

## Tarifbeispiel zu VDH myIndex – satellite powered by Fortis Deutschland Lebensversicherung AG



### Zu versichernde Person:

Frau, Geburtsjahr 1976

### Ihre Versicherung:

Versicherungsbeginn: 01.12.2007  
Zahlungsweise: monatlich  
Zahlbeitrag: **100,00 Euro**

Dieses Beispiel umfasst folgende Tarife:



### Fondsgebundene Rentenversicherung

Eintrittsalter: 31 Jahre  
Ablaufalter: 65 Jahre  
Ablauf der Versicherung: 01.12.2041  
Aufschubdauer: 34 Jahre  
Beitragszahlungsdauer: 34 Jahre  
Rentengarantiezeit: 10 Jahre

<b>Unsere Leistungen:</b>	<b>Euro</b>	<b>Ihre Beiträge:</b>	<b>Euro</b>
Im Todesfall		monatlicher Zahlbeitrag	<b>100,00</b>
- Beitragsrückgewähr		Beitragssumme	40.800,00
Im Erlebensfall			
- monatliche Rente <sup>1</sup>			
bei 0% Wertsteigerung*	134,75		
bei 3% Wertsteigerung*	235,77		
bei 6% Wertsteigerung*	436,79		
bei 9% Wertsteigerung*	847,49		
- monatliche Rente inkl. konstanter Bonusrente* <sup>1</sup>			
bei 0% Wertsteigerung*	168,44		
bei 3% Wertsteigerung*	294,71		
bei 6% Wertsteigerung*	545,99		
bei 9% Wertsteigerung*	1.059,37		
- oder Kapitalabfindung:			
bei 0% Wertsteigerung*	38.402,89		
bei 3% Wertsteigerung*	67.193,31		
bei 6% Wertsteigerung*	124.484,30		
bei 9% Wertsteigerung*	241.532,52		

<sup>1</sup>Bei unerwartet starker Erhöhung der Lebenserwartung bzw. nachhaltiger Senkung der Rendite der Kapitalanlagen hat die Fortis Deutschland das Recht, mit Zustimmung eines unabhängigen Treuhänders zur Berechnung der Rente die zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen heranzuziehen.

Zahlbeiträge beinhalten eventuelle Ausgleichsbeiträge und Stückkosten. Alle Beiträge gelten ohne die evtl. zu entrichtende Versicherungssteuer.

## Unverbindliche Modellrechnung

Wenn Sie Ihre Versicherung zum angegebenen Datum kündigen, zahlen wir einen Rückkaufswert ("Rkf"), der sich nach dem Zeitwert Ihrer Versicherung richtet. Im Todesfall wird mindestens die Summe der eingezahlten Beiträge ohne Zinsen sowie ohne die Beiträge für etwa eingeschlossene Zusatzversicherungen ausgezahlt oder das Vertragsguthaben, wenn dieser Betrag darüber liegt ("Tod"). Sie können Ihre fondsgebundene Rentenversicherung 5 Jahre vor dem ursprünglich beantragten Termin abrufen. Ab diesem Zeitpunkt ist in der Tabelle statt des Rückkaufswerts die sich ergebende monatliche Rente sowie die Kapitalleistung ausgewiesen. Zum vereinbarten Rentenbeginn beträgt die Monatsrente pro 10.000 Euro Fondsguthaben 35,0881 Euro. Die Gesamtrente wird lebenslänglich gezahlt. Bei nicht vorhersehbaren Umständen kann der Rentenfaktor mit Zustimmung eines unabhängigen Treuhänders angepasst werden.

Die dargestellten möglichen Leistungsentwicklungen basieren auf der Annahme einer gleichbleibenden Wertsteigerung des Fonds in Höhe von 0, 3, 6 oder 9 Prozent. Sie dienen ausschliesslich zu Illustrationszwecken. Bisherige oder zukünftige Wertsteigerungen richten sich keineswegs nach dieser Annahme. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein. Sie werden von unterschiedlichen Faktoren beeinflusst, z.B. von der Höhe der Überschussbeteiligung, der Art und Zusammensetzung des Fonds, der Entwicklung der Kapitalmärkte, Zinssätze, Preissteigerungsraten, Währungsparitäten und den Anlageentscheidungen des Fondsmanagements. Die tatsächlichen Leistungen bei Erleben zu Beginn der Verlängerungsphase sind deshalb in jedem Fall andere als die dargestellten. In dieser Modellrechnung wird eine jährliche Zahlung vorausgesetzt, der ausgewiesene Jahresbeitrag bezieht sich auf das jeweils folgende Versicherungsjahr.

