

Ihr persönliches Angebot für Ihre VORSORGE Rente Fonds

Inhalt

Die private Fondsrente - Steuervorteile auf einen Blick

Versicherungsvorschlag

Leistungsverläufe

Produkthighlights

Kosteninformationen

erstellt für

am 11.09.2013



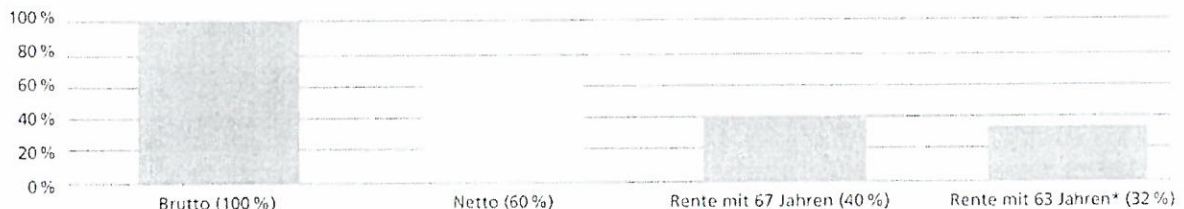
Ein Unternehmen der ERGO

Die private Vorsorge - Steuervorteile auf einen Blick

Mit einer guten Altersvorsorge sorgenfrei im Alter, das wünscht sich wohl jeder. Die Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung stagnieren und das erreichbare Renteniveau sinkt. Höchste Zeit seine Altersvorsorge auf den Prüfstand zu stellen und seinen Lebensstandard auch im Alter ausreichend zu sichern.

Eine private Altersvorsorge ermöglicht ein lebenslanges Einkommen kombiniert mit steuerlichen Vergünstigungen. Flexible Vorsorgelösungen mit **fondsgebundenen Rentenversicherungen** eröffnen je nach Risikoneigung zudem viele Möglichkeiten bei der Wahl der persönlichen Strategie.

BEISPIEL FÜR RENTENLÜCKEN IM ALTER.



Hinweis: Die sich tatsächlich ergebenden Renten können individuell niedriger oder höher ausfallen. Maximal werden Beiträge in die gesetzl. Rentenversicherung bis zur Beitragsbemessungsgrenze berücksichtigt. Sie betragt im Jahr 2012 (2013) monatlich 5.600 Euro (5.800 Euro) (Westen) bzw. 4.800 Euro (4.900 Euro) (Osten).

Vorsorgen und von Steuervorteilen profitieren

Während der Aufschubzeit Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung sind die Erträge nicht zu versteuern, sie fließen vielmehr vollumfänglich in die Wertentwicklung des Fondsguthabens Ihrer Versicherung ein.

Mit der lebenslangen Altersrente genießen Sie den Vorteil, dass hiervon nur der geringe Ertragsanteil einkommensteuerpflichtig wird. Dieser bemisst sich nach Ihrem vollendeten Lebensjahr bei Rentenbeginn und bleibt während der gesamten Rentenbezugszeit gleich.

Geringe Steuerbelastung

Vollendetes Lebensjahr bei Rentenbeginn	Zu versteuernder Ertragsanteil
55 Jahre	26%
60 Jahre	22%
65 Jahre	18%
70 Jahre	15%
75 Jahre	11%
80 Jahre	8%
85 Jahre	5%

*Stand: Steuergesetzgebung 2010, lebenslange Leibrente nach § 22 Abs 5

Wählen Sie zum Ablauf der Aufschubzeit Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung alternativ eine einmalige Kapitalauszahlung, so sind 50% des Wertzuwachses steuerbefreit. (Voraussetzung: Vertragsdauer mindestens 12 Jahre und Vollendung des 62. Lebensjahres des Steuerpflichtigen bei Auszahlung).

VERSICHERUNGSVORSCHLAG

VORSORGE Rente Fonds - Fondsgebundene Rentenversicherung

Versicherungsvorschlag für ⁴

VORSORGE Rente Fonds - Fondsgebundene Rentenversicherung mit Todesfallschutz

Tarif	VHF41 - Einzeltarif
Versicherungsbeginn	01.12.2013
Ende der Aufschubzeit/vereinbarter Rentenbeginn*	01.12.2054
Versicherungsdauer bis Endalter	67 Jahre
Aufschubzeit	41 Jahre
Versicherte Person	
Geburtsdatum	
Geschlecht	
Eintrittsalter (tariflich)	26 Jahre

* Abrufrente: Ab dem sechsten Versicherungsjahr und nach Vollendung des 62. Lebensjahres der versicherten Person können Sie die Vorverlegung des Rentenbeginns unter Herabsetzung der garantierten Rente verlangen. Verlängerungsphase: Bis einen Monat vor dem vereinbarten Termin des Rentenbeginns, kann die Aufschubzeit bis zum Höchstrentenbeginnalter der versicherten Person von 85 Jahren beitragsfrei verlängert werden.

