

Der VorsorgePlusPlan

die Fonds-Rente mit staatlicher Förderung

für Herrn Max Muster

Der VorsorgePlusPlan der Continentale ist die planmäßige Rentenvorsorge mit Beitragserhaltungsgarantie.

In der Ansparphase des VorsorgePlusPlans nutzen Sie die hohen Ertragschancen an der Börse. Sie treffen Ihre Wahl aus über 80 namhaften Aktien-, Renten-, Geldmarkt- und Dachfonds. Damit haben Sie die Chance auf außerordentliche Erträge und eine komfortable Rentenvorsorge, Sie profitieren von der Wertentwicklung des Aktien- und Rentenmarktes, Sie tragen aber auch das Risiko von Kursrückschlägen.

Zum Rentenbeginn haben Sie jedoch die Garantie, dass Ihr eingezahltes Kapital keinesfalls verloren ist, denn wir garantieren Ihnen als Mindestkapital für die Verrentung die Summe aller eingezahlten Beträge und Zulagen.

Zum vereinbarten Rentenbeginn bilden wir aus dem vorhandenen Gesamtkapital eine Rentenleistung, die Ihnen monatlich ausgezahlt wird - garantiert lebenslang. Die Überschussbeteiligung ab Rentenbeginn kann wahlweise für eine schrittweise steigende Gewinnrente oder für eine bereits ab Rentenbeginn erhöhte Rentenleistung (flexible Gewinnrente) verwendet werden.

Kundeninformation zum Altersvermögensgesetz gemäß § 7 Abs. 1 Nr. 4 des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes für Herrn Max Muster

Ansparphase

01.12.2011 bis 28.02.2051

Startbeitrag

Beitragszahlung für den Tarif VR3 erfolgt monatlich je

91,00 EUR

Illustration möglicher Vertragsentwicklungen

In der nachfolgenden Tabelle wird die Summe der verzinsten Beiträge und Guthaben vor und nach Abzug der Wechselkosten dargestellt.

Für die einzelnen Beiträge wird der monatliche Eigenbeitrag verwendet, wobei gegebenenfalls der vertraglich festgelegte stufenweise Aufbau der staatlichen Förderung und die Steigerung des Beitrags enthalten sind.

Für die Verzinsung werden die drei Zinssätze 2%, 4% und 6% gemäß den gesetzlichen Vorgaben verwendet.

Die Angaben erfolgen jeweils zum Ablauf eines Jahres nach Vertragsbeginn über einen Zeitraum von 10 Jahren, maximal bis zum Beginn der Auszahlungsphase.

Für die Übertragung des gebildeten Kapitals in ein anderes begünstigtes Produkt oder zu einem anderen Anbieter wird eine Gebühr erhoben. Diese Wechselkosten sind in der Spalte Guthaben bei Übertragung jeweils berücksichtigt.

Modellhafte Vertragsentwicklung zu unterschiedlichen jährlichen Verzinsungen

Jahr	bei 2 % Verzinsung p. a.			bei 4 % Verzinsung p. a.			bei 6 % Verzinsung p. a.		
	verzinsten Beitrags- summe	Guthaben bei Über- tragung gesamt		verzinsten Beitrags- summe	Guthaben bei Über- tragung gesamt		verzinsten Beitrags- summe	Guthaben bei Über- tragung gesamt	
1.	1.103	1.008	908	1.115	1.019	919	1.127	1.030	930
2.	2.229	2.037	1.937	2.276	2.079	1.979	2.322	2.122	2.022
3.	3.378	3.084	2.984	3.482	3.180	3.080	3.589	3.278	3.178
4.	4.549	4.152	4.052	4.737	4.324	4.224	4.932	4.502	4.402
5.	5.744	5.240	5.140	6.043	5.512	5.412	6.356	5.798	5.698
6.	6.963	6.370	6.270	7.400	6.769	6.669	7.865	7.194	7.094
7.	8.206	7.522	7.422	8.812	8.076	7.976	9.465	8.673	8.573
8.	9.474	8.698	8.598	10.280	9.435	9.335	11.160	10.240	10.140
9.	10.767	9.896	9.796	11.807	10.848	10.748	12.957	11.901	11.801
10.	12.086	11.119	11.019	13.395	12.318	12.218	14.862	13.663	13.563

DER STAAT ZAHLT DAZU

Continentale VorsorgePlusPlan®: Vorschlag für Herr Max Muster

Der Continentale VorsorgePlusPlan®: Fonds-Rente mit Beitragserhaltungsgarantie und staatlicher Förderung

Der VorsorgePlusPlan ist ein Vorsorgemodell mit staatlicher Förderung durch Zulagen und ggf. steuerlichen Vorteilen durch Sonderausgabenabzug (Riester-Rente).

