

# Online-Antrag für Ihr Flexibler VorsorgePlan Invest

Kopie des Online-Antrags für Ihre Unterlagen.

## Meine persönlichen Daten (Vertragspartner):

Herr					
Anrede/Titel/Vorname/Name		Straße/Hausnummer		Geburtsdatum	
PLZ		Ort (Land)		Familienstand	
Geburtsort		Deutschland		Deutschland	
Geburtsland		Staatsangehörigkeit		Derzeit ausgeübter Beruf	
Telefon (tagsüber)*		Telefon (tagsüber) privat*			
Telefon (tagsüber) mobil*		E-Mail-Adresse			

Haben Sie bereits einen Zugang zu MeinCosmosDirekt?

Für die Verwaltung Ihres Flexiblen VorsorgePlan Invest benötigen Sie einen Zugang zu meinCosmosDirekt. Sofern Sie noch keinen besitzen, wird Ihnen automatisch ein Account angelegt.

\* Mit der **freiwilligen Angabe** geben Sie Ihr Einverständnis zur Nutzung Ihrer Telefon-Nummer zu weiteren Informationen zu den gewünschten, ähnlichen und ergänzenden Leistungen von CosmosDirekt sowie zu Zwecken der Markt- und Meinungsforschung. - Sie können der Nutzung Ihrer Daten zu den o. g. Zwecken jederzeit widersprechen. **Ja, ich bin auch mit der Nutzung meiner E-Mail-Adresse zu den o.g. Zwecken einverstanden.**

Sie erklären sich damit einverstanden, dass CosmosDirekt Ihre Angaben nur zu den in der Erklärung zum Datenschutz angegebenen Zwecken nutzt. Sie haben das Recht, der Nutzung Ihrer Daten zum Zweck der Werbung, der Markt- oder Meinungsforschung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft zu widersprechen.

## Meine Anlagedaten:

Laufender Beitrag	50,00 €
Zahlungsweg	Bankeinzug
Zahlweise	monatlich

Mein laufender Beitrag soll wie folgt aufgeteilt werden:	
ARERO - Der Weltfonds	50,00 €

Versicherungsbeginn: 01.09.2013

Vertragslaufzeit: 38 Jahre

### Voraussichtliche Leistungen<sup>1)</sup> im Alter von 67 Jahren:

Auf Grundlage einer für den Zeitraum von 38 Jahren unterstellten gleichbleibenden jährlichen Wertsteigerung der Fonds von 6,00 % und eines reduzierten Ausgabeaufschlags<sup>2)</sup> von 0,00 % würden Sie folgende voraussichtlichen Leistungen<sup>1)</sup> erhalten:

Flexible monatliche Rente <sup>3)4)5)</sup>	367,88 €
---	----------

oder wahlweise als voraussichtliche

Kapitalauszahlung bei Ablauf inklusive Überschussbeteiligung	80.907 €
---	----------

Die vorliegenden Unterlagen gelten bis zur Einführung neuer Tarife.

Die Rente wird lebenslang, mindestens aber für 10 Jahre gezahlt (Rentengarantiezeit), d.h. bei Ableben der versicherten Person innerhalb der ersten 10 Jahre nach Rentenbeginn wird die Rente bis zum Ablauf dieser Garantiezeit weitergezahlt.

Die angegebenen Leistungen gelten vor Steuern.

**Bitte beachten Sie, dass fondsgebundene Versicherungen mit speziellen Risiken behaftet sind und Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegen, auf die der Versicherer keinen Einfluss hat. Insbesondere sind in der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge kein Indikator für künftige Erträge. Dieses Anlagerisiko tragen Sie als Kunde durch Ihre Fondsauswahl.**

**Die tatsächlichen Werte können sowohl niedriger als auch höher ausfallen als die hier dargestellten Werte.**

1) Die angegebenen Werte basieren auf dem von Ihnen gewählten, bereits reduzierten, Ausgabeaufschlag und berücksichtigen KEINE Fondskosten (individuelle Fondskosten können Sie der Fondsinformation des jeweiligen Fonds entnehmen), vergleichen Sie hierzu auch die Tabelle auf Seite 3 der Modellrechnung.

