.116,86	9.485,10
8	44	1.200,00	11.400,39	337,74	11.967,85	11.247,95
9	45	1.200,00	13.297,94	445,48	13.961,24	13.146,42
10	46	1.200,00	15.320,54	573,53	16.086,01	15.170,01
11	47	1.200,00	17.476,44	723,99	18.350,81	17.326,96
12	48	1.200,00	19.774,35	899,20	20.764,79	19.625,99
13	49	1.200,00	22.223,59	1.101,66	23.337,74	22.076,42
14	50	1.200,00	24.834,07	1.334,10	26.080,09	24.688,18
15	51	1.200,00	27.616,38	1.599,47	29.002,93	27.471,84
16	52	1.200,00	30.581,73	1.900,99	32.118,07	30.438,64
17	53	1.200,00	33.742,11	2.242,15	35.438,08	33.600,55
18	54	1.200,00	37.110,22	2.626,74	38.976,33	36.970,31
19	55	1.200,00	40.699,60	3.058,79	42.747,00	40.561,43
20	56	1.200,00	44.524,66	3.542,77	46.765,29	44.388,37
21	57	1.200,00	48.600,73	4.083,45	51.047,24	48.466,42
22	58	1.200,00	52.944,08	4.686,04	55.609,97	52.811,88
23	59	1.200,00	57.572,06	5.356,06	60.471,73	57.442,12
24	60	1.200,00	62.503,07	6.099,62	65.651,82	62.375,54
25	61	1.200,00	67.781,48	6.963,02	71.170,55	67.781,48

Warum Netto?

Vorteile für Vermittler

- ❖ Offen, fair, transparent
- ❖ Faire Vergütung
- ❖ Gute Software-Unterstützung



Wie kann ich Nettotarife beantragen?

Prisma FlexInvest (DE)

Einstellungen

Vermittlerdaten	Vertragsdaten	Beitragszahlung
Periodischer Beitrag	Einmalzahlung	

Beitrag

Beitragszahlung	monatlich
Monatlicher Beitrag	100,00 EUR
Beitragszahlungsdauer	Max. Zahldauer
in Jahren	25 Jahre
Provisionssatz	0%
Dynamik	0.00% jährlich
Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit	

Abweichender Erstbeitrag

Hier bitte nur die Höhe des zusätzlich zum regelmässigen Beitrag gewünschten Betrages angeben.

Beitrag	0 EUR
Provisionssatz	0%

Prisma FlexInvest (DE)

Vermittlerdaten

Vertragsdaten

Beitragszahlung

Zusammenhängender Vertrag

Es wurde ein mit dem Versicherungsvertrag zusammenhängender Vertrag geschlossen.

ja nein



Hilfe zum zusammenhängenden Vertrag



Dies ist der Fall, wenn ein Zusammenhang zwischen diesem Versicherungsvertrag und einem anderen Vertrag, z. B. Vergütungs- oder Honorarvereinbarung, besteht.

Wie kann ich Nettotarife beantragen?

Welche Unterlagen benötigt PrismaLife?

- ❖ Keine Abweichung zu Brutto-Anträgen
- ❖ Nur den unterschriebenen Antrag einreichen
- ❖ Vergütungsvereinbarungen etc. nicht einreichen
- ❖ PrismaLife erkennt am Antrag, ob es Brutto- oder Netto-Geschäft ist

„Ich habe keine eigene Vergütungsregelung...?“

- ❖ Wir haben eine Lösung!



PrismaLife und Nettowelt



Nettowelt

Nettoprodukte Leistungen Über uns FAQ Login Kontakt

Wir revolutionieren die
Altersvorsorge

Die ganze Welt
der **Nettotarife**
an einem Ort.

Für mehr unterm Strich
hier entlang

↓

PrismaLife und Nettowelt

Zwei Portalversionen verfügbar:

www.nettowelt.de



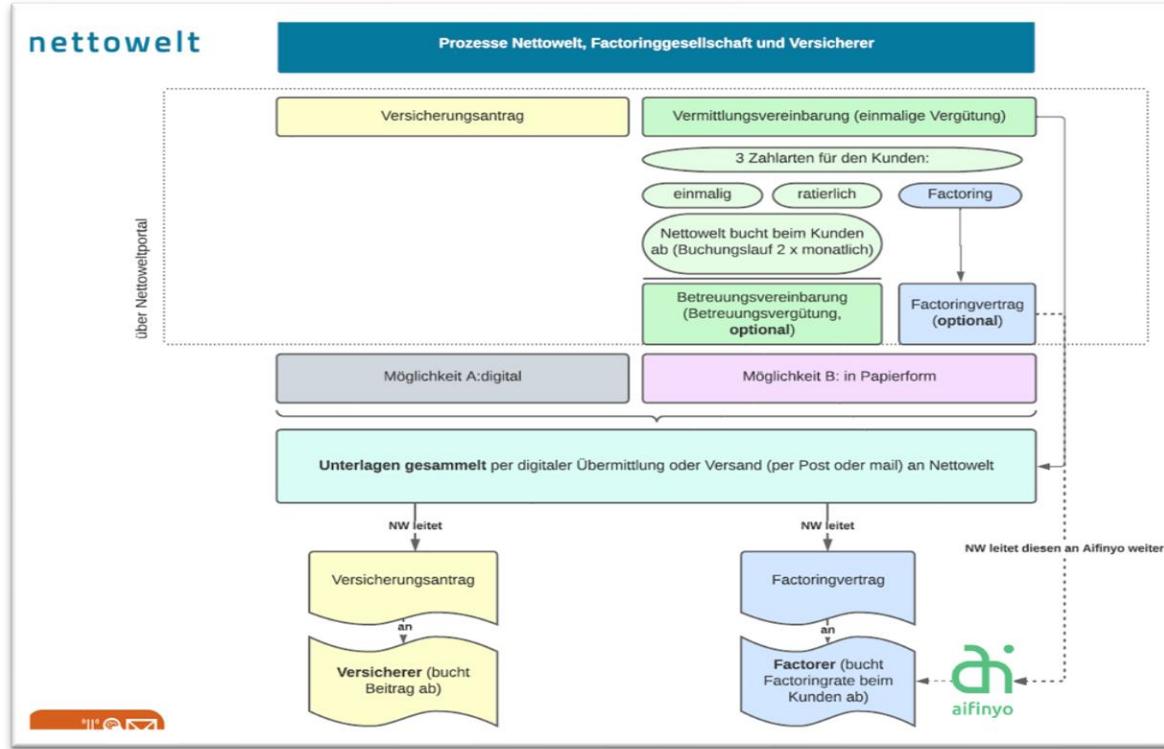
The screenshot shows the homepage of the www.nettowelt.de portal. At the top, there is a navigation bar with links for 'Partner/Produkte', 'Versicherungsnehmer', 'Vergleichsrechner', 'Vergütungsberechnung', 'Vertragsdaten', 'Dokumente', and 'Vermittler'. On the right side of the header is a 'Logout' button. Below the header, there is a grid of logos for insurance partners: 'die Bayerische' (with a lion logo), 'CONDOR VERSECURERUNGEN' (with a condor logo), 'LV 1871' (with a building logo and the text 'Maßstäbe in Vorsorge seit 1871'), 'NÖRNBURGER VERSECURERUNG' (with a castle logo), 'PrismaLife' (with a diamond logo), and a 'FREIE EINGABE' box. Below this grid, there is a section titled 'Tarif Die Bayerische' with a dropdown menu set to 'Garantierte Zukunft' and a 'weitere Tarife' button. At the bottom of this section are three buttons: 'Riesiger Test', 'Vergleichsrechner', and 'Berechnung starten'.

<https://app.nettowelt.de/>



The screenshot shows the homepage of the https://app.nettowelt.de/ portal. At the top, there is a welcome message: 'Hallo, Max Mustervermittler' and 'Willkommen in der Nettowelt'. To the right of the message is a dark blue button with the text 'Erfolgreich angemeldet.' and a close button. Below the welcome message, there are two main buttons: 'Neuen Kunden anlegen' on the left and 'Neues Angebot erstellen' on the right, each with a small circular icon above it. At the bottom of the page, there is a 'Partner' section featuring logos for CONDOR, die Bayerische, InterRisk, LV 1871, münchener verein, PrismaLife, Die Stuttgarter, and SwissLife. There is also a 'VONSBÖHL BUND' logo.

PrismaLife und Nettowelt



PrismaLife und Nettowelt

 PrismaLife

Prisma FlexInvest (DE)

Ihre Investition in ein gutes Leben



Unterlagen für

Maximilian Muster

PrintKey: 2216-May-123130-868 WebService

Seite 1 von 3

2021101490900-5c0

Vergütungsvereinbarung

zwischen
Mustervermittler, . . . Testvermittler
1. **Herr Muster, Maximilian, Mustergasse 1, 38667 Musterhausen**
- nachfolgend „Vermittler“ genannt -
und
2. **Herr Muster, Maximilian, Mustergasse 1, 38667 Musterhausen**
- nachfolgend „Kunde“ genannt -

Vorbemerkung

Üblicherweise erhält der Versicherungsvermittler seine Vergütung für die Vermittlung von Versicherungsverträgen von der jeweiligen Versicherungsgesellschaft.

