

BEISPIELRECHNUNG

im Jahr	monatlicher Beitrag	Garantierte monatliche Rente ab 01.03.2051**	Gesamtleistungen (inkl. Überschussbeteiligung) bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung von					
			1 % versicherte monatliche Rente** inkl. Renten-zuschlag	1 % die bei Tod zur Verfügung stehen	1 % bei Rückkauf	6 % versicherte monatliche Rente** inkl. Renten-zuschlag	6 % die bei Tod zur Verfügung stehen	6 % bei Rückkauf
	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €
2008	91,00	167,29	269,20	362	-	792,30	366	-
2009	91,00	167,29	269,20	996	918	792,30	1.033	959
2010	96,46	176,96	284,30	1.683	1.606	833,30	1.787	1.717
2011	102,25	186,96	300,00	2.417	2.341	874,00	2.628	2.563
2012	108,39	197,30	316,30	3.202	3.126	914,60	3.564	3.502
2013	114,90	207,98	333,20	4.221	4.146	954,60	4.782	4.727
2014	121,80	219,01	350,60	5.426	5.352	994,60	6.256	6.209
2015	129,11	230,38	368,70	6.715	6.642	1.033,90	7.890	7.850
2016	136,86	242,10	387,40	8.092	8.021	1.073,00	9.697	9.666
2017	145,08	254,18	406,50	9.563	9.494	1.111,80	11.692	11.671
2018	153,79	266,60	426,40	11.137	11.069	1.150,40	13.894	13.883
2019	163,02	279,37	446,70	12.820	12.754	1.188,80	16.319	16.320
2020	172,81	292,49	467,60	14.620	14.556	1.226,90	18.990	19.004
2021	175,00	295,33	472,20	16.486	16.423	1.234,90	21.865	21.893
2022	175,00	295,33	472,20	18.400	18.339	1.234,90	24.942	24.986
2023	175,00	295,33	472,20	20.364	20.303	1.234,90	28.236	28.295
2024	175,00	295,33	472,20	22.375	22.317	1.234,90	31.759	31.836
2025	175,00	295,33	472,20	24.434	24.378	1.234,90	35.528	35.624
2026	175,00	295,33	472,20	26.518	26.464	1.234,90	39.532	39.648
2027	175,00	295,33	472,20	28.622	28.569	1.234,90	43.781	43.918
2028	175,00	295,33	472,20	30.748	30.697	1.234,90	48.287	48.446
2029	175,00	295,33	472,20	32.897	32.849	1.234,90	53.067	53.250
2030	175,00	295,33	472,20	35.073	35.027	1.234,90	58.137	58.344
2031	175,00	295,33	472,20	37.279	37.235	1.234,90	63.514	63.748
2032	175,00	295,33	472,20	39.520	39.476	1.234,90	69.217	69.479
2033	175,00	295,33	472,20	41.798	41.758	1.234,90	75.267	75.559
2034	175,00	295,33	472,20	44.122	44.085	1.234,90	81.683	82.007
2035	175,00	295,33	472,20	46.504	46.470	1.234,90	88.488	88.846
2036	175,00	295,33	472,20	48.984	48.954	1.234,90	95.707	96.099
2037	175,00	295,33	472,20	51.572	51.546	1.234,90	103.364	103.793
2038	175,00	295,33	472,20	54.274	54.253	1.234,90	111.484	111.955
2039	175,00	295,33	472,20	57.099	57.085	1.234,90	120.098	120.611
2040	175,00	295,33	472,20	60.057	60.046	1.234,90	129.234	129.791
2041	175,00	295,33	472,20	63.163	63.160	1.234,90	138.924	139.530
2042	175,00	295,33	472,20	66.437	66.438	1.234,90	149.203	149.858
2043	175,00	295,33	472,20	69.881	69.891	1.234,90	160.105	160.814
2044	175,00	295,33	472,20	73.500	73.597	1.234,90	171.668	172.514
2045	175,00	295,33	472,20	77.298	77.401	1.234,90	183.933	184.840
2046	175,00	295,33	472,20	81.275	81.385	1.234,90	196.942	197.913
2047	175,00	295,33	472,20	85.436	85.554	1.234,90	210.741	211.779
2048	175,00	295,33	472,20	89.783	89.909	1.234,90	225.376	226.486
2049	175,00	295,33	472,20	94.321	94.454	1.234,90	240.899	242.085
2050	175,00	295,33	472,20	99.052	99.193	1.234,90	257.364	258.632
2051	175,00	295,33	472,20	99.859	100.002	1.234,90	260.203	261.485