2) Der reduzierte Ausgabeaufschlag berücksichtigt bereits den Sofortrabatt, i.d.R. 50 % des von der Fondsgesellschaft festgelegten Ausgabeaufschlags. Der Sofortrabatt wird quartärllich festgelegt und ist für die Zukunft nicht garantiert.

3) Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Sie gelten nur dann, wenn die für das laufende Geschäftsjahr festgesetzten Überschussanteile und die derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben.

4) Alternativ zur flexiblen monatlichen Rente kann die dynamische monatliche Rente gewählt werden. Diese können Sie der Modellrechnung entnehmen.

5) Bei der Verrentung des Gesamtkapitals haben wir die derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen zu Grunde gelegt. Maßgebend sind jedoch die zu Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen. Die Verrentung der Überschussanteile aus der Rentenbezugszeit erfolgt nach den zum Zuteilungszeitpunkt gültigen Rechnungsgrundlagen. Wir garantieren Ihnen für das aus den zu Vertragsbeginn vereinbarten laufenden Beiträgen resultierende Fondsguthaben mindestens 75 % des zu Vertragsbeginn gültigen Rentenfaktors. Bitte beachten Sie hierzu die Hinweise auf der Modellrechnung.

### Weitere Informationen zu den vereinbarten Vertragsleistungen:

Das zum Ende der Ansparphase vorhandene Fondsguthaben können Sie sich in einem Betrag auszahlen oder die Anteilseinheiten übertragen lassen. Leistungsempfänger ist:

Ihre gesetzlichen Erben erhalten, falls Sie vor Rentenbeginn versterben, das zum Zeitpunkt der Meldung Ihres Todes vorhandene Fondsguthaben. Sterben Sie nach Rentenbeginn, erhalten diese die Rentenzahlung bis zum Ende der vereinbarten Rentengarantiezeit.

### Mein Referenzkonto:

Die laufenden Beiträge sollen vom nachfolgend vereinbarten Referenzkonto abgebucht werden (bis auf Widerruf).

Auszahlungen von meinem Flexiblen VorsorgePlan *Invest* können täglich beauftragt werden und erfolgen ausschließlich auf das nachfolgend vereinbarte Referenzkonto oder auf andere von CosmosDirekt für mich vorgesehene Produkte.

Das Referenzkonto muss auf meinen Namen bei einem inländischen Kreditinstitut geführt werden.

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Name der Bank	Bankleitzahl	Kontonummer
<input type="text"/>		
Kontoinhaber (abweichender Kontoinhaber nicht möglich)		

### Auskunft des Vertragspartners gemäß Geldwäschegesetz:

**Ja**, die Aufnahme der Geschäftsbeziehung und alle damit verbundenen Transaktionen erfolgen auf meine eigene Veranlassung.

Ich wurde hierzu nicht von einem Dritten beauftragt.

**Nein**, die Aufnahme der Geschäftsbeziehung und/oder die damit verbundenen Transaktionen erfolgen auf fremde Veranlassung bzw. auf Veranlassung eines Dritten.

<input type="text"/>	
Name/alle Vornamen des veranlassenden Dritten	
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Meldeanschrift	Beziehung zu dieser Person

Bitte erläutern Sie die Hintergründe, weshalb die Geschäftsbeziehung / Transaktion auf fremde Veranlassung erfolgt:

<input type="text"/>
<input type="text"/>

## Schlussklärung des Versicherungsnehmers und der zu versichernden Person:

### Vertragsg Grundlagen

Für meine beantragte Versicherung sind die jeweiligen Versicherungsbedingungen maßgebend.

Die mir zu der beantragten Versicherung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen sollten von mir als wichtiges Dokument bis zum Ende der gewünschten Vertragslaufzeit aufbewahrt werden. Dies gilt auch für die Informationen zur steuerlichen Behandlung meiner beantragten Versicherung sowie die sonstigen Informationen.

