

**Wertmitteilung zum 31.12.2008**

Im letzten Jahr haben wir Kapital aus einem anderen Altersvorsorgevertrag auf diesen Vertrag übertragen. Diesen Betrag finden Sie in der nachstehenden Aufstellung.

Altersvorsorgevermögen zum 31.05.2008		0,00 €
(1) Ihre Beiträge	+	637,00 €
(2) Ihre Zulagen	+	0,00 €
(3) Wertentwicklung		
- garantierte Zinsen	+	0,56 €
- Wertentwicklung des Fondsguthabens	-	365,96 €
(4) Kapital aus Übertragungen	+	975,71 €
(5) Abschluss- und Vertriebskosten	-	178,36 €
(6) Verwaltungskosten	-	86,80 €
(7) Zuschlag für monatliche Beitragszahlung	-	11,48 €
Altersvorsorgevermögen zum 31.12.2008	=	<u>970,67 €</u>

Das in Ihrem Altersvorsorgevermögen enthaltene Fondsguthaben setzt sich zum 31.12.2008 wie folgt zusammen:

Investmentfonds	Anteileinheiten	Wert je Anteileinheit	Wert des Fondsguthabens
DWS Funds Invest VermögensStrategie	12,824346	64,78 €	830,76 €

**Steigende oder sinkende Börsenkurse wirken sich direkt auf den Wert Ihres Fondsguthabens aus. Auch zeitweise sinkende Kurse können einen positiven Effekt haben, denn wir können Ihnen umso mehr Anteileinheiten gutschreiben, je niedriger ihr Wert bei Ankauf ist.**

**Hier finden Sie mehr Informationen zu den einzelnen Positionen Ihrer Wertmitteilung:**

- (1) Dieser Wert enthält alle fälligen Beiträge des Jahres 2008 zu Ihrem Vertrag sowie Ihre eventuellen Sonderzahlungen. Etwaige Beitragsrückstände haben wir hier und im Weiteren noch nicht berücksichtigt. Alle in 2008 gezahlten Altersvorsorgebeiträge können Sie der beigefügten Bescheinigung nach §92 Einkommensteuergesetz (EStG) entnehmen.
- (2) Die angegebenen Zulagen haben Sie für Beitragszahlungen vor 2008 erhalten. Einzelheiten zu Ihren Zulagen und Erläuterungen können Sie der beigefügten Bescheinigung nach §92 EStG entnehmen.

Die maximal möglichen staatlichen Zulagen betragen derzeit:

Grundzulage	154,00 €
Kinderzulage (für Kinder, die <b>vor</b> dem 01.01.2008 geboren sind)	185,00 €
Kinderzulage (für Kinder, die <b>ab</b> dem 01.01.2008 geboren sind)	300,00 €

Als Berufseinsteiger erhalten Sie einmalig einen staatlichen Bonus von maximal 200 €.

- (3) Die angegebenen Zinsen haben wir dem garantierten Kapital Ihrer Versicherung gutgeschrieben. Hierbei haben wir den Garantiezins von 2,25 % zugrunde gelegt.
- (5) Die Abschluss- und Vertriebskosten entfallen grundsätzlich nach spätestens 5 Jahren. Das Gleiche gilt für die Kosten aller hinzugekommenen Erhöhungen durch Sonderzahlungen. Wenn Sie die Kapitalzuwächse mit den Kosten vergleichen, beachten Sie bitte, dass mit anwachsendem Kapital auch die Erträge ansteigen. Dagegen bleiben die Kosten unverändert, bis sie schließlich entfallen.
- (6) Dies sind die Kosten für die Vertragsführung, wie wir sie in Ihrem Antrag beschrieben haben.

**Wertmitteilung zum 31.12.2009**

Ihr Altersvorsorgevermögen zum 31.12.2008		970,67 €
(1) Ihre Beiträge	+	738,00 €
(2) Ihre Zulagen	+	354,00 €
(3) Garantierte Zinsen und Erträge aus der Überschussbeteiligung	+	12,12 €
(4) Wertentwicklung des Fondsguthabens	+	324,86 €
(5) Abschluss- und Vertriebskosten	-	305,76 €
(6) Verwaltungskosten	-	168,48 €
Ihr Altersvorsorgevermögen zum 31.12.2009	=	<u>1.925,41 €</u>

Für Ihre Leistungen stehen zum Rentenbeginn garantiert mindestens die bereits in diesen Vertrag eingezahlten Beiträge einschließlich des Kapitals aus Übertragungen und die gutgeschriebenen Zulagen zur Verfügung. Demnach beträgt zum 31.12.2009

Ihr garantiertes Altersvorsorgevermögen bei Rentenbeginn 2.704,71 €

Das in Ihrem Altersvorsorgevermögen enthaltene Fondsguthaben setzt sich zum 31.12.2009 wie folgt zusammen:

Investmentfonds	Anteileinheiten	Wert je Anteileinheit	Wert des Fondsguthabens
DWS Funds Invest VermögensStrategie	23,826322	80,81 €	1.925,41 €

Steigende oder sinkende Börsenkurse wirken sich direkt auf den Wert Ihres Fondsguthabens aus. Auch zeitweise sinkende Kurse können einen positiven Effekt haben, denn wir können Ihnen umso mehr Anteileinheiten gutschreiben, je niedriger ihr Wert bei Ankauf ist.