Die Höhe der staatlichen Förderung hängt von Ihrem Einkommen, dem Familienstand und der Anzahl Ihrer Kinder ab.

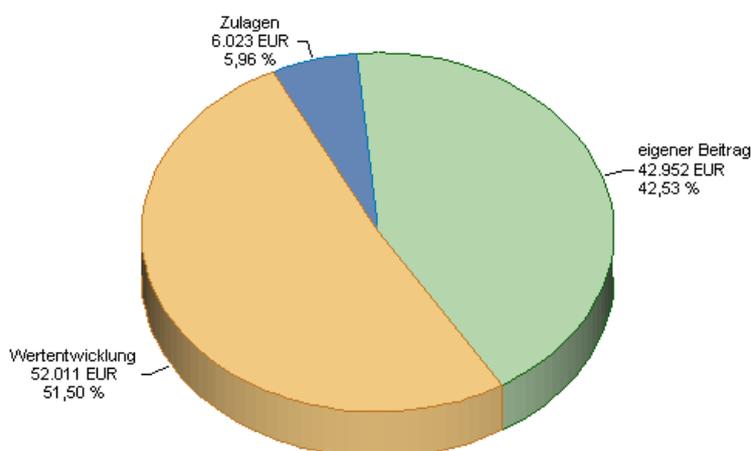
In Ihrem Fall zahlt der Staat im ersten Jahr **18,2 %** Ihres Eigenbeitrags obendrauf.

Bei zukünftigen Änderungen Ihrer Lebensumstände (z. B. Anzahl kindergeldberechtigter Kinder oder Gehalt) verändern sich die angegebenen Beträge.



So setzt sich Ihr angespartes Kapital zusammen

Aufteilung des angesparten Kapitals (Fonds-Wertentwicklung von 3,0 %) ¹⁾



¹⁾ Überschussverzinsung bzgl. Garantieteil: 2,05 % jährlich

Zum Alter 67 steht Ihnen bei einer Fonds-Wertentwicklung von 3,0 % ein Gesamtkapital zum Rentenbeginn in Höhe von 100.980 EUR bzw. eine lebenslange Flexible Gewinnrente von 481 EUR zur Verfügung.

Und das bei einem durchschnittlichen Nettoaufwand (eigener Beitrag) von 91,20 EUR monatlich.²⁾

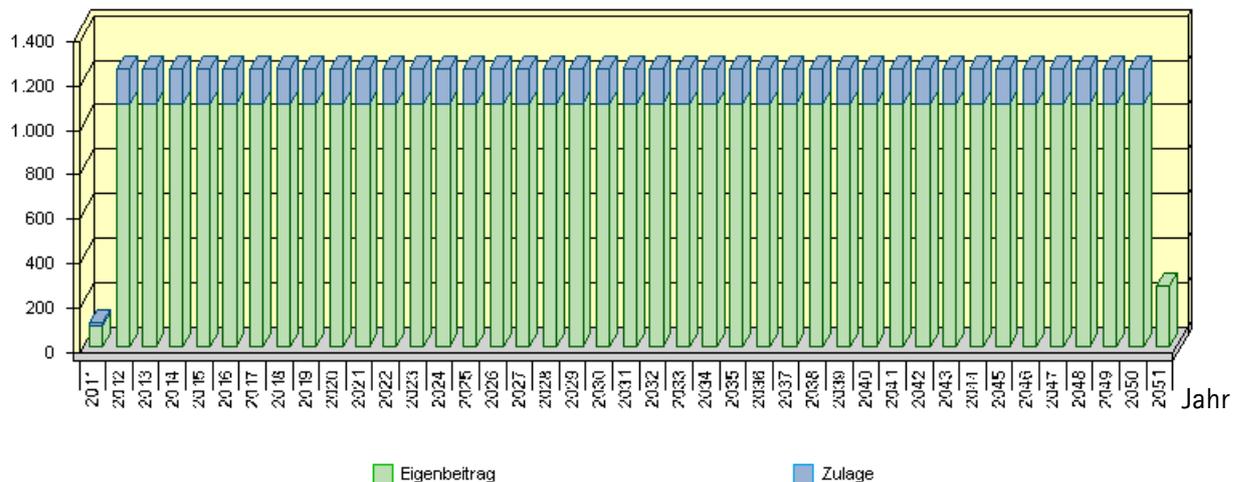
²⁾ Für zugrundeliegende bzw. weiterführende Angaben siehe Ausdruck „Staatliche Förderung der privaten Rente – Ihre Vorteile“.