Beitrag

Zahlungsweise	monatlich
Ende der Beitragszahlung	01.12.2054
Beitragszahlungsdauer bis Endalter	67 Jahre
Beitragszahlungsdauer	41 Jahre
Fondsgebundene Rentenversicherung	100,00 EUR
Gesamtbeitrag gemäß Zahlungsweise	100,00 EUR
Beitragssumme (Hauptversicherung)	49.200,00 EUR
Automatische Anpassung ⁵	3%

* Die angegebenen Leistungen der Hauptversicherung wurden ohne Berücksichtigung der automatischen Anpassung berechnet.

führt zu keinen weiteren
Kosten lt. ERGO!

Leistungen im Todesfall vor Rentenbeginn

Bei Tod der versicherten Person innerhalb der ersten 3 Versicherungsjahre wird das jeweilige Fondsguthaben ausgezahlt. Bei Tod infolge eines Unfalles innerhalb der ersten 3 Versicherungsjahre leisten wir das garantierte Todesfallkapital, mindestens das Fondsguthaben. Ab dem 4. Versicherungsjahr wird vor dem Rentenbeginn das garantierte Todesfallkapital, mindestens aber das Fondsguthaben gezahlt.

Garantiertes Todesfallkapital (10% der Beitragssumme) 4.920,00 EUR

Leistungen im Todesfall nach Rentenbeginn

Im Fall des Ablebens der versicherten Person nach Rentenbeginn innerhalb der Garantiezeit von 10 Jahren wird die Rente bis zum Ende der Garantiezeit weiter gezahlt. Stirbt die versicherte Person nach der Garantiezeit, so endet die Rentenzahlung. Die Dauer der Rentengarantiezeit ist vom tatsächlichen Rentenbeginnalter abhängig und kann bei einer Verlängerung der Aufschubzeit kürzer als hier ausgewiesen sein.

Fondsauswahl / Anlagekonzept

Der zur Anlage bestimmte Teil des Beitrages (Sparbeitrag) wird, gemäß der von Ihnen gewählten prozentualen Aufteilung für die Investmentfonds bzw. der prozentualen Aufteilung des Strategiedepots, in Anteilen des Anlagestocks angelegt.

Fondsbezeichnung	ISIN	Anteil	Kosten der Fondsanlage ¹⁾	anteilige Kosten der Fondsanlage
Aberdeen Global - Emerging Markets Equity Fund	LU0132412106	30%	1,98%	0,59%
Carmignac Patrimoine FCP	FR0010135103	40%	1,65%	0,66%
Threadneedle (Lux) US Equities	LU0061475181	30%	1,85%	0,56%
Gesamt		100%		1,81% ²⁾

¹⁾ Als Kosten der Fondsanlage werden die von der Kapitalanlagegesellschaft im Rechenschaftsbericht (in Prozent des durchschnittlichen Fondsvermögens) veröffentlichten Kosten angesetzt, die bei der Verwaltung des Sondervermögens innerhalb des vorangegangenen Geschäftsjahres zu Lasten des Sondervermögens angefallen sind. Die Höhe der Kosten der Fondsanlage können Sie unter der Bezeichnung laufende Kosten dem Fondsüberblick entnehmen.

²⁾ Die durchschnittlichen Kosten der Fondsanlage entsprechen der Summe der anteiligen Kosten der Fondsanlage. Diese Kosten werden für Ihren Versicherungsvorschlag auf Grundlage der gewählten Investmentfonds ermittelt.

Kapitalanlagerisiko

Das Kapitalanlagerisiko tragen Sie als Versicherungsnehmer. Sie haben die Chance, bei Kurssteigerungen der Wertpapiere des Anlagestocks einen Wertzuwachs zu erzielen. Bei Kursrückgang tragen Sie das Risiko der Wertminderung. Je höher die Volatilität der gewählten Fondsanlage, um so stärker schlägt der Kurs nach oben und unten aus und desto riskanter aber auch chancenreicher ist eine Investition in diese Fondsanlage. Durch Kursschwankungen, insbesondere in den letzten Jahren vor dem Rentenbeginn, ist nicht gewährleistet, dass das Guthaben oberhalb der eingezahlten Beiträge liegt. Es kann sinnvoll sein die Kursschwankungen durch Änderung der Fondsauswahl zu begrenzen.

Nähere Informationen zu den Investmentfonds, den Strategiedepots und den Garantiefonds-Konzepten finden Sie in der Fondsübersicht (Information zur Fondsanlage) und in den Verbraucherinformationen.