** Die angegebenen Werte der Rente im jeweiligen Kalenderjahr werden ab dem 01.03.2051 fällig, wenn der im jeweiligen Kalenderjahr genannte Beitrag bis zum Rentenbeginn unverändert weitergezahlt wird.

BEISPIELRECHNUNG

im Jahr	monatlicher Beitrag	Garantierte monatliche Rente ab 01.03.2051**)	Gesamtleistungen (inkl. Überschussbeteiligung) bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung von					
			8 % versicherte monatliche Rente**) inkl. Renten- zuschlag	8 % die bei Tod zur Verfügung stehen	8 % bei Rückkauf	10 % versicherte monatliche Rente**) inkl. Renten- zuschlag	10 % die bei Tod zur Verfügung stehen	10 % bei Rückkauf
	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €	in €
2008	91,00	167,29	1.375,40	368	-	2.440,90	369	-
2009	91,00	167,29	1.375,40	1.048	976	2.440,90	1.062	992
2010	96,46	176,96	1.444,70	1.830	1.763	2.560,50	1.873	1.810
2011	102,25	186,96	1.512,40	2.717	2.656	2.675,20	2.807	2.751
2012	108,39	197,30	1.578,50	3.718	3.664	2.785,60	3.879	3.832
2013	114,90	207,98	1.643,10	5.029	4.983	2.891,60	5.288	5.252
2014	121,80	219,01	1.706,40	6.629	6.593	2.993,80	7.026	7.003
2015	129,11	230,38	1.767,70	8.429	8.405	3.091,30	9.009	9.003
2016	136,86	242,10	1.827,80	10.448	10.437	3.185,10	11.267	11.279
2017	145,08	254,18	1.886,30	12.710	12.714	3.275,40	13.834	13.866
2018	153,79	266,60	1.943,90	15.241	15.261	3.362,70	16.744	16.800
2019	163,02	279,37	2.000,10	18.066	18.104	3.446,70	20.041	20.123
2020	172,81	292,49	2.055,30	21.218	21.276	3.527,90	23.768	23.880
2021	175,00	295,33	2.066,80	24.666	24.747	3.544,50	27.916	28.061
2022	175,00	295,33	2.066,80	28.422	28.527	3.544,50	32.510	32.692
2023	175,00	295,33	2.066,80	32.510	32.642	3.544,50	37.598	37.822
2024	175,00	295,33	2.066,80	36.960	37.122	3.544,50	43.230	43.499
2025	175,00	295,33	2.066,80	41.802	41.995	3.544,50	49.462	49.780
2026	175,00	295,33	2.066,80	47.042	47.269	3.544,50	56.327	56.701
2027	175,00	295,33	2.066,80	52.705	52.969	3.544,50	63.884	64.319
2028	175,00	295,33	2.066,80	58.825	59.129	3.544,50	72.203	72.704
2029	175,00	295,33	2.066,80	65.439	65.786	3.544,50	81.359	81.935
2030	175,00	295,33	2.066,80	72.587	72.980	3.544,50	91.439	92.095
2031	175,00	295,33	2.066,80	80.312	80.755	3.544,50	102.534	103.279
2032	175,00	295,33	2.066,80	88.660	89.157	3.544,50	114.747	115.590
2033	175,00	295,33	2.066,80	97.682	98.237	3.544,50	128.189	129.140
2034	175,00	295,33	2.066,80	107.432	108.051	3.544,50	142.987	144.057
2035	175,00	295,33	2.066,80	117.969	118.656	3.544,50	159.276	160.476
2036	175,00	295,33	2.066,80	129.358	130.118	3.544,50	177.205	178.550
2037	175,00	295,33	2.066,80	141.664	142.505	3.544,50	196.940	198.444
2038	175,00	295,33	2.066,80	154.964	155.891	3.544,50	218.665	220.342
2039	175,00	295,33	2.066,80	169.337	170.358	3.544,50	242.578	244.447
2040	175,00	295,33	2.066,80	184.870	185.992	3.544,50	268.900	270.981
2041	175,00	295,33	2.066,80	201.657	202.888	3.544,50	297.874	300.189
2042	175,00	295,33	2.066,80	219.800	221.148	3.544,50	329.768	332.338
2043	175,00	295,33	2.066,80	239.406	240.881	3.544,50	364.875	367.727
2044	175,00	295,33	2.066,80	260.595	262.288	3.544,50	403.520	406.762
2045	175,00	295,33	2.066,80	283.495	285.336	3.544,50	446.057	449.641
2046	175,00	295,33	2.066,80	308.242	310.244	3.544,50	492.881	496.841
2047	175,00	295,33	2.066,80	334.986	337.162	3.544,50	544.422	548.796
2048	175,00	295,33	2.066,80	363.890	366.252	3.544,50	601.156	605.986
2049	175,00	295,33	2.066,80	395.126	397.692	3.544,50	663.607	668.938
2050	175,00	295,33	2.066,80	428.884	431.668	3.544,50	732.349	738.233
2051	175,00	295,33	2.066,80	434.769	437.591	3.544,50	744.462	750.442

