

Sehr geehrte Damen,  
sehr geehrte Herren,

vielen Dank für Ihr Interesse an einer betrieblichen Altersversorgung.

Dieser Persönliche Vorschlag zeigt die Details der betrieblichen Altersversorgung für Steffen Beer. Es handelt sich um eine mischfinanzierte → Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG.

Mit der VariolInvest Rente können Sie ein wichtiges Ziel erreichen:

- Sie bauen eine betriebliche Altersversorgung auf.

Hier die wichtigsten Leistungen auf einen Blick:

#### VariolInvest Rente

- Wir investieren die Beiträge zur Altersvorsorge in ein fondsgebundenes → Anlagemodell:  
Garantiemodell VariolInvest mit → Ablauf Lock-In
- Bei der Kapitalanlage achten wir auf Belange aus den Bereichen Umwelt, Klima, Soziales und Unternehmensführung (sogenannte ESG-Kriterien).
- Wir zahlen lebenslang eine monatliche Rente.
- Auf Ihren Wunsch hin zahlen wir alternativ das Guthaben in einer Summe aus (→ Alternative Formen der Auszahlung).
- Auch eine teilweise Auszahlung bis zu 30 % des Guthabens ist möglich.

**Übrigens: Wichtige Begriffe sind in diesem Vorschlag mit einem Pfeil (→) gekennzeichnet. Details zu diesen Begriffen finden Sie im Abschnitt Erläuterungen.**

Laufzeit

1

Garantierte Leistungen

2

Hochgerechnete Leistungen

3

Beitrag

4

Kosten und Rendite

5

Verlaufsdarstellung -  
Garantierte Leistungen

6

Verlaufsdarstellung -  
Hochgerechnete Leistungen

7

Erläuterungen

8

Weitere wichtige Informationen

9

# Laufzeit

Wie lange läuft der Vertrag?

1

## VarioInvest Rente

**Beginn der Versicherung** ..... 01.12.2021

### Rentenbeginn

Die Renten-Zahlung beginnt mit → Alter 67 am 01.12.2045, ~~.....~~ sen Zeitpunkt erlebt.

Dauer der Renten-Zahlung ..... lebenslang

→ Hinterbliebenen-Leistung in der Renten-Zahlungszeit  
aus einer maximalen Dauer von ..... 20 Jahren

# Garantierte Leistungen

2

Welche Leistungen zahlen wir garantiert?

## VarioInvest Rente

Bei Erleben

lebenslange monatliche Rente

### Garantierter Rentenfaktor je 10.000 EUR Guthaben (→ Garantien) bei Rentenbeginn

- mit → Alter 67 zum 01.12.2045 ..... 28,07 EUR

### Durch DHAG gegenüber ZDHL garantiertes Guthaben bei Rentenbeginn

- mit Alter 67 zum 01.12.2045 ..... 55.761,67 EUR

### Höhe der daraus resultierenden Rente

- mit Alter 67 zum 01.12.2045 ..... 156,52 EUR

Die DEUTSCHER HEROLD Aktiengesellschaft (DHAG) garantiert der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung Aktiengesellschaft (ZDHL) ein Guthaben in der hier aufgeführten Höhe (→ Garantien).

Bei Tod

vor Rentenbeginn:

Wenn [REDACTED] stirbt, zahlen wir das dann vorhandene Guthaben aus. Dies erfolgt in Form einer lebenslangen Rente an die → bezugsberechtigten Hinterbliebenen. Hierfür gelten die entsprechenden Regelungen der Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

nach Rentenbeginn:

Wenn [REDACTED] in den ersten 20 Jahren stirbt, zahlen wir eine lebenslange Rente an die → bezugsberechtigten Hinterbliebenen. Die Rente berechnen wir auf der Grundlage der gesamten garantierten Rentenzahlungen der ersten 20 Jahre nach Rentenbeginn. Dabei ziehen wir die bereits gezahlten Renten ab (→ Hinterbliebenen-Leistung in der Renten-Zahlungszeit).

Wenn [REDACTED] später als 20 Jahre nach Rentenbeginn stirbt, zahlen wir keine Leistungen mehr.

# Hochgerechnete Leistungen

3

Was sind die hochgerechneten Leistungen?

## VarioInvest Rente

Die Leistungen können auch höher oder niedriger ausfallen, als hier angegeben. Sie sind höher, wenn sich die Kapitalanlagen entsprechend entwickeln oder geringere Kosten anfallen als vorher angenommen. Diese Entwicklung kann niemand vorhersehen.