**Hier finden Sie mehr Informationen zu den einzelnen Positionen Ihrer Wertmitteilung:**

(1) Dieser Wert enthält alle fälligen Beiträge des Jahres 2009 zu Ihrem Vertrag sowie Ihre eventuellen Sonderzahlungen. Etwaige Beitragsrückstände haben wir hier und im Weiteren noch nicht berücksichtigt. Alle in 2009 gezahlten Altersvorsorgebeiträge können Sie der beigefügten "Bescheinigung nach §92 EStG" entnehmen.

(2) Die angegebenen Zulagen haben Sie im Jahr 2009 für Beitragszahlungen vor 2009 erhalten. Einzelheiten zu Ihren Zulagen und Erläuterungen finden Sie in der gleichen Bescheinigung. Die maximal möglichen staatlichen Zulagen betragen derzeit:

Grundzulage	154,00 €
Kinderzulage (für Kinder, die <b>vor</b> dem 01.01.2008 geboren sind)	185,00 €
Kinderzulage (für Kinder, die <b>ab</b> dem 01.01.2008 geboren sind)	300,00 €

(3) Hier berücksichtigen wir die Zinsen, die wir Ihnen auf das in 2009 vorhandene garantierte Kapital gutgeschrieben haben, sowie die Ihrer Versicherung in 2009 zugewiesenen Überschussanteile.

(4) Dieser Betrag spiegelt wider, wie sich der Wert der vereinbarten Investmentfonds einschließlich etwaiger Ertragsausschüttung durch die betreffende Kapitalanlagegesellschaft in 2009 entwickelt hat.

(5) Die Abschluss- und Vertriebskosten Ihrer Versicherung entfallen grundsätzlich nach spätestens 5 Jahren. Gleiches gilt für die Kosten aller hinzugekommenen Erhöhungen durch Sonderzahlungen.

(6) Dies sind die Kosten für die Vertragsführung.

**Wertmitteilung zum 31.12.2010**

Ihr Altersvorsorgevermögen zum 31.12.2009		1.925,41 €
(1) Ihre Beiträge	+	182,00 €
(2) Ihre Zulagen	+	157,82 €
(3) Erträge aus der Überschussbeteiligung	+	3,85 €
(4) Wertentwicklung des Fondsguthabens	+	250,33 €
(5) Abschluss- und Vertriebskosten	-	60,43 €
(6) Verwaltungskosten	-	31,82 €
Ihr Altersvorsorgevermögen zum 31.12.2010	=	<u>2.427,16 €</u>

Für Ihre Leistungen stehen zum Rentenbeginn garantiert mindestens die bereits in diesen Vertrag eingezahlten Beiträge einschließlich des Kapitals aus Übertragungen und die gutgeschriebenen Zulagen zur Verfügung. Demnach beträgt zum 31.12.2010

Ihr garantiertes Altersvorsorgevermögen bei Rentenbeginn 3.044,53 €

Das in Ihrem Altersvorsorgevermögen enthaltene Fondsguthaben setzt sich zum 31.12.2010 wie folgt zusammen:

Investmentfonds	Anteileinheiten	Wert je Anteileinheit	Wert des Fondsguthabens
DWS Funds Invest VermögensStrategie	26,905785	90,21 €	2.427,16 €

**Hier finden Sie mehr Informationen zu den einzelnen Positionen Ihrer Wertmitteilung:**

(1) Dieser Wert enthält alle fälligen Beiträge des Jahres 2010 zu Ihrem Vertrag sowie Ihre eventuellen Sonderzahlungen. Etwaige Beitragsrückstände haben wir hier und im Weiteren noch nicht berücksichtigt. Alle in 2010 gezahlten Altersvorsorgebeiträge können Sie der beigefügten "Bescheinigung nach §92 EStG" entnehmen.

(2) Die angegebenen Zulagen haben Sie im Jahr 2010 für Beitragszahlungen vor 2010 erhalten. Einzelheiten zu Ihren Zulagen und Erläuterungen finden Sie in der Bescheinigung nach §92 EStG. Die maximal möglichen staatlichen Zulagen betragen derzeit:

Grundzulage	154,00 €
Kinderzulage (für Kinder, die <b>vor</b> dem 01.01.2008 geboren sind)	185,00 €
Kinderzulage (für Kinder, die <b>ab</b> dem 01.01.2008 geboren sind)	300,00 €

(3) Hier berücksichtigen wir die Ihrer Versicherung in 2010 zugeteilten Überschussanteile.

(4) Dieser Betrag spiegelt wider, wie sich der Wert der vereinbarten Investmentfonds einschließlich etwaiger Ertragsausschüttung durch die betreffende Kapitalanlagegesellschaft in 2010 entwickelt hat.

(6) Dies sind die Kosten für die Vertragsführung.