Überschussbeteiligung

Überschussystem vor Rentenbeginn
Überschussystem ab Rentenbeginn

Ansammlung im Fondsguthaben
Erlebensfallbonus

UNVERBINDLICHE BEISPIELRECHNUNG ZU ILLUSTRATIONSZWECKEN

Leistungsdarstellung - angenommene beispielhafte Leistungen ^{*)} ²⁾ im Erlebensfall

Für die Berechnung der Leistungen wurde eine Netto-Wertentwicklung der Fondsanlage in Höhe von 4,19%, 5,19%, 6,19% und 7,19% angenommen. Die Netto-Wertentwicklung setzt sich zusammen aus der beispielhaften jährlich gleichbleibenden Brutto-Wertentwicklung der Fondsanlage von alternativ 6,00%, 7,00%, 8,00% und 9,00%, abzüglich der durchschnittlichen Kosten der Fondsanlage¹⁾ in Höhe von 1,81%.

Kapitalleistung zum 01.12.2054

Netto-Wertentwicklung	4,19 %	5,19 %	6,19 %	7,19 %
Fondsguthaben in EUR	97.900,30	124.875,67	160.513,80	207.736,19
Fondsguthaben in EUR inkl. Überschussanteile ³⁾	109.541,92	140.282,95	180.980,11	235.005,11
darin enthalten - Schlussüberschussanteil der Hauptversicherung in EUR	7.373,35	9.765,82	12.977,65	17.300,02

Rentenleistung zum 01.12.2054

Netto-Wertentwicklung	4,19 %	5,19 %	6,19 %	7,19 %
lebenslange monatliche Rente in EUR aus dem Fondsguthaben ⁴⁾	236,33	301,45	387,48	501,48
lebenslange monatliche Rente in EUR inkl. Erlebensfallbonus aus dem Fondsguthaben inkl. Überschussanteile ^{3) 4) 5)}	447,92	573,62	740,03	960,94

Rentenfaktoren zum 01.12.2054

Garantierter Rentenfaktor ⁶⁾ in EUR (monatliche Rente je 10.000 EUR Fondsguthaben)	24,14
Rentenfaktor in EUR (monatliche Rente je 10.000 EUR Fondsguthaben) inkl. Erlebensfallbonus ⁵⁾ - nicht garantiert -	40,89

UNVERBINDLICHE BEISPIELRECHNUNG ZU ILLUSTRATIONSZWECKEN

Angenommene Wertentwicklung: Leistungen

¹⁾ Die dargestellten möglichen Leistungen in der Zukunft basieren auf der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen und können nicht garantiert werden. Trotz der auf Cent exakten Darstellung handelt es sich nur um unverbindliche Beispielwerte, ausschließlich zu Illustrationszwecken. Das Kapitalanlagerisiko tragen Sie als Versicherungsnehmer, d.h. die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Sie haben die Chance, bei Kurssteigerungen der Wertpapiere des Anlagestocks einen Wertzuwachs zu erzielen. Bei Kursrückgang tragen Sie das Risiko der Wertminderung. Durch Kursschwankungen, insbesondere in den letzten Jahren vor dem Rentenbeginn, ist nicht gewährleistet, dass das vorhandene Guthaben oberhalb der eingezahlten Beiträge liegt.

Besteuerung der Leistungen

²⁾ Die dargestellten Leistungen enthalten steuerpflichtige Erträge. Die Besteuerung dieser Erträge ist in der Darstellung der Leistungen nicht berücksichtigt. Bitte beachten Sie die aktuellen Regelungen für die Ertragsanteilbesteuerung von Rentenleistungen und die steuerliche Behandlung der in der Kapitalabfindung der fondsgebundenen Rentenversicherung enthaltenen Erträge.

Überschussbeteiligung

³⁾ Die dargestellten Leistungen hängen auch von der Höhe der Überschussanteile ab. Wir haben unserer Beispielrechnung die für 2013 erklärten Überschussanteilsätze zugrunde gelegt. Eine Prognose über die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung aus den laufenden Risiko-, Beitrags- und Kostenüberschussanteilen und der entsprechenden Schlussüberschussbeteiligung der Hauptversicherung ist nicht möglich. Wir können daher nicht garantieren, dass die Überschüsse in der dargestellten Höhe tatsächlich anfallen. Die entsprechenden Überschussanteilsätze sind nur für das laufende Jahr deklariert und können in späteren Jahren insgesamt neu festgesetzt werden und damit teilweise oder auch vollständig entfallen. Darüber hinaus fallen in der Aufschubzeit/Versicherungsdauer der Hauptversicherung keine Bewertungsreserven an.

Angenommene Wertentwicklung: Rentenberechnung

⁴⁾ Die dargestellten Renten basieren auf dem - unter der oben genannten, gleich bleibenden Wertentwicklung - errechneten Fondsguthaben und können nicht garantiert werden. Trotz der auf Cent exakten Darstellung handelt es sich nur um unverbindliche Beispielwerte, ausschließlich zu Illustrationszwecken. Das Kapitalanlagerisiko tragen Sie als Versicherungsnehmer, d.h. die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Sie haben die Chance, bei Kurssteigerungen der Wertpapiere des Anlagestocks einen Wertzuwachs zu erzielen. Bei Kursrückgang tragen Sie das Risiko der Wertminderung.