Darüber hinaus findet auf den Vertrag und die vorvertraglichen Beziehungen das Recht der Bundesrepublik Deutschland Anwendung.

Der Vertrag kommt endgültig zustande, wenn ich die Police erhalten habe und ich mein Widerrufsrecht nicht ausübe.

### Datenschutz

Ich willige ein, dass die Unternehmen der Generali Deutschland Gruppe meine allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten in gemeinsamen Datensammlungen führen, soweit dies der ordnungsgemäßen Durchführung meiner Versicherungsangelegenheiten dient. Diese Einwilligung gilt nur, wenn ich in zumutbarer Weise von dem Inhalt des Merkblatts zur Datenverarbeitung Kenntnis nehmen konnte, das mir zusammen mit den Antragsunterlagen überlassen wird.

Ich willige ferner ein, dass meine Antrags- bzw. Vertragsdaten (Name/Vorname/Geburtsdatum bzw. Firma, Straße/Hausnummer, PLZ/Ort) vor Vertragsabschluss zur Prüfung des Antrags - und bei Bedarf im Verlauf der aktiven Geschäftsbeziehungen zu Zwecken der Vertragsverwaltung und -abwicklung im Rahmen einer Bonitätsprüfung genutzt werden.

Informationen zum bisherigen Zahlungsverhalten und Bonitätsinformationen auf Basis mathematisch-statistischer Verfahren unter Verwendung von Anschriftendaten beziehen wir von der infoscore Consumer Data GmbH, Rheinstraße 99, 76532 Baden-Baden. Dieser Hinweis erfolgt entsprechend den Vorschriften der §§ 28b und 33 Abs. 1 Bundesdatenschutzgesetz (BDSG).

Die Cosmos Lebensversicherungs-AG führt die telefonische Kundenbetreuung nicht ausschließlich selbst durch, sondern überträgt die Erledigung teilweise einer anderen Gesellschaft der Cosmos-Gruppe (der Cosmos Finanzservice GmbH). Werden hierbei Ihre nach § 203 StGB geschützten Daten weitergegeben, benötigt die Cosmos Lebensversicherungs-AG Ihre Schweigepflichtentbindung für sich und soweit erforderlich für die Cosmos Finanzservice GmbH.

**Soweit erforderlich entbinde ich die Mitarbeiter der Cosmos-Gruppe im Hinblick auf die Weitergabe nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer Schweigepflicht.**

**Ich bin einverstanden, dass die Cosmos Gesellschaften meine Personen- und Kontaktdaten sowie produktbezogene Daten nutzen und mich auf dem Postweg über ähnliche oder ergänzende Leistungen zur Risikoabsicherung, Altersvorsorge oder Kapitalanlage informieren. - Sind Sie nicht einverstanden, streichen Sie vorstehenden Passus. - Sie können Ihre Einwilligung jederzeit widerrufen.**

Sie haben das Recht, der Nutzung Ihrer Daten zum Zweck der Werbung, der Markt- oder Meinungsforschung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft zu widersprechen.

### Informationen zu Ihrem Flexiblen VorsorgePlan Invest

Die in den Fondsinformationen angedruckten Beschreibungen der Anlagegrundsätze und Anlageziele der zur Wahl stehenden Fonds wurden uns von den Fondsgesellschaften zur Verfügung gestellt. Weitergehende Informationen, insbesondere auch über die mit einer Investmentanlage verbundenen Risiken, können Sie den jeweiligen Verkaufsprospekten der Kapitalanlagegesellschaften oder der ausländischen Investmentgesellschaften, für deren Vollständigkeit und Richtigkeit der Herausgeber nach dem Investmentgesetz (InvG) haftet, entnehmen.

