

BEISPIELRECHNUNG

Wenn keine Teilkapitalauszahlung in Anspruch genommen wird

Vers- Jahr	zu zahlender monatlicher Beitrag bei Anrechnung der Überschussanteile	Garantierte Leistung bei Tod	Leistungen bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung von			
			bei Tod	1 % bei Rückkauf	4 % bei Tod	4 % bei Rückkauf
	in €	in €	in €	in €	in €	in €
1	40,00	151,92	151	12	151	13
2	42,41	312,96	313	91	313	95
3	44,96	483,72	487	182	487	192
4	47,68	664,80	671	277	671	297
5	50,57	856,92	866	381	867	413
6	53,63	1.060,68	1.074	536	1.074	585
7	56,88	1.276,80	1.295	705	1.295	775
8	60,34	1.506,12	1.530	1.021	1.531	1.120
9	64,02	1.749,48	1.780	1.492	1.781	1.625
10	67,93	2.007,72	2.045	2.010	2.047	2.185
11	72,08	2.281,68	2.328	2.577	2.330	2.803
12	76,49	2.572,32	2.629	3.202	2.632	3.486
13	81,18	2.880,72	2.949	3.885	2.953	4.239
14	86,16	3.207,96	3.290	4.679	3.295	5.113
15	91,45	3.555,12	3.652	5.601	3.659	6.126
16	97,08	3.923,40	4.038	6.615	4.049	7.246
17	103,06	4.313,88	4.449	7.720	4.468	8.470
18	109,42	4.727,88	4.885	8.924	4.923	9.808
19	116,18	5.166,72	5.350	10.224	5.414	11.259
20	123,37	5.631,72	5.845	11.625	5.952	12.830
21	131,02	6.124,44	6.371	13.135	6.612	14.531
22	139,16	6.646,44	6.931	14.770	7.328	16.377
23	147,82	7.199,40	7.526	16.530	8.104	18.372
24	157,04	7.785,00	8.160	18.424	8.946	20.527
25	166,86	8.405,16	8.833	20.459	9.857	22.851
26	177,31	9.061,80	9.549	22.648	10.842	25.359
27	188,44	9.757,08	10.311	24.999	11.909	28.062
28	200,30	10.493,28	11.122	27.533	13.062	30.983
29	212,94	11.272,68	11.984	33.473	14.308	37.348
30	226,43	12.097,92	12.901	36.446	15.655	40.789
31	240,82	12.971,64	13.876	39.625	17.107	44.478
32	256,17	13.896,72	14.914	43.015	18.675	48.428
33	272,56	14.876,28	16.019	46.631	20.366	52.655
34	290,06	15.913,56	17.194	50.490	22.190	57.182
35	308,76	17.012,16	18.445	54.676	24.158	62.095
36	-	17.012,16	18.612	55.355	25.177	63.550
37	-	17.012,16	18.892	56.048	26.377	65.055
38	-	17.012,16	19.204	56.750	27.648	66.605
39	-	17.012,16	19.552	57.453	28.996	68.197
40	-	17.012,16	19.939	58.150	30.426	69.822
41	-	17.012,16	20.374	58.834	31.942	71.477
42	-	17.012,16	20.866	59.491	33.550	73.149
43	-	17.012,16	21.419	60.117	35.258	74.836
44	-	17.012,16	22.039	60.698	37.073	76.526
45	-	17.012,16	22.731	61.230	39.002	78.216
46	-	17.012,16	23.505	61.695	41.054	79.892
47	-	17.012,16	24.365	62.075	43.237	81.537
48	-	17.012,16	25.319	62.337	45.562	83.120
49	-	17.012,16	26.376	62.456	48.040	84.619
50	-	17.012,16	27.543	62.403	50.681	86.007

BEISPIELRECHNUNG

Wenn keine Teilkapitalauszahlung in Anspruch genommen wird

Vers - Jahr	zu zahlender monatlicher Beitrag bei Anrechnung der Überschussanteile	Garantierte Leistung bei Tod	Leistungen bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung von			
			bei Tod	1 % bei Rückkauf	4 % bei Tod	4 % bei Rückkauf
	in €	in €	in €	in €	in €	in €
51	-	17.012,16	28 825	62 149	53 498	87 259
52	-	17.012,16	30 230	61 664	56 504	88 344
53	-	17.012,16	31 769	60 918	59 715	89 239
54	-	17.012,16	33 455	59 890	63 144	89 924
55	-	17.012,16	35 303	58 566	66 811	90 389
56	-	17.012,16	37 327	56 828	70 732	90 517
57	-	17.012,16	39 543	54 614	74 927	90 251
58	-	17.012,16	41 971	51 839	79 419	89 509
59	-	17.012,16	44 656	47 469	84 230	87 260