Leistungen in Euro bei einer angenommenen jährlichen Wertsteigerung des Fonds*									
Datum	Jahresbeitrag	von 0 Prozent		von 3 Prozent		von 6 Prozent		von 9 Prozent	
		Rkf	Tod	Rkf	Tod	Rkf	Tod	Rkf	Tod
01.12.2008	1.200,00	1.152	1.200	1.187	1.200	1.221	1.221	1.256	1.256
01.12.2009	1.200,00	2.303	2.400	2.407	2.407	2.514	2.514	2.623	2.623
01.12.2010	1.200,00	3.452	3.600	3.664	3.664	3.883	3.883	4.112	4.112
01.12.2011	1.200,00	4.601	4.800	4.956	4.956	5.333	5.333	5.733	5.733
01.12.2012	1.200,00	5.748	6.000	6.287	6.287	6.869	6.869	7.499	7.499
01.12.2013	1.200,00	6.894	7.200	7.655	7.655	8.495	8.495	9.421	9.421
01.12.2014	1.200,00	8.039	8.400	9.064	9.064	10.217	10.217	11.514	11.514
01.12.2015	1.200,00	9.183	9.600	10.513	10.513	12.040	12.040	13.794	13.794
01.12.2016	1.200,00	10.325	10.800	12.004	12.004	13.971	13.971	16.276	16.276
01.12.2017	1.200,00	11.466	12.000	13.538	13.538	16.015	16.015	18.978	18.978
01.12.2018	1.200,00	12.606	13.200	15.117	15.117	18.180	18.180	21.922	21.922
01.12.2019	1.200,00	13.745	14.400	16.741	16.741	20.473	20.473	25.126	25.126
01.12.2020	1.200,00	14.882	15.600	18.413	18.413	22.901	22.901	28.616	28.616
01.12.2021	1.200,00	16.019	16.800	20.133	20.133	25.472	25.472	32.416	32.416
01.12.2022	1.200,00	17.153	18.000	21.903	21.903	28.194	28.194	36.554	36.554
01.12.2023	1.200,00	18.287	19.200	23.724	23.724	31.077	31.077	41.059	41.059
01.12.2024	1.200,00	19.419	20.400	25.598	25.598	34.130	34.130	45.965	45.965
01.12.2025	1.200,00	20.550	21.600	27.526	27.526	37.363	37.363	51.308	51.308
01.12.2026	1.200,00	21.679	22.800	29.510	29.510	40.786	40.786	57.125	57.125
01.12.2027	1.200,00	22.807	24.000	31.551	31.551	44.411	44.411	63.460	63.460
01.12.2028	1.200,00	23.934	25.200	33.652	33.652	48.250	48.250	70.358	70.358
01.12.2029	1.200,00	25.058	26.400	35.813	35.813	52.315	52.315	77.869	77.869
01.12.2030	1.200,00	26.182	27.600	38.037	38.037	56.619	56.619	86.048	86.048
01.12.2031	1.200,00	27.303	28.800	40.326	40.326	61.177	61.177	94.955	94.955
01.12.2032	1.200,00	28.423	30.000	42.681	42.681	66.004	66.004	104.653	104.653
01.12.2033	1.200,00	29.541	31.200	45.104	45.104	71.116	71.116	115.213	115.213
01.12.2034	1.200,00	30.657	32.400	47.597	47.597	76.529	76.529	126.712	126.712
01.12.2035	1.200,00	31.771	33.600	50.162	50.162	82.260	82.260	139.234	139.234
		Rente	Tod	Rente	Tod	Rente	Tod	Rente	Tod

01.12.2036	1.200,00	105,81	34.800	169,90	52.802	284,22	88.330	491,88	152.869
01.12.2037	1.200,00	111,15	36.000	181,54	55.518	309,85	94.757	548,43	167.716
01.12.2038	1.200,00	116,71	37.200	193,89	58.313	337,70	101.563	611,42	183.883
01.12.2039	1.200,00	122,48	38.400	207,00	61.189	367,97	108.770	681,64	201.488
01.12.2040	1.200,00	128,48	39.600	220,94	64.148	400,91	116.402	759,99	220.658
01.12.2041	0,00	134,75	40.800	235,77	67.193	436,79	124.484	847,49	241.533
01.12.2042	0,00	137,17	40.800	247,32	69.140	471,54	131.821	940,81	263.007
01.12.2043	0,00	139,73	40.800	259,63	71.143	509,43	139.591	1.045,18	286.391
01.12.2044	0,00	142,43	40.800	272,77	73.204	550,79	147.818	1.162,00	311.854
01.12.2045	0,00	145,28	40.800	286,79	75.325	595,96	156.531	1.292,90	339.581
01.12.2046	0,00	148,30	40.800	301,77	77.507	645,38	165.757	1.439,72	369.773

## Tarifbeschreibung zur Fondsgebundenen Rentenversicherung

Wir zahlen die vereinbarte Todesfallleistung, wenn der Versicherte vor dem 01.12.2041 stirbt. Als Todesfallleistung wird mindestens die Summe aller eingezahlten Beiträge ohne Zinsen sowie ohne die Beiträge für etwa eingeschlossene Zusatzversicherungen fällig oder das Vertragsguthaben, wenn dieser Betrag darüber liegt. Erlebt die versicherte Person diesen Termin, so wird aus dem Wert der Fondsanteile zum Rückgabekurs eine lebenslang vorschüssig zu zahlende monatliche Rente gebildet. Pro 10.000 Euro Fondswert kommen dabei 35,0881 Euro Rente zustande.