Überschüsse in der Rentenbezugszeit

⁵⁾ Der Erlebensfallbonus ist eine Form der Überschussbeteiligung im Rentenbezug. Er wird wie eine zusätzliche Rente zur garantierten Rente gezahlt. Der Berechnung des Erlebensfallbonus liegen die derzeit gültigen Überschussanteilsätze zugrunde. Die Höhe des Erlebensfallbonus' können wir Ihnen daher nicht garantieren. Die entsprechenden Überschussanteilsätze sind nur für das laufende Jahr deklariert und können in späteren Jahren insgesamt neu festgesetzt werden und damit teilweise oder auch vollständig entfallen. Der Erlebensfallbonus ist so bemessen, dass er bei gleich bleibenden Verhältnissen der Überschussbeteiligung in gleich bleibender Höhe während des Rentenbezugs gezahlt wird. Das bedeutet, bei gleich bleibender Überschussbeteiligung wird die Rente zukünftig nicht weiter steigen. Bei einer Änderung der Sätze für die Überschussbeteiligung wird der Erlebensfallbonus individuell entsprechend der abgelaufenen Rentenbezugszeit angepasst. Bei einer Reduktion der Überschussbeteiligung fällt daher die Rente. Bei einer Steigerung der Überschussbeteiligung über die aktuellen Werte hinaus, ist ein Anheben des Erlebensfallbonus möglich. Ist ein Erlebensfallbonus mit Steigerungssatz vereinbart, so erhöht sich die Rente durch die Überschussbeteiligung jährlich um den vereinbarten Steigerungssatz.

Garantierter Rentenfaktor

⁶⁾ Der garantierte Rentenfaktor gilt zum vereinbarten Rentenbeginn und ist dann über die gesamte Laufzeit der Rente garantiert. Wird der Beginn der Rentenzahlung zu einem anderen als dem vereinbarten Rentenbeginn gewünscht, wird der Rentenfaktor bei einer Verkürzung der Aufschubzeit/Versicherungsdauer herabgesetzt. Bei einer Verlängerung der Aufschubzeit/Versicherungsdauer wird der Rentenfaktor erhöht. Der Rentenfaktor ist für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert.

Durchschnittliche Fondskosten

¹¹⁾ Die durchschnittlichen Kosten der Fondsanlage werden für Ihren Versicherungsvorschlag auf Grundlage der gewählten Investmentfonds oder des gewählten Anlagekonzeptes ermittelt (siehe Fondsanlage/Anlagekonzept).

UNVERBINDLICHE BEISPIELRECHNUNG ZU ILLUSTRATIONSZWECKEN

LEISTUNGSVERLÄUFE

Angenommene Entwicklung des Anlageguthabens, der versicherten Leistung und der Rückkaufswerte inkl. Überschussbeteiligung ³⁾