Im Fall einer Beratung zu und Vermittlung von sogenannten Nettotarifen, bei denen in die Versicherungsprämie keine Abschlusskosten und keine Vergütung für den Versicherungsvermittler eingerechnet sind, erhält der Vermittler für seine Tätigkeit keine Courtage, Provision, sonstiges Entgelt oder Zuwendungen von einem Versicherungsunternehmen. In diesem Fall erhält der Vermittler für seine Vermittlungsleistung vom Kunden eine Vergütung.

Dies vorausgeschickt, vereinbaren die Parteien was folgt:

§ 1 Vertragsgegenstand

1. Gegenstand dieses Vertrages sind die Vermittlung sowie die Beratung und sonstige Leistungen im Zusammenhang mit dem Abschluss des nachfolgend benannten Versicherungsvertrages:

Versicherer: PrismaLife AG
Produkt: Prisma FlexInvest

2. Die im Rahmen dieses Vertrages zu erbringende Leistung ist die Vermittlung des unter Ziffer 1 bezeichneten Versicherungsvertrages einschließlich der mit dieser Leistung im Zusammenhang stehenden Annexaktivitäten, insbesondere die im Zusammenhang mit der Versicherungsvermittlung stehende Beratung. Der Vermittler schuldet keine darüberhinausgehende weitergehende Beratung oder Betreuung; diese kann mit gesondertem Vertrag zwischen den Parteien vereinbart werden.

3. Eine regelmäßige Beurteilung der Eignung gemäß § 7c Abs. 5 VVG wird durch den Vermittler im Rahmen dieses Vertrages nicht vorgenommen.

2021101490900-5c0

Seite 1/4

Betreuungsvereinbarung

zwischen
Mustervermittler, . . . Testvermittler
1. **Herr Muster, Maximilian, Mustergasse 1, 38667 Musterhausen**
- nachfolgend „Vermittler“ genannt -
und
2. **Herr Muster, Maximilian, Mustergasse 1, 38667 Musterhausen**
- nachfolgend „Kunde“ genannt -

§ 1 Vertragsgegenstand

1. Der Kunde hat den Vermittler mit gesondertem Vertrag mit Versicherungsvermittlungsleistungen beauftragt. Der Kunde wünscht ergänzend zu der Vermittlungsleistung die weitere Betreuung des nachfolgend benannten Versicherungsvertrages:

Versicherer: PrismaLife AG
Produkt: Prisma FlexInvest

Der Vermittler wird im Rahmen der Betreuung den vermittelten Versicherungsvertrag verwalten. Eine regelmäßige Prüfung auf dessen Eignung gemäß § 7 c Abs. 5 Satz 6 VVG findet nicht statt und wird vom Vermittler im Rahmen dieser Vereinbarung nicht geschuldet. Der Vermittler schuldet außerdem keine weitergehende Beratung oder Betreuung.

2. Die im Rahmen dieses Vertrages zu erbringende Leistung ist die unter Ziffer 1 beschriebene Betreuungsleistung einschließlich der mit dieser Leistung in Zusammenhang stehenden Annexaktivitäten, insbesondere die im Zusammenhang mit der Betreuung stehende Beratung.

§ 2 Mitwirkungspflichten des Kunden

1. Der Kunde verpflichtet sich, den Vermittler von allen persönlichen und finanziellen Veränderungen sowie anderen Risikoveränderungen unverzüglich zu unterrichten, die für den Versicherungsschutz von Bedeutung sein könnten, beispielsweise familiäre oder berufliche Änderungen, Wohnortwechsel sowie Einkommensveränderungen. Der Kunde verpflichtet sich, die Korrespondenz mit dem Versicherer dem Vermittler zu überlassen oder die Korrespondenz über ihn zu führen.

2. Der Kunde verpflichtet sich, den Vermittler über sämtliche bestehenden Versicherungs- und/oder Bausparverträge, auch soweit sie sich in der Anbahnung befinden, zu unterrichten.

2021101490900-5c0

Seite 1/4

 PrismaLife

© Copyright PrismaLife AG 2026

PrismaLife und Nettowelt

PERSÖNLICHE

VERMÖGENSPLANUNG

THEO TEST

TESTWEG 123
54321 TESTDORF

IHR ANSPRECHPARTNER:

TEST TEMPLATE
TESTSTRASSE 10
12345 STINADORF

+4923456789
demo_primalife@nettowelt.de

14. JANUAR 2026

INHALT

Berechnung
Individuelles Angebot

Seite 1

Übersicht
Berechnungsgrundlagen

Seite 2

Definition
Warum Nettopolizien

Seite 3

Nettowelt

Individuelles Angebot:

Die Berechnung stellt die repräsentative Entwicklung von Brutto- und Netto-Verträgen gegenüber. Das eingesetzte Kapital ist identisch.

