

Berechnung Nr. [REDACTED] vom [REDACTED]

1 (Programmversion [REDACTED])

Beitragsaufteilung bei Basisrentenversicherungen  
zu zahlender Beitrag\*

- für die Rentenversicherung	91,73 EUR
- für die Beitragsbefreiung (BZ21)	8,02 EUR
= Beitrag für die Altersrente zu zahlender Beitrag*	99,75 EUR
- für die Berufsunfähigkeitsrente (BZ21)	85,25 EUR
= Beitrag für die Zusatzversicherungen	85,25 EUR

Die Beitragszahlung endet nach 39 Jahren.

Beim zu zahlenden Beitrag handelt es sich um den durch Überschüsse verminderten Beitrag.

## Dynamik

Modus P jährliche Erhöhung des Beitrages um 5,00 % des Vorjahresbeitrages  
(progressive Erhöhung)

- mit beitragsfreier Dynamik (5,00 %) bei Berufsunfähigkeit

Erste Erhöhung  
Letzte Erhöhung



Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung

Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung wird mit erhöht. Die Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente ergibt sich, indem der Beitrag für die Berufsunfähigkeitsrente jährlich um 5,00 % erhöht wird.

## Fonds Auswahl

Fonds

Der Anlagebetrag fließt in folgende Fonds:

- DJE Dividende & Substanz I (ISIN LU0159551042) 50,0 %  
– Fondsrisikoklasse 4 »Wachstum« – Kapitalkostengruppe 5
- DWS Deutschland (ISIN DE0008490962) 50,0 %  
– Fondsrisikoklasse 5 »Chance« – Kapitalkostengruppe 4

Die Fonds Auswahl entspricht insgesamt der Fondsrisikoklasse 5 »Chance«.

Rebalancing

nicht vereinbart

Ablaufmanagement

vereinbart

Die Auswirkungen des Ablaufmanagements sind in unseren Berechnungen nicht berücksichtigt.

## Unverbindliche Beispielrechnung

Einfluss der Wertentwicklung  
und Überschüsse

Damit Sie sich einen Überblick darüber verschaffen können, wie sich unterschiedliche Wertentwicklungen der Fonds auf die Höhe der Altersrente im Alter 67 auswirken, zeigen wir Ihnen folgende unverbindliche Beispielrechnung. Außerdem nennen wir Ihnen dort die Altersrenten unter der Annahme, dass keine Überschussanteile anfallen.

\* Leistungen aus Überschüssen (Überschussätze 20 [REDACTED]) und aus der Fondsanlage können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Ausführliche Informationen finden Sie unter „Unverbindliche Beispielrechnung“.

Berechnung Nr. [REDACTED]

1 (Programmversion [REDACTED])

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Gesamte monatliche Altersrente (in EUR)*	
	mit Überschüssen	ohne Überschüsse
0,0 %	66,99	58,87
3,0 %	124,53	107,18
6,0 %	250,25	211,45
9,0 %	532,87	443,60

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Gesamtes Kapital für die Verrentung (in EUR)*	
	mit Überschüssen	ohne Überschüsse
0,0 %	39.410,21	34.629,98
3,0 %	73.258,72	63.047,69
6,0 %	147.212,92	124.387,75
9,0 %	313.468,16	260.952,98

Die genannten Beträge stellen keine Ober- bzw. Untergrenze dar. Die tatsächlich auszuzahlende Altersrente und das Kapital für die Verrentung können bei einer anderen Wertentwicklung der Fonds, bei anderen Überschussätzen und die Altersrente zusätzlich bei anderen Rechnungsgrundlagen auch unter bzw. über diesen Beträgen liegen.

Einfluss der Zusatzversicherung

In den zuvor genannten Leistungen sind auch Überschüsse aus  
■ der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung enthalten.

Die Leistungen gelten nur dann, wenn während der gesamten Versicherungsdauer keine Leistungen aus der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung fällig werden.

Fondskosten/Fondsüberschüsse

Für die Fonds fallen beim Fondsanbieter Kosten für die Fondsverwaltung an. Einen Teil der Kosten erhalten wir zurück, den wir derzeit in voller Höhe als Fondsüberschüsse an Sie weitergeben. Dadurch sind die effektiven Fondskosten niedriger.

Basis für die ausgewiesenen Fondskosten sind die laufenden Kosten (Ongoing Charges). Diese Kennzahl wird von den Fondsgesellschaften veröffentlicht und enthält die auf der Fondsebene anfallenden Kosten.

Fonds	Jährliche Werte in % des Fondsguthabens im jeweiligen Fonds		
	Fondskosten	Fondsüberschüsse*	effektive Fondskosten*
DJE Dividende & Substanz I	1,630 %	0,550 %	1,080 %
DWS Deutschland	1,400 %	0,600 %	0,800 %

Fondsentwicklung

Die Gesamtleistungen Ihrer fondsgebundenen Basisrentenversicherung hängen ganz entscheidend von der künftigen Entwicklung der Fonds ab. Eine Aussage darüber, wie sich ein Fonds entwickeln wird, ist jedoch nicht möglich. Beeinflusst wird dies durch verschiedene Faktoren, wie z.B. die Zusammensetzung des Fonds, die Anlageentscheidungen der Fondsmanager sowie die Entwicklung der Kapitalmärkte.

\* Leistungen aus Überschüssen (Überschussätze 20 [REDACTED]) und aus der Fondsanlage können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Ausführliche Informationen finden Sie unter „Unverbindliche Beispielrechnung“.