DER STAAT ZAHLT DAZU

Entwicklung Ihrer Beiträge und Zulagen

Die nachfolgende Darstellung veranschaulicht die zukünftige Entwicklung des Eigenbeitrags und der staatlichen Zulage zur privaten Eigenvorsorge.

Jahresbeitrag in EUR



Zusammensetzung der jährlichen Sparleistung

Jährliche Sparleistung = Eigenbeitrag + staatliche Zulage

Staatliche Förderung = Zulage

Die staatliche Zulage wird Jahr für Jahr neu festgelegt und direkt auf Ihren geförderten Vertrag eingezahlt.

Bitte beachten Sie: Die Tarfberechnung beruht auf den angegebenen Eigenbeiträgen und Zulagen. Insbesondere die Richtigkeit der zugeflossenen Zulagen wird im zugrundeliegenden Rechenmodul der Continentale Lebensversicherung nicht geprüft.

Erläuterungen zur Grafik

- Berechnungsgrundlage ist das Alterseinkünftegesetz. Alle Werte haben Modellcharakter, da wichtige Faktoren wie die tatsächliche Einkommensentwicklung oder die Steuergesetzgebung der Zukunft nicht verbindlich vorhergesagt werden können.
- Alle Werte sind auf ganze Euro gerundet.
- Bitte beachten Sie, dass für die gewünschte Förderung die Anpassung Ihres Beitrags erforderlich sein kann.

SICHER & RENTABEL

Unser VorsorgePlusPlan bietet Ihnen Sicherheit und Rendite

Dem VorsorgePlusPlan liegt eine Fonds-Rente mit Beiträgerhaltungsgarantie zum Rentenbeginn zugrunde. Das heißt, zum Rentenbeginn haben Sie 100%ige **Sicherheit** für Ihre gezahlten Beiträge sowie die staatlichen Zulagen UND können gleichzeitig langfristig von den **Renditechancen** der Aktienmärkte profitieren.

In Zahlen: Im ersten Jahr werden **41,8 %** Ihrer Beiträge zur Einhaltung der Beitragsgarantie angelegt.

Das bedeutet, dass **58,2 %** in frei gewählte Investmentfonds fließen (dem Fondsguthaben entnommen werden Abschlusskosten, weitere Kosten und Kosten für Versicherungsschutz).

Mit jedem weiteren Jahr steigt der Beitragsteil, der sicherheitsorientiert angelegt wird; der Beitragsteil, der in Fonds investiert wird, sinkt hingegen im Laufe der Vertragslaufzeit. Die Zinsüberschüsse werden jedoch über die gesamte Laufzeit in Fonds angelegt.



Die Vorteile im Überblick:

- **Sicher:** Zum vereinbarten Rentenbeginn steht Ihnen das erreichte Fondsguthaben zur Verfügung, mindestens jedoch alle gezahlten Beiträge – garantiert!
Der Rentenfaktor (monatl. Rente pro 10.000 EUR Verrentungskapital zum Rentenbeginn) in Höhe von 31,01 EUR zum 01.03.2051 ist für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert und kann nur zu Ihren Gunsten verändert werden.
- **Rentabel:** Durch die Investition in Fonds können Sie langfristig von den Renditechancen der Aktienmärkte profitieren.
- **Gefördert:** Der Staat fördert Ihren VorsorgePlusPlan mit Steuervorteilen durch direkte Zulagenförderung und ggf. Sonderausgabenabzug.
- **Zuverlässig:** Garantiegeber ist die Continentale Lebensversicherung AG – einer der leistungsstärksten Lebensversicherer in Deutschland.

