

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



Zu versichernde Person:

Mann, Geburtsjahr 1976
Berufsgruppe 1

Ihre Versicherung:

Versicherungsbeginn: 01.12.2007
Zahlungsweise: monatlich
Zahlbeitrag*: **100,00 Euro**
monatliche Bruttorente: 101,84 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

Unsere Leistungen:	Euro	Ihre Beiträge:	Euro
Im Todesfall		monatlicher Zahlbeitrag	96,94
- Beitragsrückgewähr		Beitragssumme	39.551,19
Im Erlebensfall			
- monatliche Rente ¹			
bei 0% Wertsteigerung*	140,61		
bei 3% Wertsteigerung*	246,96		
bei 6% Wertsteigerung*	457,52		
bei 9% Wertsteigerung*	887,70		
- monatliche Rente inkl. konstanter Bonusrente* ¹			
bei 0% Wertsteigerung*	175,77		
bei 3% Wertsteigerung*	308,69		
bei 6% Wertsteigerung*	571,90		
bei 9% Wertsteigerung*	1.109,63		
- oder Kapitalabfindung:			
bei 0% Wertsteigerung*	37.087,73		
bei 3% Wertsteigerung*	65.136,49		
bei 6% Wertsteigerung*	120.673,85		
bei 9% Wertsteigerung*	234.139,30		

¹Bei 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.



Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BFR Honorar)

Ablauf der Versicherungsdauer: 01.12.2041
Berufsgruppe: 1

Unsere Leistungen im BU-Fall:	Ihre Beiträge:	Euro
Die Fortis Deutschland übernimmt die Beitragszahlung für Sie.	jährlicher Tarifbeitrag:	55,97
Ihr Versicherungsschutz bleibt vollständig erhalten.	monatliche Brutorate:	4,90
	monatlicher Zahlbeitrag*:	3,06

Zahlbeiträge beinhalten eventuelle Ausgleichsbeiträge, 5% Teilzahlungszuschläge für die Zusatzversicherung 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 37,9135 Euro. Die Gesamtrente wird lebenslanglich 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	1.163,27	1.117	1.163	1.150	1.163	1.184	1.184	1.217	1.217
01.12.2009	1.163,27	2.232	2.327	2.334	2.334	2.437	2.437	2.543	2.543
01.12.2010	1.163,27	3.347	3.490	3.552	3.552	3.765	3.765	3.986	3.986
01.12.2011	1.163,27	4.460	4.653	4.805	4.805	5.170	5.170	5.558	5.558
01.12.2012	1.163,27	5.572	5.816	6.094	6.094	6.659	6.659	7.269	7.269
01.12.2013	1.163,27	6.683	6.980	7.421	7.421	8.235	8.235	9.133	9.133
01.12.2014	1.163,27	7.792	8.143	8.786	8.786	9.904	9.904	11.162	11.162
01.12.2015	1.163,27	8.901	9.306	10.191	10.191	11.671	11.671	13.371	13.371
01.12.2016	1.163,27	10.008	10.469	11.636	11.636	13.543	13.543	15.777	15.777
01.12.2017	1.163,27	11.114	11.633	13.124	13.124	15.525	15.525	18.398	18.398
01.12.2018	1.163,27	12.219	12.796	14.654	14.654	17.624	17.624	21.250	21.250

