



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 angenommen Wertsteigerung von 6,00 %.

Jahr	Alter der versicherten Person	gezahlte Beiträge	Fonds-guthaben	davon Verwaltungs-rückvergütungen	Leistung im Todesfall	Auszahlung bei Kündigung/Rück-kaufswert
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 Nettogeschäft ist

„Ich habe keine eigene Vergütungsregelung...?“

- ❖ Wir haben eine Lösung!



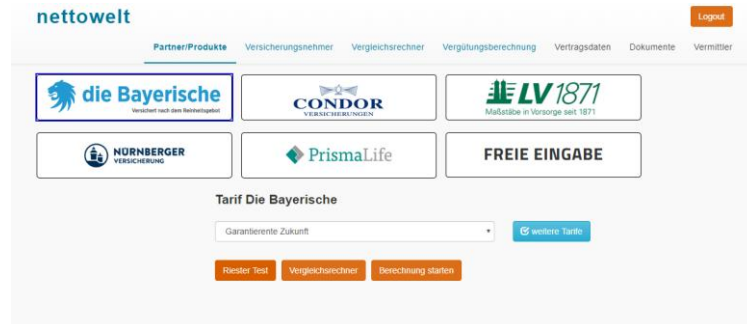
PrismaLife und Nettowelt



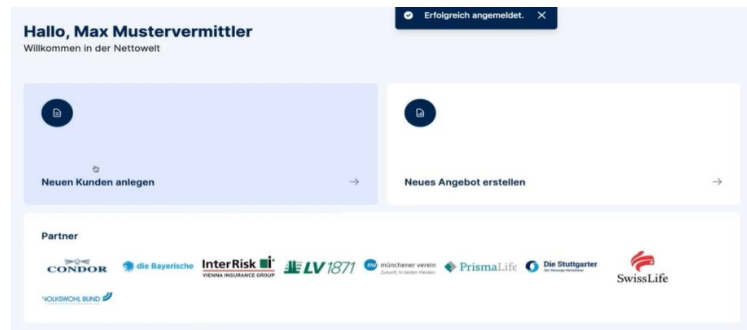
PrismaLife und Nettowelt

Zwei Portalversionen verfügbar:

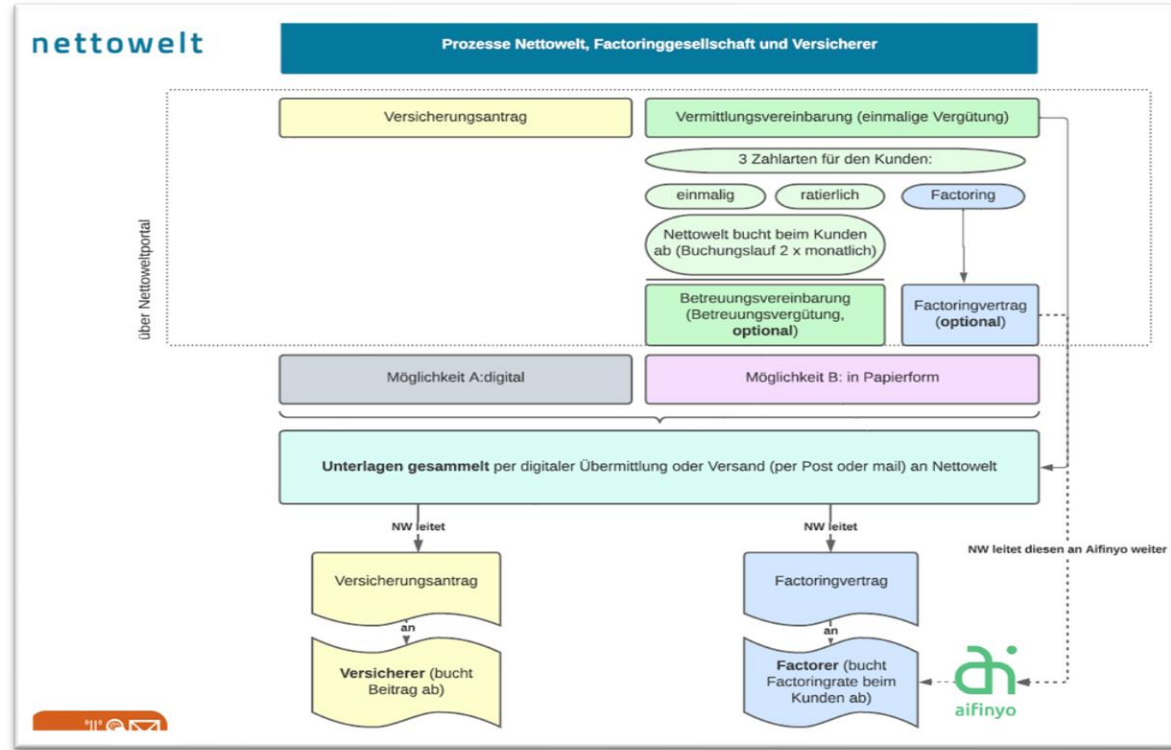
www.nettowelt.de



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



PrismaLife und Nettowelt



PrismaLife und Nettowelt



Prisma FlexInvest (DE)