** Die angegebenen Werte der Rente im jeweiligen Kalenderjahr werden ab dem 01.03.2051 fällig, wenn der im jeweiligen Kalenderjahr genannte Beitrag bis zum Rentenbeginn unverändert weitergezahlt wird.

In der Tabelle ist in den angegebenen Rentenwerten inklusive Überschussbeteiligung ein Rentenzuschlag enthalten. Dieser wird aus den nach Beginn der Rentenzahlung zugeteilten Überschussanteilen gebildet. Hierbei wird vorausgesetzt, dass die für das Jahr 2008 festgesetzten Überschussanteil-Sätze während der gesamten Versicherungsdauer gleich bleiben.

Wenn die versicherte Person den Rentenbeginn erlebt und die für das Jahr 2008 festgesetzten Überschussanteil-Sätze während der gesamten Versicherungsdauer gleich bleiben, ergibt sich zum 01.03.2051 folgendes Verrentungskapital:

Verrentungskapital:	Leistungen in Euro unter Annahme einer jährlichen Wertsteigerung von			
	1 %	6 %	8 %	10 %
	100.002	261.485	437.591	750.442

Aus der Verrentung dieses Kapitals und dem Rentenzuschlag aus der Überschussbeteiligung im Rentenbezug ergibt sich folgende Leistung ab Rentenbeginn:

lebenslange monatliche Rente: (inklusive Rentenzuschlag)	Leistungen in Euro unter Annahme einer jährlichen Wertsteigerung von			
	1 %	6 %	8 %	10 %
	472,20	1.234,90	2.066,80	3.544,50

Wenn die für 2008 festgesetzten Überschussanteile auch während der Rentenzahlung gelten, erhöht sich die Gesamtrente durch die Überschussbeteiligung jährlich um **0,10 %**.

Die dargestellten Leistungen können nicht garantiert werden. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte.

4. Welche Kosten sind bei der Versicherung eingerechnet?

Gemäß § 7 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 bis Nr. 3 des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes in Verbindung mit § 2 Abs. 1 Nr. 1 und 2 der Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen nennen wir die in den Tarif eingerechneten Kosten.