zum Stich- tag	Leistungen ^{1) 2)} in EUR bei einer Netto-Wertentwicklung der Fondsanlage von											
	4,19%			5,19%			6,19%			7,19%		
	Gut- haben	Tod	Rück- kauf	Gut- haben	Tod	Rück- kauf	Gut- haben	Tod	Rück- kauf	Gut- haben	Tod	Rück- kauf
01.12												
2014	661	671	521	665	674	524	668	678	528	672	681	531
2015	1.352	1.372	1.222	1.366	1.386	1.236	1.379	1.400	1.250	1.393	1.414	1.264
2016	2.073	4.954	1.957	2.105	4.954	1.989	2.136	4.955	2.021	2.169	4.955	2.054
2017	2.827	4.970	2.727	2.884	4.971	2.785	2.943	4.972	2.844	3.002	4.973	2.905
2018	3.614	4.988	3.532	3.707	4.990	3.626	3.801	4.992	3.723	3.898	4.993	3.821
2019	4.796	5.009	4.735	4.935	5.027	4.877	5.078	5.173	5.023	5.225	5.323	5.173
2020	6.029	6.143	5.993	6.229	6.347	6.197	6.436	6.559	6.409	6.650	6.777	6.627
2021	7.316	7.459	7.309	7.592	7.742	7.592	7.880	8.037	7.887	8.179	8.343	8.193
2022	8.659	8.836	8.686	9.029	9.215	9.065	9.416	9.612	9.462	9.822	10.027	9.877
2023	10.061	10.277	10.127	10.542	10.770	10.620	11.049	11.291	11.141	11.584	11.840	11.690
2024	11.523	11.783	11.633	12.135	12.413	12.263	12.786	13.081	12.931	13.477	13.791	13.641
2025	13.048	13.359	13.209	13.815	14.147	13.997	14.633	14.990	14.840	15.508	15.889	15.739
2026	14.640	15.007	14.857	15.583	15.979	15.829	16.598	17.024	16.874	17.688	18.148	17.998
2027	16.302	16.731	16.581	17.447	17.913	17.763	18.687	19.193	19.043	20.029	20.578	20.428
2028	18.035	18.534	18.384	19.410	19.956	19.806	20.908	21.505	21.355	22.541	23.193	23.043
2029	19.843	20.421	20.271	21.478	22.113	21.963	23.271	23.969	23.819	25.238	26.007	25.857
2030	21.730	22.393	22.243	23.656	24.391	24.241	25.783	26.597	26.447	28.133	29.035	28.885
2031	23.700	24.457	24.307	25.951	26.796	26.646	28.455	29.398	29.248	31.241	32.293	32.143
2032	25.754	26.516	26.466	28.368	29.336	29.186	31.297	32.383	32.233	34.577	35.799	35.649
2033	27.898	28.873	28.723	30.915	32.018	31.868	34.318	35.566	35.416	38.159	39.571	39.421
2034	30.135	31.235	31.085	33.597	34.851	34.701	37.532	38.959	38.809	42.003	43.631	43.481
2035	32.469	33.706	33.556	36.424	37.842	37.692	40.949	42.577	42.427	46.130	47.999	47.849
2036	34.904	36.290	36.140	39.401	41.001	40.851	44.583	46.433	46.283	50.559	52.700	52.550
2037	37.445	38.992	38.842	42.537	44.337	44.187	48.448	50.544	50.394	55.315	57.758	57.608
2038	40.097	41.819	41.669	45.841	47.860	47.710	52.558	54.926	54.776	60.419	63.200	63.050
2039	42.864	44.777	44.627	49.321	51.579	51.429	56.929	59.597	59.447	65.899	69.057	68.907
2040	45.751	47.870	47.720	52.988	55.508	55.358	61.577	64.577	64.427	71.781	75.359	75.209
2041	48.763	51.105	50.955	56.850	59.656	59.506	66.520	69.886	69.736	78.095	82.140	81.990
2042	51.906	54.489	54.339	60.919	64.036	63.886	71.776	75.545	75.395	84.873	89.437	89.287
2043	55.186	58.029	57.879	65.205	68.662	68.512	77.366	81.578	81.428	92.149	97.289	97.139
2044	58.608	61.731	61.581	69.720	73.547	73.397	83.311	88.010	87.860	99.959	105.738	105.588
2045	62.179	65.604	65.454	74.476	78.706	78.556	89.633	94.866	94.716	108.343	114.830	114.680
2046	65.905	69.655	69.505	79.487	84.154	84.004	96.356	102.174	102.024	117.343	124.614	124.464
2047	69.793	73.893	73.743	84.766	89.907	89.757	103.506	109.966	109.816	127.004	135.141	134.991
2048	73.849	78.325	78.175	90.326	95.982	95.832	111.109	118.272	118.122	137.374	146.469	146.319
2049	78.082	82.961	82.811	96.184	102.397	102.247	119.195	127.126	126.976	148.507	158.659	158.509
2050	82.499	87.810	87.660	102.355	109.171	109.021	127.794	136.565	136.415	160.457	171.775	171.625
2051	87.107	92.882	92.732	108.856	116.325	116.175	136.938	146.628	146.478	173.285	185.889	185.739
2052	91.916	98.188	98.038	115.704	123.880	123.730	146.663	157.355	157.205	187.055	201.077	200.927
2053	96.933	103.737	103.587	122.918	131.858	131.708	157.005	168.790	168.640	201.837	217.420	217.270
2054	109.542	109.542	109.542	140.283	140.283	140.283	180.980	180.980	180.980	235.005	235.005	235.005

UNVERBINDLICHE BEISPIELRECHNUNG ZU ILLUSTRATIONSZWECKEN

Angenommene Wertentwicklung: Leistungen

1) Die dargestellten möglichen Leistungen in der Zukunft basieren auf der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen und können nicht garantiert werden. Trotz der auf Cent exakten Darstellung handelt es sich nur um unverbindliche Beispielwerte, ausschließlich zu Illustrationszwecken. Das Kapitalanlagerisiko tragen Sie als Versicherungsnehmer, d.h. die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Sie haben die Chance, bei Kurssteigerungen der Wertpapiere des Anlagestocks einen Wertzuwachs zu erzielen. Bei Kursrückgang tragen Sie das Risiko der Wertminderung. Durch Kursschwankungen, insbesondere in den letzten Jahren vor dem Rentenbeginn, ist nicht gewährleistet, dass das vorhandene Guthaben oberhalb der eingezahlten Beiträge liegt.

Besteuerung der Leistungen

2) Die dargestellten Leistungen enthalten steuerpflichtige Erträge. Die Besteuerung dieser Erträge ist in der Darstellung der Leistungen nicht berücksichtigt. Bitte beachten Sie die aktuellen Regelungen für die Ertragsanteilbesteuerung von Rentenleistungen und die steuerliche Behandlung der in der Kapitalabfindung der fondsgebundenen Rentenversicherung enthaltenen Erträge.