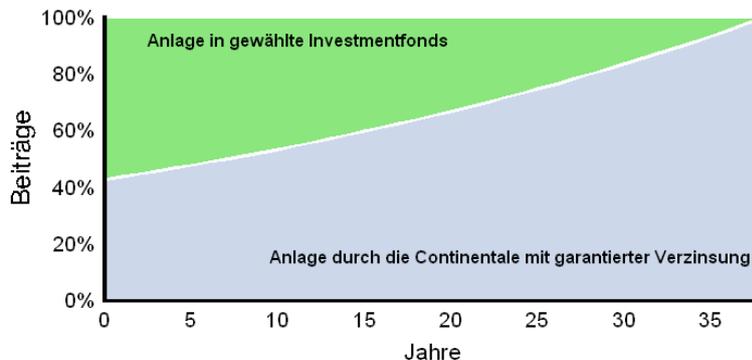
Illustrationswerte für eine mögliche Monatsrente zum Ende der Ansparphase am 28.02.2051

bei einer Gesamtverzinsung der Garantiekomponente von 4,30 % und einer angenommenen Fondsentwicklung von	0,00 % p. a.	3,00 % p. a.	6,00 % p. a.
monatl. flexible Gewinnrente ¹⁾	375 EUR	481 EUR	709 EUR
oder Kapitalbasis (inkl. Garantieleistung)	78.640 EUR	100.980 EUR	148.720 EUR
bei einem monatlichen Startbeitrag von	91,00 EUR		

¹⁾ Unverbindlicher Rentenwert bei Vereinbarung des Überschuss-Systems Flexible Gewinnrente.

SICHER & RENTABEL

So erfolgt die Aufteilung Ihrer Beiträge



Zur garantierten Verzinsung in Höhe von 2,25 % kommen noch Zinsüberschüsse hinzu; diese betragen in 2011 2,05 %

→ **Gesamtverzinsung von 4,30 %**
zzgl. Beteiligung an den Bewertungsreserven (s. Annahmen für die genannten Illustrations-Werte, Punkt 2)

Wichtiger Hinweis zum Vorschlag:
Alle anfallenden Kosten werden monatlich dem Fondsguthaben entnommen.

Illustration möglicher Renten- und Kapitalwerte

Alle Angaben in EUR.

bei einer Gesamtverzinsung der Garantiekomponente von 4,30 % und einer angenommenen Fondsentwicklung von	0,00 % p. a.	3,00 % p. a.	6,00 % p. a.
monatl. Rente bzgl. garantiertem Rentenfaktor (31,01 EUR)	243	313	461
Steigende Gewinnrente*)	284	365	537
Flexible Gewinnrente*)	375	481	709
Garantiekapital	48.974	48.974	48.974
+ voraussichtliches Fondsguthaben	29.660	52.010	99.750
= gesamte Kapitalbasis	78.640	100.980	148.720
das entspricht einer Rendite von	2,29 % p. a.	3,40 % p. a.	5,04 % p. a.

Hinweise zu den Rentenwerten

*) Bei der Berechnung nach aktuellem Tarif wurden die Kalkulationsgrundlagen für die heute sofort beginnende, nicht fondsgebundene Rentenversicherung und die folgenden Überschuss-Sätze für das Jahr 2011 verwendet.

Bei der Steigenden Gewinnrente: Zinsüberschuss jährlich 2,05 % des überschussberechtigten Deckungskapitals;

Bei der Flexiblen Gewinnrente: Berechnung auf der Basis einer jährlichen Gesamtverzinsung (inkl. 2,25 % Garantiezins) von 4,30 %.

Unverbindlicher Rentenwert bei Vereinbarung der Überschuss-Systeme Flexible bzw. Steigende Gewinnrente. Bitte beachten Sie, dass die ausgewiesenen Werte hypothetischen Charakter haben, also auf bestimmten Annahmen für die künftige Überschussentwicklung beruhen. Da die Zukunft nicht vorhersehbar ist, können wir nicht zusagen, dass Überschüsse in der angegebenen Höhe entstehen. Die tatsächlichen Leistungen können sowohl höher als auch niedriger sein.

