

BEISPIELRECHNUNG

Wenn keine Teilkapitalauszahlung in Anspruch genommen wird

Vers.- Jahr	zu zahlender monatlicher Beitrag bei Anrechnung der Überschussanteile	Garantierte Leistung bei Tod	Leistungen bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung von			
			bei Tod	1 % bei Rückkauf	bei Tod	4 % bei Rückkauf
	in €	in €	in €	in €	in €	in €
1	73,01	25.244,20	25.244	65	25.244	67
2	77,40	26.974,98	26.975	220	26.975	228
3	82,06	28.771,90	28.773	456	28.773	474
4	87,00	30.640,29	30.643	868	30.643	902
5	92,25	32.581,75	32.586	1.277	32.586	1.332
6	157,26	33.939,36	33.946	2.549	33.946	2.632
7	166,78	36.035,89	36.045	4.039	36.045	4.160
8	176,89	38.185,55	38.197	5.623	38.198	5.791
9	187,62	40.392,82	40.408	7.295	40.410	7.521
10	199,03	42.656,48	42.676	9.060	42.678	9.357
11	211,13	44.974,83	44.999	11.145	45.002	11.527
12	223,99	47.351,40	47.382	13.331	47.385	13.811
13	237,67	49.786,13	49.824	15.612	49.827	16.207
14	252,20	52.278,84	52.325	17.985	52.329	18.713
15	267,65	54.830,92	54.886	20.463	54.891	21.344
16	284,05	57.440,78	57.506	23.061	57.515	24.115
17	301,49	60.109,91	60.187	25.761	60.209	27.012
18	320,05	62.837,44	62.928	28.551	62.981	30.026
19	339,80	65.623,46	65.729	31.448	65.950	33.173
20	360,83	68.465,38	68.588	34.472	69.004	36.480
21	383,23	71.362,17	71.504	37.654	72.149	39.978
22	407,10	74.310,14	74.474	41.002	75.383	43.679
23	431,47	77.305,55	77.493	44.494	78.706	47.564
24	457,51	80.344,06	80.558	48.051	82.119	51.556
25	485,37	83.420,52	83.665	51.610	85.620	55.597
26	515,20	86.531,82	86.810	55.082	89.210	59.601
27	547,16	89.673,65	89.991	58.359	92.891	63.466
28	581,45	92.843,77	93.204	61.314	96.666	67.069
29	618,33	96.038,97	96.447	64.006	100.534	70.475
30	658,06	99.250,96	99.711	66.402	104.498	73.657
31	700,97	102.466,82	102.985	68.534	108.551	76.653
32	747,44	105.668,61	106.252	70.492	112.682	79.561
33	797,89	108.820,30	109.476	72.453	116.864	82.565
34	852,93	111.864,00	112.599	74.692	121.049	85.949
35	913,20	114.704,24	115.528	77.739	125.152	90.256
36	-	114.704,24	115.625	70.068	126.648	83.933
37	-	114.704,24	116.679	62.256	129.242	77.532
38	-	114.704,24	117.882	54.659	132.056	71.411
39	-	114.704,24	119.250	47.565	135.107	65.861
40	-	114.704,24	120.803	41.495	138.413	61.404
41	-	114.704,24	122.559	38.181	141.996	59.777
42	-	114.704,24	124.542	39.410	145.881	62.770