Überschussbeteiligung

3) Die dargestellten Leistungen hängen auch von der Höhe der Überschussanteile ab. Wir haben unserer Beispielrechnung die für 2013 erklärten Überschussanteilsätze zugrunde gelegt. Eine Prognose über die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung aus den laufenden Risiko-, Beitrags- und Kostenüberschussanteilen und der entsprechenden Schlussüberschussbeteiligung der Hauptversicherung ist nicht möglich. Wir können daher nicht garantieren, dass die Überschüsse in der dargestellten Höhe tatsächlich anfallen. Die entsprechenden Überschussanteilsätze sind nur für das laufende Jahr deklariert und können in späteren Jahren insgesamt neu festgesetzt werden und damit teilweise oder auch vollständig entfallen. Darüber hinaus fallen in der Aufschubzeit/Versicherungsdauer der Hauptversicherung keine Bewertungsreserven an.

UNVERBINDLICHE BEISPIELRECHNUNG ZU ILLUSTRATIONSZWECKEN

LEISTUNGSVERLÄUFE

Angenommene Entwicklung des Anlageguthabens, der versicherten Leistung und der Rückkaufswerte

zum Stich- tag	Leistungen ^{1) 2)} in EUR bei einer Netto-Wertentwicklung der Fondsanlage von											
	4,19%			5,19%			6,19%			7,19%		
01.12	Gut- haben	Tod	Rück- kauf	Gut- haben	Tod	Rück- kauf	Gut- haben	Tod	Rück- kauf	Gut- haben	Tod	Rück- kauf
2014	654	654	504	658	658	508	661	661	511	665	665	515
2015	1.337	1.337	1.187	1.351	1.351	1.201	1.364	1.364	1.214	1.378	1.378	1.228
2016	2.049	4.920	1.899	2.080	4.920	1.930	2.112	4.920	1.962	2.143	4.920	1.993
2017	2.792	4.920	2.642	2.849	4.920	2.699	2.906	4.920	2.756	2.965	4.920	2.815
2018	3.567	4.920	3.417	3.658	4.920	3.508	3.751	4.920	3.601	3.847	4.920	3.697
2019	4.735	4.920	4.585	4.872	4.920	4.722	5.013	5.013	4.863	5.158	5.158	5.008
2020	5.952	5.952	5.802	6.149	6.149	5.999	6.353	6.353	6.203	6.564	6.564	6.414
2021	7.220	7.220	7.070	7.492	7.492	7.342	7.776	7.776	7.626	8.071	8.071	7.921
2022	8.542	8.542	8.392	8.906	8.906	8.756	9.287	9.287	9.137	9.686	9.686	9.536
2023	9.919	9.919	9.769	10.392	10.392	10.242	10.891	10.891	10.741	11.417	11.417	11.267
2024	11.354	11.354	11.204	11.956	11.956	11.806	12.595	12.595	12.445	13.273	13.273	13.123
2025	12.849	12.849	12.699	13.601	13.601	13.451	14.404	14.404	14.254	15.263	15.263	15.113
2026	14.406	14.406	14.256	15.331	15.331	15.181	16.326	16.326	16.176	17.395	17.395	17.245
2027	16.029	16.029	15.879	17.151	17.151	17.001	18.366	18.366	18.216	19.681	19.681	19.531
2028	17.719	17.719	17.569	19.066	19.066	18.916	20.533	20.533	20.383	22.131	22.131	21.981
2029	19.481	19.481	19.331	21.080	21.080	20.930	22.833	22.833	22.683	24.757	24.757	24.607
2030	21.316	21.316	21.166	23.198	23.198	23.048	25.276	25.276	25.126	27.572	27.572	27.422
2031	23.228	23.228	23.078	25.426	25.426	25.276	27.871	27.871	27.721	30.589	30.589	30.439
2032	25.221	25.221	25.071	27.771	27.771	27.621	30.626	30.626	30.476	33.824	33.824	33.674
2033	27.297	27.297	27.147	30.236	30.236	30.086	33.551	33.551	33.401	37.291	37.291	37.141
2034	29.459	29.459	29.309	32.830	32.830	32.680	36.657	36.657	36.507	41.007	41.007	40.857
2035	31.713	31.713	31.563	35.558	35.558	35.408	39.956	39.956	39.806	44.990	44.990	44.840
2036	34.061	34.061	33.911	38.428	38.428	38.278	43.459	43.459	43.309	49.260	49.260	49.110
2037	36.507	36.507	36.357	41.447	41.447	41.297	47.179	47.179	47.029	53.837	53.837	53.687
2038	39.056	39.056	38.906	44.622	44.622	44.472	51.129	51.129	50.979	58.743	58.743	58.593
2039	41.711	41.711	41.561	47.963	47.963	47.813	55.324	55.324	55.174	64.001	64.001	63.851
2040	44.478	44.478	44.328	51.476	51.476	51.326	59.778	59.778	59.628	69.638	69.638	69.488
2041	47.361	47.361	47.211	55.172	55.172	55.022	64.508	64.508	64.358	75.680	75.680	75.530
2042	50.364	50.364	50.214	59.060	59.060	58.910	69.531	69.531	69.381	82.156	82.156	82.006
2043	53.493	53.493	53.343	63.150	63.150	63.000	74.864	74.864	74.714	89.098	89.098	88.948
2044	56.754	56.754	56.604	67.452	67.452	67.302	80.528	80.528	80.378	96.540	96.540	96.390
2045	60.151	60.151	60.001	71.977	71.977	71.827	86.543	86.543	86.393	104.516	104.516	104.366
2046	63.690	63.690	63.540	76.737	76.737	76.587	92.929	92.929	92.779	113.065	113.065	112.915
2047	67.378	67.378	67.228	81.744	81.744	81.594	99.711	99.711	99.561	122.230	122.230	122.080
2048	71.220	71.220	71.070	87.011	87.011	86.861	106.913	106.913	106.763	132.053	132.053	131.903
2049	75.223	75.223	75.223	92.551	92.551	92.551	114.561	114.561	114.561	142.583	142.583	142.583
2050	79.394	79.394	79.394	98.379	98.379	98.379	122.682	122.682	122.682	153.869	153.869	153.869
2051	83.740	83.740	83.740	104.509	104.509	104.509	131.306	131.306	131.306	165.968	165.968	165.968
2052	88.268	88.268	88.268	110.957	110.957	110.957	140.463	140.463	140.463	178.936	178.936	178.936
2053	92.985	92.985	92.985	117.741	117.741	117.741	150.187	150.187	150.187	192.836	192.836	192.836
2054	97.900	97.900	97.900	124.876	124.876	124.876	160.514	160.514	160.514	207.736	207.736	207.736