Sie erhalten ggf. auch die von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht - Bereich Bankenaufsicht - genehmigten Allgemeinen und Besonderen Vertragsbedingungen oder Satzungen der Fonds bzw. einen Hinweis, an welcher Stelle diese kostenlos erlangt werden können. Die Verkaufsprospekte sind in Ihrer Vertragsverwaltung im Internet hinterlegt und können zudem kostenlos bei uns angefordert werden. Darüber hinausgehende Informationen können Sie den zuletzt veröffentlichten Rechenschafts- und ggf. den Halbjahresberichten der jeweiligen Fondsgesellschaften entnehmen, die ebenfalls in Ihrer Vertragsverwaltung im Internet hinterlegt sind und zudem kostenlos bei uns angefordert werden können.

## Widerrufsbelehrung:

### Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z.B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem Sie den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 des Versicherungsvertragsgesetzes in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und diese Belehrung jeweils in Textform erhalten haben, jedoch nicht vor Erfüllung unserer Pflichten gemäß § 312g Absatz 1 Satz 1 des Bürgerlichen Gesetzbuchs in Verbindung mit Artikel 246 § 3 des Einführungsgesetzes zum Bürgerlichen Gesetzbuch. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: Cosmos Lebensversicherungs-AG, Halbergstraße 50-60, 66121 Saarbrücken. Bei einem Widerruf per Telefax oder E-Mail ist der Widerruf an die Fax-Nr. 0681 9 66 66 33 bzw. an die E-Mail-Adresse [info@cosmosdirekt.de](mailto:info@cosmosdirekt.de) zu richten.

### Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz und wir erstatten Ihnen den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Beiträge,

wenn Sie zugestimmt haben, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil des Beitrags, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich pro Tag um 1/360 der auf ein Jahr entfallenden Beiträge. Den Rückkaufswert einschließlich der Überschussanteile nach § 169 des Versicherungsvertragsgesetzes zahlen wir Ihnen aus. Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzen (z.B. Wertsteigerungen) herauszugeben sind.

### Besondere Hinweise

Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn der Vertrag auf Ihren ausdrücklichen Wunsch sowohl von Ihnen als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben.

Ihre Cosmos Lebensversicherungs-AG

## Vertragsinformationen und Antragskopie:

- Antragskopie
- Produktinformation zur fondsgebundenen Flexiblen Vorsorge (PIB FFV (09.11))
- Kundeninformation zur fondsgebundenen Flexiblen Vorsorge (KIB FFV (09.11))
- Unverbindliche Modellrechnung (MODRE (07.10))
- Allgemeine Bedingungen für eine Fondsgebundene Rentenversicherung (Flexibler VorsorgePlan Invest) (LA 1207 A (12.12))
- Information zur technischen Abwicklung von Ein- und Auszahlungen sowie von Fondsumschichtungen (LA 1216 A (09.11))
- Steuerliche Behandlung der Fondsgebundene Rentenversicherung (Flexibler VorsorgePlan Invest) (LA 1213 A (01.12))
- Merkblatt zur Datenverarbeitung (LA 879 (04.12))
- Fondsinformation für ARERO - Der Weltfonds (19.07.2013)

Den Antrag habe ich mit dem oben beschriebenen Inhalt verbindlich gestellt.

Vor der Übermittlung des Antrags wurde mir die Möglichkeit gegeben, die von mir gemachten Angaben zu prüfen und ggf. zu berichtigen.

Die Vertragsinformationen habe ich vollständig ausgedruckt bzw. auf meinem Computer abgespeichert. Ich wurde darauf hingewiesen, dass die Antragskopie als wichtiges Vertragsdokument ebenfalls vollständig auszudrucken bzw. auf meinem Computer abzuspeichern ist.

## So geht's weiter:

- **Mit Erhalt der Police wird eine Identitätsfeststellung mittels PostIdent durchgeführt.**
- Über meinCosmosDirekt können Sie Ihren Flexiblen VorsorgePlan Invest bequem verwalten.

# Unverbindliche Modellrechnung

## zum Flexiblen VorsorgePlan Invest nach Tarif FFV

für Herrn , geb.

