

Internes Arbeitspapier vom 14.11.2012

Dieses Arbeitspapier dient einem ersten zusammenfassenden Überblick und ist nur für den Vermittler bestimmt. Dem Kunden sind unbedingt die vollständigen Vertragsunterlagen zu dem Angebot auszuhändigen, die Grundlage der Antragstellung sind.

Durchführungsweg	entfällt
Tarifbezeichnung	FlexRente invest - 53oG (EZ)
Geschlecht	männlich
Geburtsdatum	10.11.1985
Vertragsdauer / Aufschubzeit	40 Jahre 0 Monate
Beitragszahlungsdauer	40 Jahre 0 Monate
Leistungsdauer	entfällt
Erlebensfallsumme / Gar. Kapitalabfindung	entfällt
Ablaufleistung / Gesamte Kapitalabfindung *)	bei 5 %: 213.321,64
Monatliche Garantierte Rente	entfällt
Monatliche Gesamrente *)	bei 5 %: 979
	Weitere Werte siehe Details
Leistung bei Tod	Beitragsrückgewähr oder das höhere Fondsguthaben
Zahlungsweise	jährlich
Bruttobeitrag **)	2.400,00
Nettobeitrag ***)	2.400,00
Beitragssumme ****)	96.000,00
Versicherungs- / Leistungsdauer IZV für BFR	entfällt
Versicherungs- / Leistungsdauer IZV für Rente	entfällt
Invaliditätsrente jährlich	entfällt
doppelte Invaliditätsrente jährlich (in den ersten 36 Monaten)	entfällt
Einmalige Zuzahlung	entfällt
ZWP	nein
Dynamisierung	entfällt
Garantierte Rentensteigerung	nein
Protekt 5	entfällt
Beitrag	entfällt
WS gezillmert *****)	96.000,00
WS ungezillmert AP *****)	entfällt

*) Bitte auf Unverbindlichkeit wegen Überschussbeteiligung und ggf. Zuwachsprogramm hinweisen! Auf nähere Infos im Versorgungsvorschlag hinweisen. Bei Anlage der Überschüsse in Fonds wird mit einer angenommenen Wertsteigerung von 9 % über die gesamte Vertragsdauer/Aufschubzeit gerechnet. Bei Fondsprodukten und Hybridprodukten wird mit der von Ihnen gewählten Wertsteigerung über die gesamte Aufschubzeit gerechnet. Bei Riesterverträgen wird jeweils der Gesamtwert inkl. Zulagen angezeigt.

***) Bei Riester wird hier der Eigenbeitrag angezeigt.

****) Nettobeitrag = Bruttobeitrag abzüglich Sofortgewinnbeteiligung aus der Invaliditätsversicherung. Bitte auf Unverbindlichkeit wegen Überschussbeteiligung und sich erhöhenden Beitrag bei Zuwachsprogramm hinweisen!

*****) Beitragssumme = Summe der Nettobeiträge für die gesamte Vertragsdauer/Aufschubzeit inklusive ggf. Zuwachsprogramm.

*****) Maßgebend sind die vertraglichen Regelungen