• Vorhandenes Kapital:	10.000,00 EUR
• Monatlicher Investitionsbetrag:	100,00 EUR
• Laufzeit bis Kapitalabfluss:	36 Jahre
• Angenommene Performance p.a.:	6,0 %

Die Vermittlungsvergütung wurde bereits berücksichtigt.

Voraussichtliche Ablaufleistung vor Steuern:

BISHER:	NEU:
122.659,00 EUR	211.309,00 EUR

Erzielbarer Mehrerlös

+ 88.650,00 EUR

Bitte beachten Sie, dass es sich bei der Berechnung um einen modellhaften Vergleich zwischen Brutto- und Nettoversicherungsanträgen handelt; die berechneten Werte sind daher unverbindlich und werden nicht garantiert. Sie stellen auch kein Versicherungsangebot dar.

Kategorie	Nettoprodukt	Bruttoprodukt
Eing. Kapital	58.545,00 €	59.045,00 €
Kostenaufwand	12.786,00 €	58.958,00 €
Ablaufleistung	211.309,00 €	122.659,00 €

Nettowelt

Berechnungsgrundlagen

Monatlicher Investitionsbetrag:	100,00 EUR
Vermögensbeginn	01.02.2006
Laufzeit	36 Jahre
Vorhandenes Kapital:	10.000,00 EUR

Produktparameter	Bruttopolice	Nettopolice
Abschlusskosten	4,0% (60 Monate)	0,0%
Kosten Zuzahlung	0,0%	0,5%
Kosten Kapitalallokation (TEIL, Tit und Performance Fee)	2,5%	0,0%
Versicherungskosten auf Guthaben	0,0%	0,15%
Stückkosten	0,00 EUR	0,00 EUR
Verwaltungskosten	15,3%	0,5%

Die dargestellten Berechnungen basieren auf Ihren Angaben und bereitgestellten Unterlagen. Sie behalten die im Ergebnis genannten Parameter und Daten. Bitte beachten Sie:

• **Unverbindlichkeit:** Die berechneten Werte sind theoretisch und stellen kein Versicherungsangebot dar. Es handelt sich um einen Modellvergleich zwischen Brutto- und Nettopolizien. Risiken sind indirekt Modellen nicht berücksichtigt, und die tatsächlichen Ergebnisse können daher abweichen. Die realen Renditen können deutlich höher sein.

• **Steuerliche Hinweise:** Die Angaben basieren auf der aktuellen Steuergesetzgebung und können sich ändern. Die gezeigten steuerlichen Rahmenbedingungen sind als unverbindlich zu betrachten.

• **Vergütung:** Die dargestellte Vermittlungsvergütung wird zwischen Ihnen und ihrem Vermittler vereinbart. Beachten Sie, dass die Vergütung auch bei einer vorzeitigen Kündigung der Nettopolice bestehen bleibt und nicht reduziert wird. Das bedeutet, dass Sie die Vergütung zu einem bruttotarif mit einer berechneten Abschlusskosten wie Provisionsen oder Courtagen mit sich bringen.

• **Einmalige Vermittlungsgebühren:** Bei Nettopolizien entstehen Ihnen einmalige Vermittlungsgebühren und keine versteckten Vermittlungsprovisionen, die wie bei Bruttotarifen die Investition schmälen. Die einmaligen Vermittlungsgebühren im obigen Rechenbeispiel belaufen sich auf 3.630,55 EUR. Hierbei handelt es sich um eine einmalige Reduzierung der Vergütung um 1.700,00 EUR auf 1.930,55 EUR Einnahmehrge. Die monatliche Bezahlungsvergütung beträgt 1.700,00 EUR. Die Kosten für eine optionale Finanzierung der einmaligen Vermittlungsgebühren belaufen sich auf 1.214,69 EUR bei einem Zinssatz von 0,17% und einer Laufzeit von 60 Monaten. Der effektive Zinssatz liegt in diesem Beispiel bei 12,68% und einer monatlichen Rate von 80,75 EUR.

Allgemeine Hinweise:
Die Daten und Durchschnittswerte in diesem Programm sind aktuell und so vollständig wie möglich. Eine Garantie für deren Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch nicht übernommen werden. Nettowelt GmbH und der Vermittler übernehmen keine Haftung für die Genauigkeit der Ergebnisse.