Beginn	01.09.2013	<u>Überschussverwendungsart</u>	
Laufzeit	38 Jahre	- bis zum Rentenbeginn:	- Soforttrabatt <sup>1)</sup> auf Ausgabeaufschlag
Beitrag	50,00 EUR	- nach Rentenbeginn:	- <b>jährliche Rentenerhöhung (dynamische Rente)</b> oder
Zahlweise	monatlich		- als Zusatzrente (flexible Rente)
voraussichtliche Beitragssumme	22.800,00 EUR		
Rentengarantiezeit	10 Jahre	<u>Zu Grunde gelegter Ausgabeaufschlag</u>	0,00 %
		(unter Berücksichtigung des Soforttrabatts <sup>1)</sup> )	

### Flexibler Abrufzeitraum

Ende des Versicherungsjahres	Werte <sup>2)</sup> in EUR bei gleichbleibender jährlicher Wertsteigerung von (inkl. Überschussbeteiligung <sup>1)</sup> )			
	0 %	4,00 %	6,00 %	10,00 %

lebenslange monatliche Altersrente

Rentenbeginn	voraussichtliche dynamische Rente <sup>3,4)</sup>			
33	58,43	119,86	178,14	415,40
34	61,32	128,81	194,20	467,32
35	64,35	138,45	211,76	526,01
36	67,50	148,75	230,83	592,01
37	70,80	159,84	251,69	666,64
38	74,27	171,79	274,52	751,03

wahlweise einmalige Kapitalabfindung

Zahlungstermin	voraussichtliche Kapitalabfindung (inkl. Überschussbeteiligung)			
33	19.008	38.992	57.951	135.135
34	19.584	41.141	62.023	149.256
35	20.160	43.375	66.340	164.790
36	20.736	45.699	70.916	181.877
37	21.312	48.116	75.766	200.673
38	21.888	50.630	80.907	221.348
Voraussichtliche Rendite		3,82 %	5,84 %	9,85 %

So kann sich Ihre Rente ab dem vereinbarten Rentenbezug entwickeln.

### Lebenslange Rentenbezugsphase

Verlauf ab Rentenbezug	eine monatliche dynamische Rente <sup>3,4)</sup> , jährlich voraussichtlich steigend um 2,10% <sup>3)</sup>			
ab dem 01.09.2051	74,27	171,79	274,52	751,03
nach 5 Jahren	82,40	190,60	304,58	833,27
nach 10 Jahren	91,43	211,47	337,93	924,52
nach 15 Jahren	101,44	234,63	374,94	1.025,75
über die gesamte Laufzeit	eine monatliche flexible Rente <sup>3,4)</sup>			
	99,52	230,21	367,88	1.006,47

Die angegebenen Werte gelten vor Steuern.

Das Kapitalanlagerisiko tragen Sie als Kunde durch Ihre Fondsauswahl. Bei steigenden Werten haben Sie die Chance, einen Wertzuwachs zu erzielen; Sie tragen jedoch auch bei fallenden Kursen das Risiko des Wertverlustes.

1) Der Soforttrabatt, i.d.R. 50 % des von der Fondsgesellschaft festgelegten Ausgabeaufschlags, wird quartärllich festgelegt und ist für die Zukunft nicht garantiert.

2) Die angegebenen Werte basieren auf dem von Ihnen gewählten, bereits reduzierten Ausgabeaufschlag und berücksichtigen KEINE Fondskosten (individuelle Fondskosten können Sie der Fondsinformation des jeweiligen Fonds entnehmen), vergleichen Sie hierzu auch die Tabelle auf Seite 3 der Modellrechnung.

3) Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Sie gelten nur dann, wenn die für das laufende Geschäftsjahr festgesetzten Überschussanteile und die derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben. Bitte beachten Sie hierzu die nachstehenden Hinweise.