Ihre Investition in ein gutes Leben



Unterlagen für
Maximilian Muster

PrismaKey 2216-May-123130-688 WebService

Seite 1 von 83

Vergütungsvereinbarung

zwischen

1. Mustervermittler, . . . Testvermittler

- 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 darüber hinausgehende weitergehende Beratung oder Betreuung; diese kann mit gesondertem Vertrag zwischen den Parteien vereinbart werden.

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

220321101143P0000-563

Seite 1/4

Betreuungsvereinbarung

zwischen

Mustervermittler, . . . Testvermittler

1.

- 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 WVG 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.

220321101143P0000-563

Seite 1/4

PrismaLife und Nettowelt

Geprüfter
Rechenraum

Nettowelt

PERSONLICHE

VERMÖGENSPLANUNG

THEO TEST
TESTWEG 123
54321 TESTDORF

IHR ANSPRECHPARTNER:

TEST TEMPLATE
TESTSTRASSE 10
12345 STRADORF

+49(0)2456789
demo_prisma@nettowelt.de

14. JANUAR 2026

INHALT

Berechnung Individuelles Angebot	Seite 1
Überblick Berechnungsgrundlagen	Seite 2
Definition Warum Nettopolicen	Seite 3

Theo Test

Nettowelt

Individuelles Angebot:

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

• Vorhandenes Kapital:

• Monatlicher Investitionsbetrag:

• Laufzeit bis Kapitalabruf:

• Angenommene Performance p.a.:

10.000,00 EUR

100,00 EUR

36 Jahre

6,0 %

Die Vermittlungsvergütung wurde bereits berücksichtigt.

Voraussichtliche Ablaufleistung vor Steuern:

BISHER:
122.659,00 EUR

NEU:
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 Nettoversicherungstarifen handelt; die berechneten Werte sind daher unverbindlich und werden nicht garantiert. Sie stellen auch kein Versicherungsangebot dar.

Eing. Kapital

Kostenaufwand

Ablaufleistung

Nettoprodukt
58.545,00 €

12.786,00 €

211.309,00 €

Bruttoprodukt
59.045,00 €

58.958,00 €

122.659,00 €

Nettowelt

Berechnungsgrundlagen

Monatlicher Investitionsbetrag: 100,00 EUR
Vertragsbeginn: 01.02.2026
Laufzeit: 36 Jahre
Vorhandenes Kapital: 10.000,00 EUR

Produktparameter

Bruttopolice

Nettopolice

Abschlusskosten: 4,0% (50 Monate)

0,0%

0,0%

Kosten Zuzahlung: 0,0%

0,0%

0,5%

Kosten Kapitalanlage (10% Takt und Performance Red): 2,5%

0,0%

0,0%

Versicherungskosten auf Guthaben: 0,0%

0,0%

0,15%

Stückkosten: 0,00 EUR

0,00 EUR

0,00 EUR

Verwaltungskosten: 15,3%

15,3%

0,5%

Die dargestellten Berechnungen basieren auf Ihren Angaben und bereitgestellten Unterlagen. Sie beinhalten 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 Nettopolicen. Risiken sind in diesen Modellen nicht berücksichtigt, und die tatsächlichen Ergebnisse können daher abweichen. Dargestellten Renditen können deutlich niedriger oder höher als angegeben ausfallen.

• **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 rückforderbar ist. Dies kann finanzielle Nachteile im Vergleich zu einem Bruttotarif mit einberechneten Abschlusskosten wie Provisionen oder Courtages mit sich bringen.

• **Einmalige Vermittlungsgebühren:** Bei Nettopolicen entstehen Ihnen einmalige Vermittlungsgebühren und keine versteckten Vermittlungsprovisionen, die wie bei Bruttotarifen die Investition schmälern. Die einmaligen Vermittlungsgebühren im obigen Rechenbeispiel belaufen sich auf 3.630,55 EUR finanzierte Vermittlungsgebühren, Investitionsbetrag 93,00 reduziert 193,00 regulär und 10.000,00 EUR Einmalanlage. Die monatliche Betreuungsgeld beträgt je 7,00 EUR. Die Kosten für eine optionale Finanzierung der einmaligen Vermittlungsgebühren belaufen sich auf 1.214,69 EUR bei einem Zinssatz von 1,77% 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	Fondsguthaben	davon Verwaltungsvergütungen	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

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.