Alternativ zahlen wir den Wert der Fondsanteile zum Rückgabekurs, wenn Sie dies spätestens 2 Jahre vor Ablauf beantragen.

### Fondswechsel:

Während der Versicherungsdauer können Sie auf Antrag jederzeit in einen anderen als den ursprünglich gewählten Fonds investieren (switchen). Wir verkaufen dann Ihre Fondsanteile zum Rückgabekurs und kaufen Anteile des neu gewählten Fonds zum rabattierten Ausgabekurs.

### Ausgabeaufschlag:

Der Fonds "DJ Euro Stoxx 50" ist mit einem Ausgabeaufschlag versehen. Die Fortis Deutschland Lebensversicherung AG gewährt einen sofortigen Rabatt in gleicher Höhe. Für Sie als Kunde entfällt somit der Ausgabeaufschlag vollständig.

Der Fonds "LyxorETF MSCI World" ist mit einem Ausgabeaufschlag versehen. Die Fortis Deutschland Lebensversicherung AG gewährt einen sofortigen Rabatt in gleicher Höhe. Für Sie als Kunde entfällt somit der Ausgabeaufschlag vollständig.

### Überschussystem bis Rentenbeginn:

Bei der Fondsgebundenen Rentenversicherung erhalten Sie neben den Fondserträgen auch laufende Risikoüberschüsse, die zurzeit 40% des fälligen Risikobeitrags betragen. Die Überschussanteile werden durch den Kauf zusätzlicher Fondsanteile zugeteilt. Den Rabatt auf den Ausgabeaufschlag verrechnen wir sofort.

### Überschussystem ab Rentenbeginn:

Die anfallenden Überschussanteile werden für ein kombiniertes System aus konstanter und dynamischer Bonusrente verwendet. Die konstante Bonusrente wird nur so lange in der deklarierten Höhe von zurzeit 25% gewährt, wie sich die Überschussätze nicht ändern. Die zusätzliche dynamische Bonusrente erhöht jährlich die bereits erreichte garantierte Rente um zurzeit 1,50%. Zugeteilte dynamische Erhöhungen sind wieder garantiert.

Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Sie entstehen in der berechneten Höhe nur dann, wenn die derzeit festgesetzten Überschussanteilsätze während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben.

## Versicherungsmathematische Hinweise

Die Bemessungsgrößen für die Überschussanteile werden nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik mit den Rechnungsgrundlagen der Tarifikalkulation ermittelt. Diese Rechnungsgrundlagen haben wir der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht vorgelegt.

Bei der Tarifikalkulation Ihrer Fondsgebundenen Rentenversicherung haben wir während der Aufschubdauer die Sterbetafel DAV 1994 T und für die Rentenbezugszeit die Sterbetafel DAV 2004 R und als Rechnungszins 2,25% verwendet.

Bei unerwartet starker Erhöhung der Lebenserwartung bzw. nachhaltiger Senkung der Rendite der Kapitalanlagen hat die Fortis Deutschland das Recht, mit Zustimmung eines unabhängigen Treuhänders, die Rente gemäß Rentenzahlungsweise pro 10.000 Euro soweit herabzusetzen, dass der Rentenfaktor bis zum Ableben der versicherten Person garantiert werden kann.

Die Überschussbeteiligung setzt sich wie folgt zusammen:  
Risikoanteil während der Aufschubdauer in Prozent des fälligen Risikobeitrags.  
Zinsanteil für die Rentenbezugszeit in Prozent des am Zuteilungstermin um ein halbes Jahr abgezinsten Deckungskapitals.

## Steuerhinweis

Eventuell anfallende Kapitalertragsteuer ist bei diesem Angebot nicht berücksichtigt.

## Anschrift:

Fortis Deutschland Lebensversicherung AG

Herzberger Landstr. 25  
37085 Göttingen  
Telefon: (05 51) 99 76 - 0  
Telefax: (05 51) 99 76 - 7 77  
Internet: [www.fortisversicherungen.de/leben](http://www.fortisversicherungen.de/leben)

FapOnline, Version 1.0.1.3

**\*Das Anlagerisiko dieser Versicherung liegt beim Versicherungsnehmer. Die angegebenen Leistungen beinhalten eine angenommene jährlich konstante Wertsteigerung des Fonds. Weiterhin liegen den dargestellten Leistungen die zurzeit deklarierten Überschussanteilsätze zugrunde. Die Wertentwicklung hat somit hypothetischen Charakter.**