4) Die angegebenen Rentenwerte basieren auf Rentenfaktoren, die sich aus den zu Vertragsbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen ergeben. Diese können sich während der Vertragslaufzeit ändern. Wir garantieren Ihnen für das aus den zu Vertragsbeginn vereinbarten laufenden Beiträgen resultierende Fondsguthaben mindestens 75 % des zu Vertragsbeginn gültigen Rentenfaktors. Bitte beachten Sie hierzu die nachstehenden Hinweise.

Die nachfolgende Tabelle gibt Ihnen einen Eindruck über eine mögliche Entwicklung Ihres Vertrages innerhalb der Ansparphase.

### Ansparphase

Ende des Versicherungsjahres	Werte <sup>1)</sup> in EUR bei gleichbleibender jährlicher Wertsteigerung von (inkl. Überschussbeteiligung <sup>2)</sup> )			
	im Todesfall/bei Rückkauf	im Todesfall/bei Rückkauf	im Todesfall/bei Rückkauf	im Todesfall/bei Rückkauf
	0 %	4,00 %	6,00 %	10,00 %
1	576	589	595	608
2	1.152	1.201	1.226	1.277
3	1.728	1.838	1.895	2.013
4	2.304	2.501	2.604	2.822
5	2.880	3.190	3.356	3.712
6	3.456	3.906	4.153	4.691
7	4.032	4.651	4.997	5.768
8	4.608	5.426	5.892	6.953
9	5.184	6.232	6.841	8.257
10	5.760	7.071	7.847	9.690
11	6.336	7.942	8.913	11.267
12	6.912	8.849	10.043	13.002
13	7.488	9.792	11.241	14.910
14	8.064	10.773	12.511	17.010
15	8.640	11.792	13.857	19.319
16	9.216	12.853	15.284	21.858
17	9.792	13.956	16.796	24.652
18	10.368	15.103	18.399	27.726
19	10.944	16.296	20.098	31.106
20	11.520	17.537	21.899	34.825
21	12.096	18.827	23.809	38.915
22	12.672	20.169	25.833	43.415
23	13.248	21.565	27.978	48.364
24	13.824	23.017	30.252	53.809
25	14.400	24.526	32.662	59.798
26	14.976	26.096	35.217	66.385
27	15.552	27.729	37.926	73.632
28	16.128	29.427	40.797	81.603
29	16.704	31.193	43.840	90.372
30	17.280	33.030	47.065	100.017
31	17.856	34.940	50.485	110.626
32	18.432	36.926	54.109	122.297
33	19.008	38.992	57.951	135.135
34	19.584	41.141	62.023	149.256
35	20.160	43.375	66.340	164.790
36	20.736	45.699	70.916	181.877
37	21.312	48.116	75.766	200.673

Die angegebenen Werte gelten vor Steuern.

Das Kapitalanlagerisiko tragen Sie als Kunde durch Ihre Fondsauswahl. Bei steigenden Werten haben Sie die Chance, einen Wertzuwachs zu erzielen; Sie tragen jedoch auch bei fallenden Kursen das Risiko des Wertverlustes.

1) Die angegebenen Werte basieren auf dem von Ihnen gewählten, bereits reduzierten Ausgabeaufschlag und berücksichtigt KEINE Fondskosten (individuelle Fondskosten können Sie der Fondsinformation des jeweiligen Fonds entnehmen), vergleichen Sie hierzu auch die Tabelle auf Seite 3 der Modellrechnung.

2) Der reduzierte Ausgabeaufschlag berücksichtigt bereits den Sofortrabatt, i.d.R. 50 % des von der Fondsgesellschaft festgelegten Ausgabeaufschlags. Der Sofortrabatt wird quartärllich festgelegt und ist für die Zukunft nicht garantiert.