Seite 2

Theo Test

PrismaLife

© Copyright PrismaLife AG 2026

PrismaLife: Rückvergütungen – fair und transparent

- ❖ Alle Kickbacks werden den Kunden gutgeschrieben – zu 100%!
- ❖ Hohe Ablaufleistungen möglich



Rückvergütungen

Vertragsentwicklung bis zur Rente bzw. Kapitalzahlung

Die untenstehende Modellrechnung zeigt die Entwicklung Ihres Vertrages in EUR mit einer angenommenen Wertsteigerung von 6,00 %.

Jahr	Alter der versicherten Person	gezahlte Beiträge	Fonds-guthaben	davon Verwaltungs-rückvergütungen	Leistung im Todesfall	Auszahlung bei Kündigung/Rückkaufwert
1	37	1.200,00	1.134,13	4,08	1.183,01	976,68
2	38	1.200,00	2.335,09	16,83	2.444,64	2.178,23
3	39	1.200,00	3.615,27	39,13	3.789,48	3.459,03
4	40	1.200,00	4.979,98	72,11	5.223,13	4.824,41
5	41	1.200,00	6.434,71	117,03	6.751,34	6.279,85
6	42	1.200,00	7.985,41	175,26	8.380,37	7.831,30
7	43	1.200,00	9.638,40	248,28	10.116,86	9.485,10
8	44	1.200,00	11.400,39	337,74	11.967,85	11.247,95
9	45	1.200,00	13.297,94	445,48	13.961,24	13.146,42
10	46	1.200,00	15.320,54	573,53	16.086,01	15.170,01
11	47	1.200,00	17.476,44	723,99	18.350,81	17.326,96
12	48	1.200,00	19.774,35	899,20	20.764,79	19.625,99
13	49	1.200,00	22.223,59	1.101,66	23.337,74	22.076,42
14	50	1.200,00	24.834,07	1.334,10	26.080,09	24.688,18
15	51	1.200,00	27.616,38	1.599,47	29.002,93	27.471,84
16	52	1.200,00	30.581,73	1.900,99	32.118,07	30.438,64
17	53	1.200,00	33.742,11	2.242,15	35.438,08	33.600,55
18	54	1.200,00	37.110,22	2.626,74	38.976,33	36.970,31
19	55	1.200,00	40.699,60	3.058,79	42.747,00	40.561,43
20	56	1.200,00	44.524,66	3.542,77	46.765,29	44.388,37
21	57	1.200,00	48.600,73	4.083,45	51.047,24	48.466,42
22	58	1.200,00	52.944,08	4.686,04	55.609,97	52.811,88
23	59	1.200,00	57.572,06	5.356,06	60.471,73	57.442,12
24	60	1.200,00	62.503,07	6.099,62	65.651,82	62.375,54
25	61	1.200,00	67.781,48	6.963,02	71.170,55	67.781,48

Darum PrismaLife und Nettowelt!

- ❖ Produktvorteile für Kunden
- ❖ Offen, fair, transparent
- ❖ Faire Vergütung
- ❖ Gute Software-Unterstützung



Zugang Nettowelt

Bitte eine kurze Mail an
rainer.overbeck@prismalife.com



Haben Sie Fragen?



Disclaimer

Diese Präsentation wurde von der PrismaLife AG erstellt und richtet sich ausschließlich an Finanzdienstleister. Die Präsentation dient zu Informationszwecken und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Richtigkeit oder Aktualität. Die von der PrismaLife AG verfügbar gemachten Informationen beruhen teilweise auf Unterlagen oder Daten, welche der PrismaLife AG von Dritten übergeben bzw. zugänglich gemacht wurden und deren Richtigkeit und Vollständigkeit von der PrismaLife AG unterstellt wurde.

Die PrismaLife AG sowie deren Aktionäre, Organmitglieder, leitende Angestellte oder Mitarbeiter haften nicht für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen. Die Präsentation stellt weder eine Rechts- noch Vorsorgeberatung dar. Diese muss individuell unter Berücksichtigung der Umstände des Einzelfalls erfolgen.

Darüber hinaus weist die PrismaLife AG darauf hin, dass diese Präsentation urheberrechtlich geschützt und vertraulich sowie allein für den Adressaten bestimmt ist und nicht an Dritte weitergegeben werden darf. Die Präsentation oder Teile davon dürfen nur nach vorhergehender schriftlicher Zustimmung durch die PrismaLife AG verändert, vervielfältigt oder weitergegeben werden.



PrismaLife