01.12.2019	1.163,27	13.322	13.959	16.229	16.229	19.846	19.846	24.357	24.357
01.12.2020	1.163,27	14.424	15.123	17.849	17.849	22.200	22.200	27.740	27.740
01.12.2021	1.163,27	15.525	16.286	19.517	19.517	24.692	24.692	31.424	31.424
01.12.2022	1.163,27	16.624	17.449	21.232	21.232	27.331	27.331	35.435	35.435
01.12.2023	1.163,27	17.722	18.612	22.998	22.998	30.126	30.126	39.802	39.802
01.12.2024	1.163,27	18.818	19.776	24.814	24.814	33.085	33.085	44.558	44.558
01.12.2025	1.163,27	19.912	20.939	26.683	26.683	36.219	36.219	49.737	49.737
01.12.2026	1.163,27	21.005	22.102	28.606	28.606	39.537	39.537	55.377	55.377
01.12.2027	1.163,27	22.097	23.265	30.585	30.585	43.052	43.052	61.518	61.518
01.12.2028	1.163,27	23.186	24.429	32.622	32.622	46.773	46.773	68.204	68.204
01.12.2029	1.163,27	24.273	25.592	34.717	34.717	50.713	50.713	75.486	75.486
01.12.2030	1.163,27	25.358	26.755	36.873	36.873	54.886	54.886	83.414	83.414
01.12.2031	1.163,27	26.440	27.918	39.091	39.091	59.305	59.305	92.048	92.048
01.12.2032	1.163,27	27.521	29.082	41.374	41.374	63.984	63.984	101.449	101.449
01.12.2033	1.163,27	28.598	30.245	43.723	43.723	68.939	68.939	111.686	111.686
01.12.2034	1.163,27	29.672	31.408	46.140	46.140	74.186	74.186	122.834	122.834
01.12.2035	1.163,27	30.744	32.572	48.627	48.627	79.742	79.742	134.972	134.972
		Rente	Tod	Rente	Tod	Rente	Tod	Rente	Tod
01.12.2036	1.163,27	109,52	33.735	176,23	51.186	294,80	85.626	510,20	148.190
01.12.2037	1.163,27	115,24	34.898	188,66	53.819	321,99	91.857	569,91	162.582
01.12.2038	1.163,27	121,19	36.061	201,88	56.528	351,60	98.454	636,59	178.255
01.12.2039	1.163,27	127,39	37.225	215,95	59.316	383,88	105.441	711,10	195.321
01.12.2040	1.163,27	133,86	38.388	230,95	62.185	419,08	112.839	794,42	213.904
01.12.2041	0,00	140,61	39.551	246,96	65.136	457,52	120.674	887,70	234.139
01.12.2042	0,00	143,35	39.551	259,60	67.023	494,95	127.786	987,52	254.957
01.12.2043	0,00	146,24	39.551	273,11	68.965	535,87	135.318	1.099,41	277.625
01.12.2044	0,00	149,28	39.551	287,55	70.963	580,63	143.294	1.224,97	302.308
01.12.2045	0,00	152,49	39.551	303,00	73.019	629,66	151.739	1.366,00	329.187
01.12.2046	0,00	155,86	39.551	319,56	75.134	683,42	160.683	1.524,58	358.455

Hinweise zur Überschussbeteiligung

Bei der Berechnung der Beiträge für Ihre Versicherung gehen wir von vorsichtigen Annahmen über die künftige Entwicklung von Kapitalerträgen, durchschnittlichen Leistungszeiten und Verwaltungskosten aus. In der Tat erzielen wir regelmäßig Überschüsse

- durch rentable Kapitalanlagen,
- wenn die Anzahl der Versicherungsfälle geringer ausfällt als angenommen,
- aus rationeller und sparsamer Verwaltung.

Diese Überschüsse werden an Sie als Versicherungsnehmer in Form der Überschussbeteiligung zurückgegeben. Die künftigen Überschussanteile können daher nicht garantiert werden.

Bitte beachten Sie auch die gesonderten Hinweise zu den Tarifen weiter unten.

Tarifbeschreibung zur Fondsgebundenen Rentenversicherung

Wir zahlen die vereinbarte Todesfalleistung, wenn der Versicherte vor dem 01.12.2041 stirbt. Als Todesfalleistung 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 37,9135 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 "Dax Ex" 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.

Tarifbeschreibung zur Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung

Beitragsbefreiung (BFH)

Wird der Versicherte während der Versicherungsdauer dieser Zusatzversicherung zu mindestens 50% berufsunfähig, so übernehmen wir die Beitragszahlungspflicht für die Hauptversicherung und die eingeschlossenen Zusatzversicherungen. Bei einem geringeren Grad der Berufsunfähigkeit besteht kein Anspruch auf diese Versicherungsleistungen.

Überschussbeteiligung:

- Während der leistungsfreien Zeit: An den Überschüssen werden Sie in Form einer Beitragsreduktion beteiligt. Dadurch vermindert sich Ihr Tarifjahresbeitrag zurzeit um 37,50%.
- Während der leistungspflichtigen Zeit (BFH): Die Beitragsbefreiung erhält Zinsüberschussanteile, die bis zum Ablauf der Versicherung verzinslich angesammelt werden und bei Tod, Reaktivierung oder Ablauf ausbezahlt werden.

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.

Bei der Tarifikalkulation Ihrer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung haben wir die Aktiven-Sterbetafel DAV 1994 T und die Invalidisierungstafel DAV 1997 I mit einer Berufsgruppenklassifizierung verwendet und als Rechnungszins 2,25% angesetzt.

Die Überschussbeteiligung besteht aus einem Risikoanteil in Prozent des fälligen Tarifbeitrages.

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

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.**