**Unter Berücksichtigung der in der nachfolgenden Übersicht genannten Fondskosten (TER) würden sich folgende voraussichtliche Ablaufwerte zum 01.09.2051 ergeben**

Vertragsende (zum 01.09.2051)	Werte <sup>1)</sup> in EUR bei gleichbleibender jährlicher Wertsteigerung von (inkl. Überschussbeteiligung <sup>2)</sup> )			
	0,00 %	4,00 %	6,00 %	10,00 %
<b>TER</b>	voraussichtliche Kapitalabfindung (inkl. Überschussbeteiligung)			
0,00 %	21.888	50.630	80.907	221.348
1,50 %	16.635	36.347	56.772	150.457
3,00 %	12.942	26.618	40.507	103.280

**Die angegebenen Werte gelten vor Steuern.**

Das Kapitalanlagerisiko tragen Sie als Kunde durch Ihre Fondsauswahl. Bei steigenden Werten haben Sie die Chance, einen Wertzuwachs zu erzielen; Sie tragen jedoch auch bei fallenden Kursen das Risiko des Wertverlustes.

1) Die angegebenen Werte basieren auf dem von Ihnen gewählten, bereits reduzierten Ausgabeaufschlag und berücksichtigt KEINE Fondskosten (individuelle Fondskosten können Sie der Fondsinformation des jeweiligen Fonds entnehmen), vergleichen Sie hierzu auch die Tabelle auf Seite 3 der Modellrechnung.

2) Der reduzierte Ausgabeaufschlag berücksichtigt bereits den Sofortrabatt, i.d.R. 50 % des von der Fondsgesellschaft festgelegten Ausgabeaufschlags. Der Sofortrabatt wird quartärllich festgelegt und ist für die Zukunft nicht garantiert.

**Bitte beachten Sie auch die Hinweise zur Modellrechnung auf der nächsten Seite.**

## Wichtige Hinweise zur unverbindlichen Modellrechnung

### Erläuterung zur modellhaften Darstellung der Wertentwicklung der Fondsanteile

Die dargestellten möglichen Leistungsentwicklungen in der Zukunft basieren auf der Annahme gleichbleibender jährlicher Wertsteigerungen der Fonds. Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Bisherige oder künftige Wertsteigerungen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte.

Sie werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. der Art des Fonds, der Entwicklung der Kapitalmärkte, Zinssätzen, Inflationsraten, Währungsparitäten und den Anlageentscheidungen des Fondsmanagements. Die tatsächlichen Leistungen sind andere. Diese Leistungen würden sich auch dann von den angegebenen Werten unterscheiden, wenn die tatsächliche Wertsteigerung über mehrere Jahre den in der Modellrechnung genannten Durchschnittssätzen entspricht, jedoch für einzelne Versicherungsjahre höher oder niedriger ausfällt. Schwankungen wirken sich umso stärker aus, je mehr sich die Versicherung dem Ablauf nähert.

### Erläuterungen zur Überschussbeteiligung

Die Überschussbeteiligung besteht vor Rentenbeginn aus einem quartärllich festgelegten Sofortrabatt und in der Rentenbezugsphase aus jährlichen Überschussanteilen sowie der Leistung aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven. Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können daher nicht garantiert werden; sie sind nur als Beispiele anzusehen. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung hängt von der Zinsentwicklung des Kapitalmarktes, von der möglichen Veränderung der Lebenserwartung und von der Entwicklung der Kosten ab.

### Sofortrabatt vor Rentenbeginn

Die Überschussbeteiligung vor Rentenbeginn besteht aus einem Sofortrabatt auf die Ausgabeaufschläge. Dieser ist unabhängig von Laufzeit und Eintrittsalter. Er ist lediglich von den ausgewählten Fonds sowie dem Zeitpunkt des Fondskaufs abhängig und beträgt i.d.R. 50 % auf den von der Fondsgesellschaft festgelegten Ausgabeaufschlag. Der Sofortrabatt wird quartärllich neu festgelegt und ist für die Zukunft nicht garantiert.

### Jährliche Überschussanteile nach Rentenbeginn

Bei der Rentenzahlung kann zwischen zwei Verwendungsformen für die jährlichen Überschussanteile gewählt werden:

- Sie erhöhen die Rente jährlich um einen bestimmten Prozentsatz der Vorjahresrente (derzeit 2,10 %), erstmals nach Ablauf des ersten Rentenjahres (dynamische Rente).
- Sie werden ab Rentenbeginn für eine Zusatzrente zur garantierten Rente verwendet (flexible Rente).