Annahmen für die genannten Illustrations-Werte

1. Chancen und Risiken der Investmentfonds-Anlage liegen beim Versicherungsnehmer. Eine Garantie für die Höhe der Leistungen oder eine bestimmte Höhe der Wertentwicklung kann nicht übernommen werden. Wir garantieren jedoch, dass zum Rentenbeginn mindestens die gezahlten Beiträge einschließlich der zugeflossenen Zulagen für die Rente zur Verfügung stehen (Beiträgerhaltungsgarantie). Die Nennung einer Kapitalbasis dient ausschließlich beispielhaften Illustrationszwecken.
2. Bei der illustrierten Kapitalbasis sind Überschussanteile in der zurzeit erklärten Höhe enthalten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung hängt von den Zinserträgen, vom Verlauf der Sterblichkeit und der Entwicklung der Kosten ab. Sie wird jährlich neu festgesetzt und kann nicht für die gesamte Ansparphase garantiert werden. Berücksichtigt ist auch ein Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 1.488,90 EUR. Dies ist ebenfalls nicht garantiert.
3. Die Renditen wurden auf der Basis der gezahlten Beiträge, der zugeflossenen Zulagen und der jeweiligen Kapitalbasis ermittelt. Dabei wurden alle Kosten berücksichtigt, die dem Vertrag belastet werden. Der Steuervorteil durch den Sonderausgabenabzug erhöht die angegebenen Renditen zusätzlich.
4. Die Höhe der Rente hängt vom erreichten Fondsguthaben, aber auch davon ab, wie hoch die Lebenserwartung zum Rentenbeginn sein wird. Sollte die Lebenserwartung noch über das bereits kalkulierte Maß hinaus ansteigen, so muss zum Rentenbeginn mit einer geringeren Rentenhöhe gerechnet werden. Es wird jedoch mindestens die aufgrund des Garantiefaktors berechnete Rente erbracht.

AUF EINEN BLICK

Ihre Daten – kurz und bündig

Zu versichernde Person	Max Muster
Geburtsdatum	15.02.1984
Beruf, ggf. Berufsziel/Berufsstatus	Kaufmann (angestellt) (BfA-Nr. C03797), Arbeiter
Tarif	VR3 (Fonds-Rente mit staatlicher Förderung)
Ansparphase	01.12.2011 bis 28.02.2051
Beitragszahlungsdauer	01.12.2011 bis 28.02.2051
Startbeitrag monatlich für Tarif VR3	91,00 EUR
Jahres-Eigenbeitrag im ersten Jahr für Tarif VR3	91,00 EUR

Aus der Beitragssumme von 42.861,00 EUR (errechnet aufgrund des Startbeitrags ohne Zulage und Sonderzahlung) ergibt sich zum vereinbarten Rentenbeginn eine garantierte Mindestrente von monatlich 132,91 EUR.

Todesfallschutz <u>vor</u> Rentenbeginn	Investmentfonds-Anteile und Garantieguthaben
Todesfallschutz <u>nach</u> Rentenbeginn	Rentengarantie 15 Jahre
Wachstumsplan (Erhöhung max. bis Sonderausgaben-Höchstbetrag von 2.100 EUR)	nein

Grundlage: Allgemeine Vertragsinformationen Tarif VR3 – Continentale
VorsorgePlusPlan / Fonds-Rente mit Mindestgarantie und staatlicher Förderung