Der Ratenzuschlag beträgt 1,8 % der Beiträge.

In den Tarifbeiträgen sind Abschluss- und Vertriebskosten in Höhe von 3,27 % der Summe der Beiträge eingerechnet. Diese Kosten sind über die ersten fünf Jahre verteilt. Die sonstigen Kosten belaufen sich pro Beitragszahlung auf 15,30 % des Beitrags.

In diesen Werten wurden keine Erhöhungen nach dem Rentenaufbauplan berücksichtigt, da das Recht besteht, einzelne Erhöhungen auszulassen. Die Werte gelten daher nur für den Vertragsstand zu Beginn der Versicherung.

Nach Rentenbeginn belaufen sich die jährlichen Verwaltungskosten für die Vertragsführung auf 1,5 % der jährlichen Rente.

Werden die dem Vertrag zufließenden staatlichen Zulagen nicht zur Reduzierung der noch ausstehenden Beiträge des betreffenden Kalenderjahres, sondern zur Erhöhung der Versicherungsleistungen verwendet, so werden als einmalige Abschluss- und Vertriebskosten 6 % der Zulage einbehalten. Abweichend davon werden bei einer Dauer vom Eingang der Zulage bis zum vereinbarten Rentenbeginn von bis zu 5 Jahren keine Abschluss- und Vertriebskosten fällig; bei einer Dauer bis zum vereinbarten Rentenbeginn von 5 bis 12 Jahren steigt der Abschluss- und Vertriebskostensatz von 0 (bei 5 Jahren) auf 6 % (bei 12 Jahren) der Zulage in gleichmäßigen monatlichen Schritten.

Soweit der Vertrag beitragsfrei ist, werden vor Beginn der Rentenzahlung monatlich Verwaltungskosten von 0,0125 % der Beitragssumme zum Zeitpunkt der Beitragsfreistellung bzw. der Sonderzahlung einbehalten.

Wenn Sie vor Beginn der Abrufphase unter Mitnahme des gebildeten Kapitals in ein anderes begünstigtes Anlageprodukt oder zu einem anderen Anbieter wechseln wollen, entstehen Kosten in Höhe von 80 €.

5. Wie hoch sind die Garantiewerte und der Stornoabzug?

Die folgende Tabelle zeigt die Entwicklung der garantierten Todesfall-Leistung sowie des garantierten Rückkaufwertes bzw. der garantierten beitragsfreien Rente für den Fall der Kündigung bzw. Beitragsfreistellung. Wie die Werte ermittelt werden, ergibt sich aus § 15 AVB.

Bei Kündigung der Hauptversicherung wird ein Stornoabzug von 80,00 € abgezogen (vgl. die maßgebenden Versicherungsbedingungen).

im Jahr	Garantierter Rückkaufswert	Garantierte monatliche beitragsfreie Rente
	in €	in €
2008	-	2,28
2009	-	6,20
2010	-	10,11
2011	-	14,02
2012	-	17,94
2013	-	21,85
2014	-	25,76
2015	-	29,67
2016	-	33,59
2017	-	37,50
2018	-	41,41
2019	-	45,33
2020	-	49,24
2021	-	53,15
2022	-	57,07
2023	-	60,98
2024	-	64,89
2025	-	68,81
2026	-	72,72
2027	-	76,63
2028	-	80,54
2029	-	84,46
2030	-	88,37
2031	-	92,28
2032	-	96,20
2033	-	100,11
2034	-	104,02
2035	-	107,94
2036	-	111,85
2037	-	115,76
2038	-	119,68
2039	-	123,59
2040	-	127,50
2041	-	131,42
2042	-	135,33
2043	-	139,24
2044	-	143,15
2045	-	147,07
2046	-	150,98
2047	-	154,89
2048	-	158,81
2049	-	162,72
2050	-	166,63
2051	46.683,00	167,29

Die angegebenen Tabellenwerte erhöhen sich um die **Überschussbeteiligung** (siehe Ziffer 3).