UNVERBINDLICHE BEISPIELRECHNUNG ZU ILLUSTRATIONSZWECKEN

Angenommene Wertentwicklung: Leistungen

¹⁾ Die dargestellten möglichen Leistungen in der Zukunft basieren auf der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen und können nicht garantiert werden. Trotz der auf Cent exakten Darstellung handelt es sich nur um unverbindliche Beispielwerte, ausschließlich zu Illustrationszwecken. Das Kapitalanlagerisiko tragen Sie als Versicherungsnehmer, d.h. die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Sie haben die Chance, bei Kurssteigerungen der Wertpapiere des Anlagestocks einen Wertzuwachs zu erzielen. Bei Kursrückgang tragen Sie das Risiko der Wertminderung. Durch Kursschwankungen, insbesondere in den letzten Jahren vor dem Rentenbeginn, ist nicht gewährleistet, dass das vorhandene Guthaben oberhalb der eingezahlten Beiträge liegt.

Besteuerung der Leistungen

²⁾ Die dargestellten Leistungen enthalten steuerpflichtige Erträge. Die Besteuerung dieser Erträge ist in der Darstellung der Leistungen nicht berücksichtigt. Bitte beachten Sie die aktuellen Regelungen für die Ertragsanteilbesteuerung von Rentenleistungen und die steuerliche Behandlung der in der Kapitalabfindung der fondsgebundenen Rentenversicherung enthaltenen Erträge.

PRODUKTHIGHLIGHTS FONDSGEBUNDENE PRIVATE RENTENVERSICHERUNG

Flexible Beitragsgestaltung

- Laufende Beitragszahlung ab 30 EUR im Monat möglich
- Einmalbeitrag ab 5.000 EUR möglich
- Zuzahlungen beliebig oft möglich - ab 300 EUR für lfd. Beitragszahlung und Einmalbeitrag
- Beitragserhöhungen ab 300 EUR p.a. (25 EUR im Monat) möglich
- Beitragreduzierungen bis zum Mindestbeitrag möglich
- Dynamische Beitragserhöhung zwischen 0 und 10% wählbar

Flexibilität in der Leistung

- Teilauszahlungen während der Laufzeit
Teilentnahmen sind ab 1.000 EUR möglich, wobei max. 80% des Guthabens entnommen werden können und mind. 2.500 EUR als Fondsguthaben verbleiben müssen.
- Kapital- oder Rentenoption bei Laufzeitende, möglich sind zudem Teilverrentungen und Teilauszahlungen
- Abruf- und Verlängerungsphase
Sie haben die Möglichkeit, Ihren Rentenbeginn vorzuverlegen - ab Vollendung des 62. Lebensjahres und nach mindestens 5 Jahren Versicherungsdauer (Abrufphase).
Bis zu einem Monat vor vereinbartem Rentenbeginn können Sie Ihre Aufschubzeit beitragsfrei verlängern - spätmöglicher Rentenbeginn: 85 Jahre.