Stand: 10/2011

Ihre Fondsauswahl bei Versicherungsbeginn



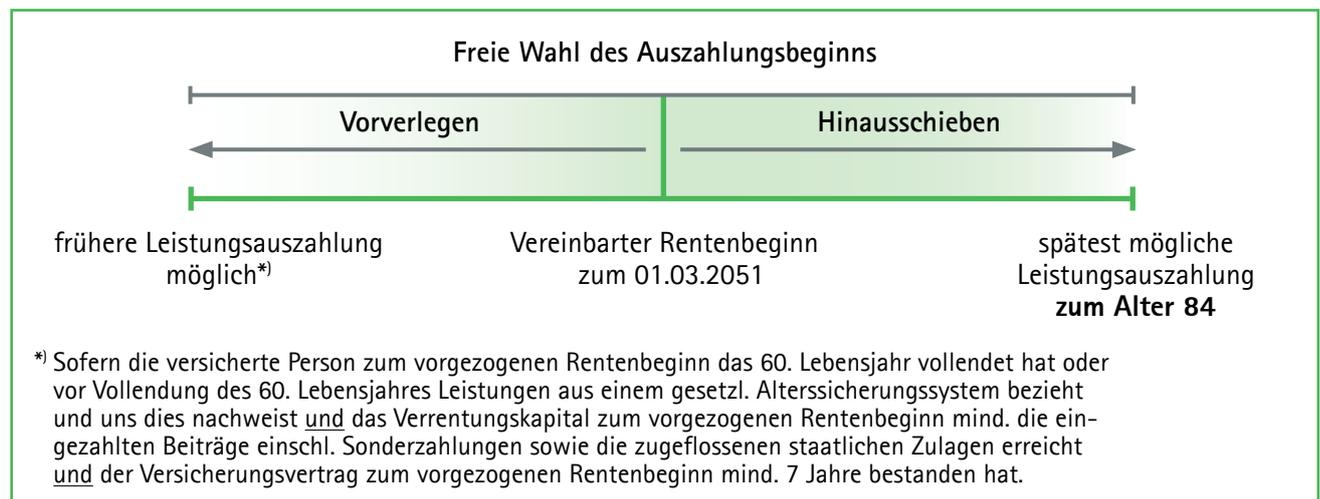
IHRE VORTEILE

Das bietet Ihnen der VorsorgePlusPlan

- **Einfache Zulagenbeantragung:** Ein einmaliger Dauerzulagenantrag genügt und die Continentale erledigt für Sie die jährliche Beantragung der staatlichen Zulagen.
- **Flexible Sonderzahlungen:** Sie haben die Möglichkeit, in Ihren laufenden Vertrag zu einem Monatsersten Sonderzahlungen zu leisten.
- **Einmalige Kapitalzahlung:** Zum Rentenbeginn können Sie sich bis zu 30% des angesparten Kapitals in einem Betrag förderunschädlich auszahlen lassen. Der ausgezahlte Betrag ist jedoch voll steuerpflichtig.

Freie Wahl des Auszahlungsbeginns

Unter bestimmten Voraussetzungen haben Sie die Möglichkeit, die Auszahlungsphase vorzuverlegen bzw. den Rentenbeginn hinauszuschieben. So bleiben Sie flexibel, denn man weiß ja nie, was einen im Alter erwartet.



Viele Möglichkeiten bei der Fondsanlage

- **Breite Fondsauswahl**
 - Auswahl aus über 80 Aktien-, Renten-, Misch- und Dachfonds von rund 20 Investmentgesellschaften
 - Depots mit verschiedenen Ausrichtungen
 - Garantiefonds BNP Paribas Plan Target Click Funds
Tipp für Sicherheitsbewusste: Bei Wahl der Garantiefonds können Sie den VorsorgePlusPlan fast auf das Sicherheits-Niveau einer konventionellen Rente bringen.
- **Flexible Risikostreuung**
 - Kombination von bis zu 10 Fonds in einer Police
 - Kostenloses Switchen (Umschichten von vorhandenem Fondsguthaben in andere Fonds) und Shiften (Änderung der Fondsanlage für künftige Beitragszahlungen) jeweils 5x innerhalb von 365 Tagen
- **Kostenloses Ablaufmanagement**
 - Systematisches und gezieltes Umschichten in Fonds mit geringeren Kursschwankungen
 - Dient zur Sicherung des Fondsguthabens zum Rentenbeginn
 - Individuell gestaltbar bzgl. Beginn, Unterbrechung, Entnahme- und Zielfonds
 - Automatische Information ca. 5 Jahre vor Ablauf

WEITERE VORTEILE

Unser VorsorgePlusPlan bietet Ihnen noch mehr

Verschiedene Gestaltungsmöglichkeiten

- Altersvorsorge-Eigenheimbetrag (Wohn-Riester): Zum Erwerb von selbst genutztem Wohneigentum können bei der Continentale 100% des angesparten Kapitals aus dem geförderten Vertrag entnommen werden. Das Objekt muss sich im Inland befinden und als Hauptwohnsitz dienen. Eine Rückzahlung in den Vertrag ist nicht notwendig.

Absicherung auch im Todesfall

- Übertragung: Bei Tod vor Rentenbeginn kann Ihr Vertrag auf den Riester-Renten-Vertrag Ihres Ehegatten übertragen werden. Falls dieser zu diesem Zeitpunkt noch keinen geförderten Vertrag abgeschlossen hat, kann dann ein neuer geförderter Vertrag vereinbart werden.
- Rentengarantie: Die Rente wird bei Tod nach Rentenbeginn für die vereinbarte Dauer der Garantiezeit weitergezahlt. Die Rentengarantiezeit startet mit dem Rentenbeginn.

