


Versicherungs-Nr. 

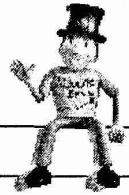
**Versicherungsschein**



Fondsgebundene Basisrente  
+ Berufsunfähigkeitsschutz

Versicherungs-Nr. 

**ALfonds<sup>Basis</sup>** – Fondsgebundene Basisrente



**Persönliche Daten**

Versicherungs-Nr.

Versicherungsnehmer

Versicherter

Geburtsdatum



**Versicherungs- und Altersrentenbeginn**

Versicherungsbeginn 01.08.2015 (mittags 12.00 Uhr)  
Altersrentenbeginn 01.08.2053

**Fondsgebundene Basisrente (FR70)**


**Vertragsdaten**

Beitragszahlungsdauer 38 Jahre  
Ende der Beitragszahlungsdauer 01.08.2053  
Aufschubzeit bis zum Rentenbeginn 38 Jahre  
Rentengarantiezeit der Altersrente 25 Jahre  
Überschussverwendung  
■ vor Altersrentenbeginn (während der Aufschubzeit) Fondsanlage  
■ nach Altersrentenbeginn (während der Rentenbezugszeit) Rentenzuwachs

**Leistung bei Rentenbeginn**

Garantierte monatliche Altersrente lebenslange Altersrente  
in diesem Produkt nicht vorgesehen  
Rentenfaktor monatliche Altersrente pro 10.000,00 EUR Fondsguthaben  
■ garantierter Rentenfaktor 25,68 EUR  
■ aktueller Rentenfaktor 30,09 EUR  
Die Höhe der Altersrente richtet sich nach den bei Rentenbeginn geltenden Rechnungsgrundlagen. Der Rentenfaktor kann sich bei Änderung der Rechnungsgrundlagen bis zum Rentenbeginn erhöhen oder verringern.



Versicherungs-Nr. 

## Leistung im Todesfall

- vor Altersrentenbeginn  
Auszahlung des Fondsguthabens in Form einer Rente an die leistungsberechtigten Hinterbliebenen (Ehegatte oder eingetragene Lebenspartner und Kinder des Versicherten)
- nach Altersrentenbeginn
  - während der Rentengarantiezeit  
Auszahlung einer Todesfallleistung in Form einer Rente, die sich aus dem Barwert der bis zum Ende der Rentengarantiezeit ausstehenden Altersrenten ergibt.
  - nach Ende der Rentengarantiezeit  
keine Leistung

## Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BZ21)

### Vertragsdaten

Berufsgruppe	1+
Leistungsvereinbarung	Leistungen ab einem Berufsunfähigkeitsgrad von 50 %
Beitragszahlungsdauer	38 Jahre
Ende der Beitragszahlungsdauer	01.08.2053
Versicherungsdauer	38 Jahre
Ende der Versicherungsdauer	01.08.2053
Leistungsdauer (ab Versicherungsbeginn)	38 Jahre
Ende der Leistungsdauer	01.08.2053

### Überschussverwendung


- vor Eintritt der Berufsunfähigkeit
  - für die Beitragsbefreiung  
Einrechnung i.d. Hauptversicherung
  - für die Berufsunfähigkeitsrente  
Beitragsverrechnung (vorschüssig)
- nach Eintritt der Berufsunfähigkeit
  - für die Beitragsbefreiung  
Einrechnung i.d. Hauptversicherung
  - für die Berufsunfähigkeitsrente  
Rentenzuwachs

### Leistung bei Berufsunfähigkeit

Garantierte monatliche Berufsunfähigkeitsrente	Beitragsbefreiung und Berufsunfähigkeitsrente
Garantierte jährliche Rentensteigerung	1.500,00 EUR
	2 %

Während der Rentenbezugszeit wird die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente jährlich zu Beginn des Versicherungsjahres angehoben (progressive Rentensteigerung).

**Beitragsfreie Dynamik**  
Erhöhung des Beitrages für die fondsgebundene Rentenversicherung um 10 %. Die Beitragszahlung wird von uns übernommen.

Versicherungs-Nr. 