Die Entwicklung der hochgerechneten Leistungen hängt bei gleich bleibenden Beiträgen unter anderem ab von

- der angenommenen → Wertentwicklung der Fonds,
- der Höhe der Kosten,
- der → Überschussbeteiligung und
- der Höhe des garantierten Guthabens bei Rentenbeginn (→ Garantien).

Bei der nachfolgenden Berechnung unterstellen wir die für 2021 aktuelle → Überschussbeteiligung auch für die Folgejahre.

Die hochgerechneten Leistungen sind trotz der centgenauen Darstellung nur unverbindliche Beispiele.

### Lebenslange monatliche Rente

Angenommene → Wertentwicklung der Fonds vor → Fonds-Kosten pro Jahr

Rente zum Rentenbeginn nach Abzug aller Kosten (in EUR)  
• mit → Alter 67 zum 01.12.2045

	1,50 %	3,00 %	4,50 %	6,00 %
Rente zum Rentenbeginn nach Abzug aller Kosten (in EUR) • mit → Alter 67 zum 01.12.2045	196,39	236,19	285,78	348,21

### Guthaben, aus dem die Rente gebildet wird

Angenommene → Wertentwicklung der Fonds vor → Fonds-Kosten pro Jahr

Guthaben zum Rentenbeginn nach Abzug aller Kosten (in EUR)  
• mit Alter 67 zum 01.12.2045

	1,50 %	3,00 %	4,50 %	6,00 %
Guthaben zum Rentenbeginn nach Abzug aller Kosten (in EUR) • mit Alter 67 zum 01.12.2045	65.432,00	78.692,00	95.215,00	116.014,00



# Kosten und Rendite

5

Wie hoch sind die Kosten und Rendite?

## VarioInvest Rente

### Kosten der Versicherung

Folgende Kosten ziehen wir von den Beiträgen, möglichen Zuzahlungen und dem Guthaben ab:

#### Kostenart

Abschluss-Kosten  
(inklusive Vertriebs-Kosten)

#### Höhe (EUR)

#### Zusatzinformation

290,04

für die Altersvorsorge

jährlich in den Jahren 1 bis 5

0,00

jährlich in den Jahren 6 bis 24

2,18

einmalig je 100 EUR geleisteter Zuzahlung

Bei den jährlichen Abschluss-Kosten sind Rundungs-Differenzen möglich.

Die Abschluss-Kosten auf die fest vereinbarten Beiträge und Zuzahlungen betragen insgesamt 1.450,12 EUR.

Verwaltungs-Kosten

(= übrige einkalkulierte Kosten)

168,60

für die Altersvorsorge

jährlich in den Jahren 1 bis 24

0,80

je 100 EUR Fondsguthaben jährlich in den Jahren 1 bis 24

5,24

einmalig je 100 EUR geleisteter Zuzahlung

Hinweis

Die Kosten ändern sich, wenn Sie den Vertrag anpassen.

### Fonds-Kosten

Anbieter von Fonds entnehmen Kosten aus den Fonds. Die jeweils für das Vorjahr angefallenen Kosten werden von den Anbietern der Fonds als laufende Kosten in den *Wesentlichen Anlegerinformationen* ausgewiesen. Die genaue Höhe der laufenden Kosten ist im Voraus nicht bekannt, nur ihre Berechnungsgrundlage. Sie können höher oder niedriger ausfallen als die laufenden Kosten des Vorjahres. Die Höhe der laufenden Kosten hängt unter anderem von der Zusammensetzung der Fonds und der zukünftigen Entwicklung der einzelnen Anlagen in den Fonds ab. Zu Ihrer Orientierung legen wir unseren Berechnungen die laufenden Kosten des Vorjahres zugrunde.

Aus den Fonds-Kosten erhalten wir jeweils Rückvergütungen. Hier finden Sie die Fonds mit den höchsten und niedrigsten Fonds-Kosten sowie die Höhe von deren Rückvergütung an uns pro Jahr:

Fondsanlage	Fonds-Kosten in % der Fondsanlage p. a.	Rückvergütung in % der Fondsanlage p. a.
Zurich Global Equity ESG	0,81	0,48
DWS Vorsorge Geldmarkt LC	0,21	0,05

# Kosten und Rendite

5

Wie hoch sind die Kosten und Rendite?

Ausgabeaufschläge und Rücknahmeaufschläge werden nicht erhoben.

Hinweis

Das Guthaben und Ihre Beiträge werden für Sie individuell in verschiedenen Fonds angelegt. Die Fonds-Kosten Ihrer gewählten Fondsanlage liegen zwischen den hier angegebenen.

Weitere Erläuterungen zu den Kosten in den Fonds finden Sie unter → [Fonds-Kosten](#).