BEISPIELRECHNUNG

Wenn keine Teilkapitalauszahlung in Anspruch genommen wird

Vers - Jahr	zu zahlender monatlicher Beitrag bei Anrechnung der Überschussanteile	Garantierte Leistung bei Tod	Leistungen bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung von			
			bei Tod	6 % bei Rückkauf	8 % bei Rückkauf	8 % bei Rückkauf
	in €	in €	in €	in €	in €	in €
1	40,00	151,92	151	14	151	14
2	42,41	312,96	313	99	313	102
3	44,96	483,72	487	200	487	207
4	47,68	664,80	671	310	671	324
5	50,57	856,92	867	435	867	459
6	53,63	1.060,68	1.075	620	1.075	656
7	56,88	1.276,80	1.296	827	1.296	881
8	60,34	1.506,12	1.531	1.192	1.532	1.271
9	64,02	1.749,48	1.782	1.725	1.783	1.833
10	67,93	2.007,72	2.048	2.318	2.050	2.464
11	72,08	2.281,68	2.332	2.976	2.338	3.169
12	76,49	2.572,32	2.634	3.708	2.653	3.958
13	81,18	2.880,72	2.961	4.517	3.093	4.836
14	86,16	3.207,96	3.316	5.459	3.604	5.860
15	91,45	3.555,12	3.717	6.551	4.175	7.049
16	97,08	3.923,40	4.241	7.763	4.811	8.375
17	103,06	4.313,88	4.817	9.093	5.521	9.840
18	109,42	4.727,88	5.453	10.553	6.310	11.457
19	116,18	5.166,72	6.150	12.144	7.189	13.231
20	123,37	5.631,72	6.915	13.875	8.163	15.174
21	131,02	6.124,44	7.755	15.757	9.244	17.299
22	139,16	6.646,44	8.676	17.809	10.441	19.631
23	147,82	7.199,40	9.683	20.036	11.766	22.180
24	157,04	7.785,00	10.783	22.454	13.232	24.965
25	166,86	8.405,16	11.988	25.072	14.851	28.003
26	177,31	9.061,80	13.303	27.911	16.638	31.318
27	188,44	9.757,08	14.738	30.983	18.610	34.933
28	200,30	10.493,28	16.302	34.319	20.784	38.883
29	212,94	11.272,68	18.008	41.145	23.178	46.404
30	226,43	12.097,92	19.866	45.100	25.812	51.143
31	240,82	12.971,64	21.888	49.362	28.713	56.290
32	256,17	13.896,72	24.088	53.947	31.902	61.871
33	272,56	14.876,28	26.483	58.878	35.407	67.924
34	290,06	15.913,56	29.084	64.186	39.258	74.490
35	308,76	17.012,16	31.914	69.963	43.493	81.678
36	-	17.012,16	33.898	72.361	47.034	85.646
37	-	17.012,16	36.109	74.884	50.964	89.904
38	-	17.012,16	38.472	77.534	55.224	94.469
39	-	17.012,16	40.999	80.313	59.843	99.358
40	-	17.012,16	43.699	83.218	64.848	104.590
41	-	17.012,16	46.584	86.252	70.273	110.186
42	-	17.012,16	49.668	89.410	76.152	116.164
43	-	17.012,16	52.964	92.696	82.523	122.551
44	-	17.012,16	56.488	96.108	89.426	129.373
45	-	17.012,16	60.256	99.649	96.907	136.659
46	-	17.012,16	64.285	103.316	105.012	144.438
47	-	17.012,16	68.593	107.101	113.794	152.735
48	-	17.012,16	73.202	110.982	123.310	161.566
49	-	17.012,16	78.131	114.950	133.619	170.960
50	-	17.012,16	83.404	118.988	144.788	180.945

BEISPIELRECHNUNG

Wenn keine Teilkapitalauszahlung in Anspruch genommen wird

Vors.- Jahr	zu zahlender monatlicher Beitrag bei Anrechnung der Überschussanteile	Garantierte Leistungen bei Tod		Leistungen bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung von		bei Tod bei Rückkauf	8 % bei Rückkauf
		in €	in €	bei Tod	bei Rückkauf		
51	-	17.012,16	89.045	123.083	156.888	191.553	
52	-	17.012,16	95.082	127.220	169.996	202.822	
53	-	17.012,16	101.541	131.386	184.196	214.794	
54	-	17.012,16	108.455	135.578	199.579	227.527	
55	-	17.012,16	115.855	139.802	216.242	241.091	
56	-	17.012,16	123.778	143.957	224.292	255.459	
57	-	17.012,16	132.259	148.006	235.843	270.670	
58	-	17.012,16	141.340	151.884	245.019	286.743	
59	-	17.012,16	151.065	154.582	257.955	302.761	

Sollte die Entwicklung der Sterbfähigkeit und der Kosten so ungünstig verlaufen, dass keine laufenden Überschussanteile gewährt werden können, vermindern sich die Renten sowie die Leistungen bei Tod und bei Rückkauf. In diesem Fall würde die Leistung bei Rückkauf bei vereinbartem Ablauf der Aufschiebzeit (01.12.2068) bei 1 % jährlicher Wertsteigerung der Fonds um 4,83 % bei 4 % um 4,76 %, bei 6 % um 4,82 % und bei 8 % um 4,91 % reduziert.