## Monatlicher Beitrag

Ab 01.08.2015	Beitrag	zu zahlender Beitrag
Basisrentenversicherung	181,77 EUR	181,77 EUR
Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung	139,51 EUR	108,23 EUR
Gesamt	321,28 EUR	290,00 EUR

Der zu zahlende Beitrag ist der um Überschussanteile verminderte Beitrag (Beitragsverrechnung). Die Höhe der Überschussanteile kann nicht für die gesamte Versicherungsdauer garantiert werden. Sie gilt, solange die derzeit erklärten Überschussätze unverändert bleiben.

## Dynamik

Erhöhung des Beitrages	um jährlich 10 % des Vorjahresbeitrages (Modus P)
Erste Erhöhung	01.08.2016
Letzte Erhöhung	01.08.2052
Zusatzversicherung	Mit erhöht wird ■ die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung
Beitragsfreie Dynamik	10 % bei Berufsunfähigkeit

Bei jeder Erhöhung im Rahmen der vereinbarten Dynamik erhalten Sie rechtzeitig einen Nachtrag.

## Fondsawahl

Vor Altersrentenbeginn werden die Beiträge und Überschussanteile in folgenden Fonds angelegt:

■ FT managed ETFplus - Portfolio Opportunity (ISIN DE000A0NEBL8)	50,00 %
– Fondsriskoklasse 4 - Wachstum	
■ FT managed ETFplus - Portfolio Balance (ISIN DE000A0M1UN9)	50,00 %
– Fondsriskoklasse 3 - Balance	

**Ablaufmanagement** vereinbart  
Die Versicherung nimmt vereinbarungsgemäß am Ablaufmanagement der ALTE LEIPZIGER teil. Das Ablaufmanagement startet zu Ihrem Vertrag am 01.08.2048. Der Zielwert beträgt 30 %. Er kann von Ihnen jederzeit geändert werden (siehe Allgemeine Bedingungen).

**Rebalancing** vereinbart  
Durch unterschiedliche Wertentwicklungen der Fonds verändert sich die Aufteilung des Fondsguthabens. Zur Sicherung der Fondsaufteilung wird jährlich ein Rebalancing durchgeführt. Dies führt dazu, dass das Fondsguthaben aller aktiv besparten Fonds jährlich umgeschichtet und so wieder auf die vereinbarte Fondsaufteilung zurückgeführt wird. Das Rebalancing endet mit Beginn des Ablaufmanagements.

Versicherungs-Nr. XXXXXXXXXX

---

## Leistungsausschluss für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung

---

Folgende gesundheitliche Beeinträchtigung ist nicht mitversichert:

Folgen des Unfalls aus März 2012

Bei Beurteilung des Grades der Berufsunfähigkeit wird so verfahren, als ob diese gesundheitliche Beeinträchtigung nicht besteht.

---

## Besonderer Steuerhinweis

---

Zusätzlich zu den Beiträgen für die begünstigte Hauptversicherung (Altersrente) sind auch die Beiträge für eingeschlossene Zusatzversicherungen im Rahmen des Höchstbetrages für Altersvorsorgeaufwendungen als Sonderausgaben steuerlich abzugsfähig, wenn mehr als 50 % der Gesamtbeiträge auf die Hauptversicherung entfallen.

Bei Ihrer Versicherung ist diese Voraussetzung bei dem bei Versicherungsbeginn zu zahlenden Beitrag (Nettobeitrag) für die eingeschlossene Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung erfüllt. Bei einer Erhöhung des zu zahlenden Beitrages aufgrund einer eventuellen späteren Herabsetzung der jährlichen Überschussanteile für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung besteht die Gefahr, dass die Beiträge für die Hauptversicherung nicht mehr über 50 % des Gesamtbeitrages liegen. Für diesen Fall haben Sie die Möglichkeit die Versicherung so zu ändern, dass eine steuerliche Abzugsfähigkeit der Beiträge als Altersvorsorgeaufwendungen weiterhin gegeben ist. Hierzu erhalten Sie von uns einen entsprechenden Vorschlag. Ansonsten ist steuerlich von einer Beendigung des Vertrages auszugehen und das vorhandene Deckungskapital mit dem dann maßgeblichen Besteuerungsanteil nach § 22 Nr. 1 Satz 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe aa Einkommensteuergesetz zu versteuern.