Unsere derzeitige Gesamtverzinsung im Rentenbezug (garantierter Rechnungszins zuzüglich Zins Überschussbeteiligung) beträgt 3,85 %.

### Beteiligung an den Bewertungsreserven nach Rentenbeginn

Innerhalb der Rentenzahlungsphase - erstmals nach Ablauf des ersten Rentenbezugsjahres - kann zusätzlich zu den Leistungen aus den jährlichen Überschussanteilen eine Beteiligung an den Bewertungsreserven fällig werden, die zu einer zusätzlichen Erhöhung der Rente im Rentenbezug führt. Bewertungsreserven entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen über dem Wert liegt, mit dem die Kapitalanlagen in der Bilanz ausgewiesen sind. An einem Teil dieser Bewertungsreserven werden Sie nach einem verursachungsgerechten Verfahren beteiligt.

### Erläuterungen zur Rentenleistung

Bei Ablauf erhalten Sie eine lebenslange Rente. Diese Rente berechnet sich aus dem zum Rentenzahlungsbeginn vorhandenen Fondsguthaben. Sofern sich die Lebenserwartung zukünftig stärker als bisher von uns angenommen ändern sollte bzw. sofern von uns für neu abzuschließende Rentenversicherungen ein von Ihrem Vertrag abweichender Rechnungszins festgelegt wird, können die Rechnungsgrundlagen - Sterbetafel und Rechnungszins - zur Ermittlung der Rente zum Rentenzahlungsbeginn angepasst werden. Eine Anpassung der Rechnungsgrundlagen und somit auch der Rente erfolgt nur mit Zustimmung eines unabhängigen Treuhänders, der die Voraussetzungen und die Angemessenheit der Änderung prüft. Wir garantieren Ihnen für das aus den zu Vertragsbeginn vereinbarten laufenden Beiträgen resultierende Fondsguthaben mindestens 75 % des zu Vertragsbeginn gültigen Rentenfaktors. Dieser gibt die Höhe der Rente je 10.000 EUR Fondsguthaben an. Über eine Änderung der Rechnungsgrundlagen bzw. der Rente vor Rentenbeginn werden wir Sie schriftlich informieren.

**Zu Vertragsbeginn gültiger Rentenfaktor: 33,93 EUR**  
**Garantierter Mindestrentenfaktor zum 01.09.2051: 25,45 EUR**

Die Rentenfaktoren zu einem möglichen früheren Rentenbeginn können Sie Ihrer Police entnehmen.

Bei der Berechnung der in dieser unverbindlichen Modellrechnung dargestellten Rentenwerte wurden die aktuell gültigen Rechnungsgrundlagen - u.a. der Rechnungszins von 1,75% sowie die Sterbetafel DAV 2004 R - zu Grunde gelegt.

### **Anpassung der laufenden Beiträge / Auszahlungen**

Sie können im Rahmen der bedingungsgemäßen Regelungen Ihren vereinbarten Beitrag zum Beginn einer Zahlungsperiode reduzieren oder erhöhen. Auszahlungen können täglich beauftragt werden.

### **Flexibler Abrufzeitraum (nach Vollendung des 62. Lebensjahrs)**

Sie können den Rentenbeginn im Zeitraum ab Vollendung des 62. Lebensjahrs bis zum vereinbarten Ende der Ansparphase frei wählen. Zusätzlich haben Sie bis zum Ende der vereinbarten Ansparphase die Möglichkeit, diesen auf Antrag maximal bis zum Alter 85 aufzuschieben. Diese Optionen sind vor allem dann vorteilhaft, wenn Sie zum Zeitpunkt der Fälligkeit eine kurzfristige Kursschwankung der Fonds ausgleichen möchten oder aber weiter Kurssteigerungen realisieren wollen.