**Effektivkosten**

Die Effektivkosten geben die Minderung der Wertentwicklung durch Kosten in Prozentpunkten an. Dabei werden die gesamten Kosten bis zum Rentenbeginn berücksichtigt. Die Effektivkosten beinhalten somit die Kosten der Versicherung und die Fonds-Kosten. Bei der Berechnung haben wir gleich bleibende Beiträge angenommen.

## Effektivkosten

- bei Rentenbeginn mit → Alter 67 zum 01.12.2045 ..... 1,81 %

Aufgrund gesetzlicher Vorgaben sind bei der Bestimmung der Effektivkosten teilweise andere Werte zu berücksichtigen, als bei diesem Vertrag tatsächlich anfallen. Zum Beispiel sind die Kosten für das biometrische Risiko (Todesfallschutz) pauschal anzusetzen, welche nicht den tatsächlichen Kosten dieses Vertrages entsprechen. Dadurch kann es zu Abweichungen zu den Angaben in der weiter unten aufgeführten Tabelle mit den vertragsindividuellen Beitrags-Renditen kommen.

**Beitrags-Rendite  
für die Altersvorsorge  
bis zum Rentenbeginn**

Die hochgerechneten Renditen ergeben sich bei gleich bleibenden Beiträgen unter anderem aus

- der angenommenen → Wertentwicklung der Fonds,
- der Höhe der Kosten,
- der → Überschussbeteiligung und
- der Höhe des garantierten Guthabens bei Rentenbeginn (→ Garantien).

Auch → Nachhaltigkeitsrisiken können Einfluss auf die Rendite haben.

Bei der nachfolgenden Berechnung unterstellen wir die für 2021 aktuelle Überschussbeteiligung auch für die Folgejahre. Die bei den Berechnungen angesetzten Fonds-Kosten der dynamischen Fonds-Anlage wurden gemäß eines branchenüblichen Verfahrens bestimmt. Zukünftige, noch nicht bekannte Steueränderungen können die Rendite beeinflussen.

In dieser Tabelle zeigen wir Ihnen, welche Beitrags-Rendite sich für die Altersvorsorge ergibt. Die Beitrags-Rendite bezieht sich auf das Guthaben, das für die Verrentung bei **Rentenbeginn mit Alter 67** zur Verfügung steht. Außerdem haben wir bereits alle Kosten abgezogen.

# Kosten und Rendite

Wie hoch sind die Kosten und Rendite?

Angenommene → Wertentwicklung der Fonds vor → Fonds-Kosten pro Jahr	1,50 %	3,00 %	4,50 %	6,00 %
- Rendite-Minderung durch Fonds-Kosten	0,74 %	0,74 %	0,74 %	0,74 %
<b>= Wertentwicklung der Fonds nach Fonds-Kosten pro Jahr</b>	<b>0,76 %</b>	<b>2,26 %</b>	<b>3,76 %</b>	<b>5,26 %</b>
- Rendite-Minderung durch Abschluss- und Verwaltungs-Kosten	1,37 %	1,37 %	1,38 %	1,39 %
<b>= Beitrags-Rendite nach Kosten</b>	<b>-0,61 %</b>	<b>0,89 %</b>	<b>2,38 %</b>	<b>3,87 %</b>
+ Rendite-Erhöhung durch Überschüsse	0,45 %	0,46 %	0,46 %	0,47 %
<b>= Beitrags-Rendite nach Kosten und Überschüssen</b>	<b>-0,16 %</b>	<b>1,35 %</b>	<b>2,84 %</b>	<b>4,34 %</b>

## Kosten in der Leistungsphase

- für die Rente aus der Altersvorsorge

Für die Rente aus der Altersvorsorge fallen Kosten in Höhe von monatlich 1,00 EUR je 100 EUR gezahlter Rente an. Diese Kosten sind bei Kalkulation der ausgewiesenen Rente bereits berücksichtigt. Wenn die Rente zum Beispiel 100 EUR beträgt, wurden Kosten in Höhe von 1,00 EUR bereits berücksichtigt.

## Kosten für sonstige Geschäftsvorfälle

Für bestimmte, von Ihnen veranlasste Geschäftsvorfälle erheben wir zusätzliche Kosten. Solche Geschäftsvorfälle können zum Beispiel sein:

- die nachträgliche Eintragung oder Änderung von Begünstigungsvermerken (2,50 EUR und Erstattung der Postgebühren) oder
- die Ausstellung eines neuen Versicherungsscheins (2,50 EUR und Erstattung der Postgebühren).

Hinweis

Weitere Informationen finden Sie in § 16 und § 22 der *Allgemeinen Versicherungsbedingungen*.