Versicherungs-Nr. XXXXXXXXXX

### Verlauf der garantierten Leistungen bei Kündigung oder Beitragsfreistellung

Datum	Beitragsfreie monatliche Altersrente  EUR	Beitragsfreie monatliche Berufsunfähig- keitsrente  EUR	Stornogebühr (bereits berücksichtigt)	
			Hauptver- sicherung EUR	Zusatzver- sicherung EUR
31.07.2016	0,00	0,00	0,00	482,92
31.07.2017	0,00	0,00	0,00	900,00
31.07.2018	0,00	0,00	0,00	900,00
31.07.2019	0,00	0,00	0,00	900,00
31.07.2020	0,00	51,96	0,00	1.170,23
31.07.2021	0,00	67,67	0,00	1.517,63
31.07.2022	0,00	83,33	0,00	1.866,27
31.07.2023	0,00	98,92	0,00	2.258,99
31.07.2024	0,00	114,42	0,00	2.632,81
31.07.2025	0,00	129,80	0,00	2.951,78
31.07.2026	0,00	144,96	0,00	3.268,61
31.07.2027	0,00	159,76	0,00	3.584,11
31.07.2028	0,00	174,10	0,00	3.874,50
31.07.2029	0,00	187,86	0,00	4.134,24
31.07.2030	0,00	200,95	0,00	4.358,53
31.07.2031	0,00	213,31	0,00	4.544,28
31.07.2032	0,00	224,91	0,00	4.689,12
31.07.2033	0,00	235,71	0,00	4.790,85
31.07.2034	0,00	245,65	0,00	4.847,12
31.07.2035	0,00	254,68	0,00	4.856,09
31.07.2036	0,00	262,71	0,00	4.815,84
31.07.2037	0,00	269,57	0,00	4.721,78
31.07.2038	0,00	274,88	0,00	4.565,78
31.07.2039	0,00	278,62	0,00	4.360,71
31.07.2040	0,00	280,65	0,00	4.128,11
31.07.2041	0,00	280,68	0,00	3.790,66
31.07.2042	0,00	277,85	0,00	3.395,74
31.07.2043	0,00	271,61	0,00	3.004,03
31.07.2044	0,00	260,93	0,00	2.565,20
31.07.2045	0,00	244,38	0,00	2.088,29
31.07.2046	0,00	219,73	0,00	1.586,08
31.07.2047	0,00	182,99	0,00	1.073,91
31.07.2048	0,00	56,25	0,00	900,00
31.07.2049	0,00	0,00	0,00	260,08
31.07.2050	0,00	0,00	0,00	0,00
31.07.2051	0,00	0,00	0,00	0,00
31.07.2052	0,00	0,00	0,00	0,00

Versicherungs-Nr. [REDACTED]

### Darstellung

Im Verlauf sind die garantierten beitragsfreien Leistungen dargestellt, die bei Kündigung oder Beitragsfreistellung des gesamten Vertrages zum jeweiligen Termin gelten. Werte aus der Überschussbeteiligung sowie aus künftigen Erhöhungen im Rahmen der Dynamik sind nicht enthalten.

### Berufsunfähigkeit

Die angegebenen Leistungen gelten nur, solange keine Leistungen aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung fällig werden.

### Leistungen bei Kündigung oder Beitragsfreistellung

Bei Kündigung oder Beitragsfreistellung wird die Versicherung in eine beitragsfreie Versicherung umgewandelt.

Bei der fondsgebundenen Basisrentenversicherung können wir die Höhe der beitragsfreien Altersrente nicht garantieren, da die Entwicklung des Fondsguthabens nicht vorauszusehen ist.

Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung wird in eine beitragsfreie Zusatzversicherung mit herabgesetzten Leistungen umgewandelt.

Wenn die Berufsunfähigkeitsrente nicht die Mindestrente erreicht, erlischt die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung und ihr Wert fließt in das Fondsguthaben der fondsgebundenen Basisrentenversicherung.

Die vereinbarte garantierte jährliche Steigerung der Rente bleibt unverändert mitversichert.

Beitragsfreie Leistungen werden im Verlauf nur dargestellt, wenn die Mindestleistung erreicht wird.

### Stornogebühr

Die ausgewiesene Stornogebühr wurde bei der Berechnung der beitragsfreien Leistungen bereits berücksichtigt.