BEISPIELRECHNUNG

Wenn keine Teilkapitalauszahlung in Anspruch genommen wird

Vers.- Jahr	zu zahlender monatlicher Beitrag bei Anrechnung der Überschussanteile	Garantierte Leistung bei Tod	Leistungen bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung von			
			bei Tod	6 % bei Rückkauf	bei Tod	8 % bei Rückkauf
	in €	in €	in €	in €	in €	in €
1	73,01	25.244,20	25.244	68	25.244	70
2	77,40	26.974,98	26.975	234	26.975	239
3	82,06	28.771,90	28.773	487	28.773	500
4	87,00	30.640,29	30.643	925	30.643	950
5	92,25	32.581,75	32.586	1.371	32.586	1.411
6	157,26	33.939,36	33.946	2.692	33.947	2.755
7	166,78	36.035,89	36.046	4.248	36.046	4.342
8	176,89	38.185,55	38.199	5.914	38.200	6.048
9	187,62	40.392,82	40.411	7.690	40.412	7.875
10	199,03	42.656,48	42.679	9.581	42.681	9.830
11	211,13	44.974,83	45.004	11.818	45.012	12.145
12	223,99	47.351,40	47.387	14.184	47.565	14.606
13	237,67	49.786,13	49.837	16.675	50.248	17.212
14	252,20	52.278,84	52.433	19.295	53.045	19.968
15	267,65	54.830,92	55.193	22.057	55.963	22.893
16	284,05	57.440,78	58.053	24.981	59.010	26.008
17	301,49	60.109,91	61.020	28.055	62.196	29.305
18	320,05	62.837,44	64.099	31.271	65.533	32.783
19	339,80	65.623,46	67.293	34.650	69.027	36.465
20	360,83	68.465,38	70.609	38.220	72.689	40.386
21	383,23	71.362,17	74.050	42.019	76.529	44.589
22	407,10	74.310,14	77.621	46.060	80.559	49.095
23	431,47	77.305,55	81.326	50.329	84.792	53.897
24	457,51	80.344,06	85.168	54.755	89.237	58.932
25	485,37	83.420,52	89.152	59.285	93.909	64.157
26	515,20	86.531,82	93.286	63.837	98.825	69.500
27	547,16	89.673,65	97.576	68.316	104.006	74.879
28	581,45	92.843,77	102.031	72.606	109.472	80.188
29	618,33	96.038,97	106.664	76.780	115.247	85.517
30	658,06	99.250,96	111.479	80.818	121.353	90.861
31	700,97	102.466,82	116.478	84.768	127.816	96.285
32	747,44	105.668,61	121.665	88.738	134.649	101.917
33	797,89	108.820,30	127.021	92.923	141.860	107.975
34	852,93	111.864,00	132.508	97.621	149.441	114.782
35	913,20	114.704,24	138.065	103.388	157.368	122.920
36	-	114.704,24	141.221	98.662	163.146	120.837
37	-	114.704,24	145.533	93.987	170.350	119.081
38	-	114.704,24	150.198	89.730	178.209	118.048
39	-	114.704,24	155.246	86.191	186.781	118.065
40	-	114.704,24	160.706	83.905	196.126	119.699
41	-	114.704,24	166.612	84.618	206.311	124.729
42	-	114.704,24	173.000	90.131	217.410	134.996

Sollte die Entwicklung der Sterblichkeit und der Kosten so ungünstig verlaufen, dass keine laufenden Überschussanteile gewährt werden können, vermindern sich die Renten sowie die Leistungen bei Tod und bei Rückkauf. In diesem Fall würde die Leistung bei Rückkauf bei vereinbartem Ablauf der Aufschubzeit (01.07.2051) bei 1 % jährlicher Wertsteigerung der Fonds um 4,88 %, bei 4 % um 3,17 %, bei 6 % um 3,20 % und bei 8 % um 3,28 % reduziert.

Bei vorverlegtem Beginn der Rentenzahlung (01.07.2044):

Wenn keine Teilkapitalauszahlung wahrgenommen wird:

Bei einer konstanten jährlichen Wertsteigerung der Fondsanteile ergeben sich folgende modellhaft dargestellte, **nicht garantierte** Leistungen während der Verfügungsphase:

vorverlegter Ablauf der Aufschubzeit z.B. zum ...	Mindest- laufzeit der Rente ... Jahre	angenommene jährliche Wertsteigerung der Fondsanteile von:			
		1 % Kapitalabfindung/ monatliche Rente	4 % Kapitalabfindung/ monatliche Rente	6 % Kapitalabfindung/ monatliche Rente	8 % Kapitalabfindung/ monatliche Rente
01.07.2044	37	77.739 €/ 110 €	90.256 €/ 161 €	103.388 €/ 214 €	122.920 €/ 293 €
01.07.2045	36	70.068 €/ 112 €	83.933 €/ 169 €	98.662 €/ 229 €	120.837 €/ 320 €
01.07.2046	35	62.256 €/ 114 €	77.532 €/ 177 €	93.987 €/ 245 €	119.081 €/ 349 €
01.07.2047	34	54.659 €/ 116 €	71.411 €/ 186 €	89.730 €/ 263 €	118.048 €/ 382 €
01.07.2048	33	47.565 €/ 119 €	65.861 €/ 196 €	86.191 €/ 282 €	118.065 €/ 417 €
01.07.2049	32	41.495 €/ 121 €	61.404 €/ 207 €	83.905 €/ 303 €	119.699 €/ 457 €
01.07.2050	31	38.181 €/ 124 €	59.777 €/ 218 €	84.618 €/ 326 €	124.729 €/ 500 €

In den dargestellten Kapitalabfindungen, bei vereinbartem bzw. vorverlegtem Ablauf, sind die Schluss-Überschussanteile der zu diesen Zeitpunkten bestehenden Zusatzversicherungen enthalten. Endet eine Zusatzversicherung exakt zu einem Teilrentetermin, dann ist deren Schluss-Überschussanteil in der genannten Teilkapitalauszahlung enthalten. Die aus diesen Schluss-Überschussanteilen resultierende Rente ist in der angegebenen lebenslangen Rente nicht berücksichtigt worden.

Wenn die versicherte Person den 01.07.2051 erlebt, wird zu diesem Zeitpunkt ein **nicht garantierter** Schluss-Überschussanteil aus der Todesfall-Zusatzversicherung in Höhe von **598 €** fällig. Dieser **nicht garantierte** Schluss-Überschussanteil gilt nur solange die für 2009 festgesetzten Überschussanteile auch in den folgenden Jahren unverändert bleiben und die versicherte Person den 01.07.2051 erlebt.

Wenn bis zum 01.07.2051 keine Berufsunfähigkeit eingetreten ist, wird zu diesem Zeitpunkt ein **nicht garantierter** Schluss-Überschussanteil für die BU-Rente in Höhe von **10.013 €** fällig. Dieser **nicht garantierte** Schluss-Überschussanteil gilt nur solange die für 2009 festgesetzten Überschussanteile auch in den folgenden Jahren unverändert bleiben und die versicherte Person nicht berufsunfähig wird.

4. Welche Kosten sind bei der Versicherung eingerechnet?

In den Tarifbeiträgen sind Abschluss- und Vertriebskosten eingerechnet. Diese Kosten sind über die ersten fünf Jahre verteilt. Darüber hinaus ist in den Beiträgen ein fester Anteil für sonstige Kosten enthalten. Nähere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Produktinformationsblatt.

In den Beiträgen der Hauptversicherung ist ein Ratenzuschlag von 2 % der auf die Hauptversicherung entfallenden Beiträge enthalten. Dieser ist bereits in den im Produktinformationsblatt dargestellten Kosten enthalten. Für die Zusatzversicherungen beträgt der Ratenzuschlag pro Jahr 4 % des tariflichen Jahresbeitrags der Zusatzversicherung. Hiervon sind bereits 2 % in den im Produktinformationsblatt dargestellten Kosten enthalten.

5. Wie hoch ist der Stornoabzug?

Bei Kündigung der Hauptversicherung wird ein Stornoabzug von 60,00 € abgezogen (vgl. die maßgebenden Versicherungsbedingungen).

Bei Kündigung oder vorgezogener Beitragsfreistellung der Zusatzversicherungen wird ein Stornoabzug in folgender Höhe berücksichtigt.

sichtig:

- Todesfall-Zusatzversicherung	55,00 €
- Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Beitragsbefreiung)	11,97 €
- Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Rente)	564,00 €