Bei vorzeitigem Beginn der Rentenzahlung (01.12.2044):

Wenn keine Teilkapitalauszahlung wahrgenommen wird:

Bei einer konstanten jährlichen Wertsteigerung der Fondsanteile ergeben sich folgende modellhaft dargestellte, **nicht garantierte** Leistungen während der Verfügungsphase:

vorverlegter Ablauf der Aufschiebzeit z.B. zum ...	Mindest- laufzeit der Rente ... Jahre	angenommene jährliche Wertsteigerung der Fondsanteile von:				8 % Kapitalabfindung/ monatliche Rente
		1 % Kapitalabfindung/ monatliche Rente	4 % Kapitalabfindung/ monatliche Rente	6 % Kapitalabfindung/ monatliche Rente	8 % Kapitalabfindung/ monatliche Rente	
01.12.2044	69	54.676 €/ 53 €	62.095 €/ 78 €	69.963 €/ 105 €	81.678 €/ 145 €	
01.12.2049	64	58.150 €/ 56 €	69.822 €/ 97 €	83.218 €/ 143 €	104.500 €/ 217 €	
01.12.2054	59	61.230 €/ 60 €	78.216 €/ 119 €	99.649 €/ 195 €	136.659 €/ 325 €	
01.12.2059	54	62.403 €/ 64 €	86.007 €/ 148 €	118.988 €/ 267 €	180.945 €/ 489 €	
01.12.2064	49	58.566 €/ 68 €	90.389 €/ 185 €	139.802 €/ 368 €	241.091 €/ 741 €	

In den dargestellten Kapitalabfindungen, bei vereinbartem bzw. vorzeitigem Ablauf, ist der Schluss-Überschussanteil der zu diesen Zeitpunkten bestehenden Zusatzversicherung enthalten. Endet eine Zusatzversicherung exakt zu einem Teilentferntermin, dann ist deren Schluss-Überschussanteil in der genannten Teilkapitalauszahlung enthalten. Die aus diesem Schluss-Überschussanteil resultierende Rente ist in der angegebenen lebenslangen Rente nicht berücksichtigt worden.

Wenn bis zum 01.12.2068 keine Invalidität eingetreten ist, wird ein **nicht garantierter** Schluss-Überschussanteil in Höhe von **28.117 €** fällig. Dieser **nicht garantierte** Schluss-Überschussanteil gilt nur solange die für 2009 festgesetzten Überschussanteile auch in den folgenden Jahren unverändert bleiben und die versicherte Person nicht invalide wird.

4. Welche Kosten sind bei der Versicherung eingerechnet?

In den Tarifbeiträgen sind Abschluss- und Vertriebskosten eingerechnet. Diese Kosten sind über die ersten fünf Jahre verteilt. Darüber hinaus ist in den Beiträgen ein fester Anteil für sonstige Kosten enthalten. Nähere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Produktinformationsblatt.

In den Beiträgen der Hauptversicherung ist ein Ratenzuschlag von 2 % der auf die Hauptversicherung entfallenden Beiträge enthalten. Dieser ist bereits in den im Produktinformationsblatt dargestellten Kosten enthalten. Für die Zusatzversicherung beträgt der Ratenzuschlag pro Jahr 4 % des tariflichen Jahresbeitrags der Zusatzversicherung. Hiervon sind bereits 2 % in den im Produktinformationsblatt dargestellten Kosten enthalten.

5. Wie hoch ist der Stornoabzug?

Bei Kündigung der Hauptversicherung wird ein Stornoabzug von 60,00 € abgezogen (vgl. die maßgebenden Versicherungsbedingungen).

Bei Kündigung oder vorgezogener Beitragsfreistellung der Zusatzversicherung wird ein Stornoabzug in folgender Höhe berücksichtigt:

- | | |
|---|----------|
| - Kinderinvaliditäts-Zusatzversicherung | 138,00 € |
| bis zum Alter des versicherten Kindes von 30 Jahren jedoch mindestens 20 % der jährlichen Invaliditätsrente | |