Gute Gründe, die für den Continentale VorsorgePlusPlan® sprechen

- Förderung auch für Ehepartner ohne eigenes Einkommen – interessant für Frauen, die häufig keine oder nur eine ungenügende Altersvorsorge haben
- Teil-/Förderung schon bei geringer Eigenleistung – interessant für junge Leute mit kleinen Einstiegsbeträgen, durch die lange Ansparzeit
- Schutz vor Vermögensanrechnung bei Arbeitslosengeld II – keine Anrechnung bis zur Höhe des geförderten Vermögens

Beschränkungen, die der Gesetzgeber vorgibt:

Die Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag sind aufgrund gesetzlicher Vorschriften nur eingeschränkt vererbbar, begrenzt beleihbar, begrenzt kapitalisierbar, nicht übertragbar und nicht veräußerbar. Insbesondere Abtretungen und Verpfändungen sind deshalb nicht

möglich. Ebenso sind Kapitalzahlungen außerhalb des gesetzlich zulässigen Rahmens förderschädlich. Verfügungen, die den Beschränkungen widersprechen, sind förderschädlich, d. h. die staatlichen Zulagen und steuerlichen Vorteile müssen dann ganz oder anteilig zurückerstattet werden.

EINE GUTE WAHL

Warum ist die Continentale ein sehr guter Lebensversicherer?

Auf die Continentale können Sie sich verlassen.

- Die Kapitalanlagepolitik eines Versicherers ist von entscheidender Bedeutung für seine Kunden. Denn: Je besser der Versicherer das Kapital anlegt, desto höhere Erträge erwirtschaftet er und desto höher kann die Gesamtverzinsung sein, die er seinen Kunden bietet.
- Der Versicherungsverbund Die Continentale verfolgt eine konservative und streng sicherheitsorientierte Kapitalanlagepolitik. Denn: Unsere Kunden erwarten von uns Stabilität und langfristige Sicherheit.
- Die Kapitalanlagepolitik des Versicherungsverbundes Die Continentale ist schon seit vielen Jahren überdurchschnittlich erfolgreich. Dies sorgt für eine hohe Gesamtverzinsung: Bei der Continentale Lebensversicherung liegt diese für 2011 bei 4,30 % (zzgl. Beteiligung an den Bewertungsreserven) – ein Spitzenwert in der Branche. Und auch beim Mittelwert der vergangenen 10 Jahre liegt die Continentale in der Spitzengruppe.
- In Aktienanlagen investieren wir seit jeher nur in geringem Umfang und nicht in einzelne Werte, die eventuell für viel versprechend gehalten werden. Ziel ist es daher nicht, situativ eventuell lukrative Anlagen zu tätigen, sondern eine möglichst gleich bleibende und hohe Rendite zu erzielen.
- Die Continentale Lebensversicherung AG war und ist ein zuverlässiger Partner mit über 100 Jahren Erfahrung und hat in dieser Zeit alle Wirtschafts- und Finanzkrisen ohne nennenswerte Auswirkungen durchgestanden.

Wichtige Hinweise zu diesem Vorschlag

- Die Versicherungsbedingungen zu diesem Versorgungsvorschlag finden Sie in den Allgemeinen Vertragsinformationen für den VorsorgePlusPlan.
- Bei Annahme dieses Vorschlags müssen keine Gesundheitsfragen beantwortet werden.
- Annahme für die Hochrechnung: Die staatliche Förderung (Zulagen entsprechend den Vorteilen des AVmG) fließt jeweils zum 1. Juli des Folgejahres, die letzte Zulage fließt zum Rentenbeginn zu.
- Achten Sie bitte darauf, bei eventuellen Änderungen (z. B. Anzahl kindergeldberechtigter Kinder oder Gehalt) Ihren Eigenbeitrag anzupassen, damit Ihnen immer die gewünschte Förderung zugute kommt.

Die folgenden Unterlagen werden bei Antragstellung benötigt:

- Antrag VorsorgePlusPlan (Fonds-Rente mit Mindestgarantie und staatlicher Förderung) nach Tarif VR3 [3068/10.2011]
- Fondsauswahl [3513/10.2011]
- Produktinformationsblatt [01.2011]
- Individuelle Vertragsinformationen
- Allgemeine Vertragsinformationen Tarif VR3 – Continentale VorsorgePlusPlan / Fonds-Rente mit Mindestgarantie und staatlicher Förderung [3992/10.2011]
- Die Investmentfonds im Überblick - Daten und Fakten [3377/08.2011]
- Legitimationsprüfung nach dem Geldwäschegesetz (GwG) [3395/09.2010] (falls nicht schon anderweitig geprüft)

Dieser Versorgungsvorschlag beleuchtet die wichtigsten Aspekte für Ihre private Sicherheit. Die umfangreichen vollständigen Informationen zu Versicherungsbedingungen und Vertragsinhalt erhalten Sie rechtzeitig vor der Antragstellung – aber auch gern jederzeit vorab.

Beispielrechnung für den VorsorgePlusPlan die Fonds-Rente mit staatlicher Förderung

alle Werte in Euro

Jahr 31.12.	Jährlicher Eigenbeitrag	Zugeflossene Zulage	Garantierter Kapitalwert	Kapitalwerte inklusive Fondsguthaben		
				0,00 % p.a.	3,00 % p.a.	6,00 % p.a.
2011	91		38	63	63	63
2012	1.092	16	513	850	855	861
2013	1.092	154	1.069	1.790	1.810	1.830
2014	1.092	154	1.650	2.750	2.800	2.860
2015	1.092	154	2.257	3.740	3.840	3.930
2016	1.092	154	2.891	4.780	4.930	5.090
2017	1.092	154	3.551	6.090	6.310	6.550
2021	1.092	154	6.487	11.650	12.380	13.240
2025	1.092	154	9.937	17.780	19.440	21.520
2029	1.092	154	13.974	24.590	27.640	31.810
2033	1.092	154	18.677	32.170	37.180	44.590
2037	1.092	154	24.134	40.670	48.280	60.520
2038	1.092	154	25.627	42.950	51.320	65.090
2039	1.092	154	27.176	45.300	54.490	69.910
2040	1.092	154	28.781	47.710	57.770	75.020
2041	1.092	154	30.445	50.210	61.180	80.410
2042	1.092	154	32.169	52.770	64.720	86.120
2043	1.092	154	33.955	55.420	68.410	92.160
2044	1.092	154	35.805	58.150	72.230	98.540
2045	1.092	154	37.721	60.960	76.200	105.300
2046	1.092	154	39.706	63.860	80.320	112.450
2047	1.092	154	41.760	66.850	84.600	120.020
2048	1.092	154	43.887	69.930	89.050	128.030
2049	1.092	154	46.089	73.100	93.670	136.500
2050	1.092	154	48.367	76.380	98.460	145.470
Ablauf	273	154	48.974	78.640	100.980	148.720
Gesamtsummen	42.952	6.022				

Annahmen für die genannten Illustrations-Werte

1. Anlagechancen und Anlagerisiken liegen beim Versicherungsnehmer. Eine Garantie für die Höhe der Leistungen oder eine bestimmte Höhe der Wertentwicklung kann nicht übernommen werden. Wir garantieren jedoch, dass zum Rentenbeginn mindestens die gezahlten Beiträge einschließlich der zugeflossenen Zulagen für die Rente zur Verfügung stehen (Beitragserhaltungsgarantie).
2. Bei den einzelnen Zinsszenarien wurden auch Überschussanteile in der zur Zeit erklärten Höhe berücksichtigt. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung hängt von den Zinserträgen, vom Verlauf der Sterblichkeit und der Entwicklung der Kosten ab. Sie wird jährlich neu festgesetzt und kann nicht für die gesamte Ansparphase garantiert werden. Berücksichtigt ist auch ein Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven in Höhe von 1.488,90 EUR. Dies ist ebenfalls nicht garantiert.
3. Die Kunden-Rendite wurde nach finanzmathematischen Grundsätzen auf der Basis der illustrierten Berechnungsbasis ermittelt und berücksichtigt alle Kosten, die dem obigen Vertrag belastet werden.
4. Die Höhe der Rente hängt vom erreichten Fondsguthaben, aber auch davon ab, wie hoch die Lebenserwartung zum Rentenbeginn sein wird. Sollte die Lebenserwartung noch über das bereits kalkulierte Maß hinaus ansteigen, so muss zum Rentenbeginn mit einer geringeren Rentenhöhe gerechnet werden. Es wird jedoch mindestens die aufgrund des Garantiefaktors berechnete Rente erbracht.