Todesfalleistung

Vor Rentenbeginn

- In den ersten 3 Jahren wird das Fondsguthaben ausgezahlt (Todesfalleistung mit 3 Jahren Wartezeit).
- Bei Tod infolge eines Unfalls innerhalb der ersten 3 Versicherungsjahre wird die vereinbarte Todesfalleistung, mindestens jedoch das Fondsguthaben ausgezahlt.
- Ab dem 4. Versicherungsjahr wird die vereinbarte Todesfalleistung, mindestens jedoch das Fondsguthaben ausgezahlt.
- Die Höhe der Todesfalleistung vor Rentenbeginn ist zwischen 0 - 200% der Beitragssumme wählbar.
- Es sind keine Gesundheitsfragen bis zu einer vereinbarten Todesfalleistung von 50.000 EUR riskiertem Kapital erforderlich.
- Während der Aufschubzeit kann die vereinbarte Todesfalleistung (monatlich) erhöht oder verringert werden. Bei einer Erhöhung werden ab 50.000 EUR riskiertem Kapital jedoch Gesundheitsfragen erforderlich. Ab 125.000 EUR riskiertem Kapital wird zusätzlich eine ärztliche Gesundheitsprüfung notwendig. Unter bestimmten Voraussetzungen ist die Erhöhung der Todesfalleistung ohne Wartezeit möglich.

Nach Rentenbeginn

- Stirbt die versicherte Person in der Rentenphase, so wird die Altersrente bis zum Ablauf der garantierten Rentengarantiezeit weitergezahlt. Sie können eine Rentengarantiezeit von 5 bis 40 Jahren bei Vertragsabschluss vereinbaren. Maßgeblich für die Dauer der Rentengarantiezeit ist das tatsächliche Rentenbeginnalter bei Rentenbeginn.

Optionaler Versicherungsschutz

BUZ (Berufsunfähigkeitszusatzversicherung)

- Sie haben die Möglichkeit, eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit zu vereinbaren. Weiterhin ist eine Berufsunfähigkeitsrente mitversicherbar. Unsere Versicherungsbedingungen bieten Ihnen einen weltweiten Versicherungsschutz.
- Sie können bei Vertragsabschluss eine abweichende Versicherungsdauer für die Absicherung der Berufsunfähigkeit beantragen.

TermFix (Zahlungsausfallversicherung)

- Die CARDIF LEBENSVERSICHERUNG übernimmt die Zahlung der ausstehenden Beiträge bis zur Vollendung des 18. Lebensjahres des versicherten Kindes (max. 75.000 EUR) bei Tod des Versicherungsnehmers / Beitragszahlers bzw. bis max. zum 65. Lebensjahr des Versicherungsnehmers / Beitragszahlers. Das max. Eintrittsalter beträgt für den Versicherungsnehmer / Beitragszahler bei Vertragsabschluss 53 Jahre.

ALV (Arbeitslosigkeitszusatzversicherung)

- Bei unverschuldeter Arbeitslosigkeit werden die Beiträge durch die CARDIF ALLGEMEINE LEBENSVERSICHERUNG für max. 12 Monate übernommen (max. jedoch für 36 Monate über die gesamte Versicherungsdauer). Die Arbeitslosigkeitszusatzversicherung kann bei bestimmten Ereignissen auch nachträglich eingeschlossen werden. Die Wartezeit beträgt 6 Monate ab Versicherungsbeginn.

Investmentanlage

Anlagestrategie

- Bis zu 10 Investmentfonds (mind. 10% pro Fonds) sind auswählbar.
- Wechsel der Anlagestrategie ist 12 x innerhalb von 12 Monaten kostenlos möglich.
- Der Wechsel der Anlagestrategie ist sowohl für das Fondsguthaben, als auch für die künftigen Beiträge (Shift / Switch) möglich.
- Die Kosten ab dem 13. Fondswechsel innerhalb von 12 Monaten betragen 25 EUR.

Innovative Anlagestrategien

- Ausgezeichnete Fonds namhafter Kapitalanlagegesellschaften
- Über 130 Investmentfonds stehen Ihnen zur Verfügung. Auch diverse Wertsicherungsfonds, Nachhaltigkeitsfonds und andere Themenfonds.
- Garantiefondskonzept: Höchststandsgarantie und Kapitalschutz zum gewählten Garantieterrn.
- Gemanagte Varianten: Experten kümmern sich um Ihre Anlage.

Ablaufmanagement

- Sie können zu Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung auch ein Ablaufmanagement bei Vertragsabschluss vereinbaren. In diesem Fall wird 5 Jahre vor Ihrem gewählten Rentenbeginn das Fondsguthaben in ein Garantiefondskonzept automatisch umgeschichtet.

Garantierter Rentenfaktor

- Der garantierte Rentenfaktor gibt die Höhe der monatlichen Rente (je 10.000 EUR Fondsguthaben) bekannt.
 - Dieser gilt zum gewählten Rentenbeginn und ist für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert.
- Rentenfaktor einschl. Überschussanteile
 - Gibt die Höhe der monatlichen Rente (je 10.000 EUR Fondsguthaben) einschl. Überschussanteile bekannt.
 - Diesem Rentenfaktor liegen die derzeit gültigen Überschussanteilsätze zugrunde. Die Höhe der Überschussanteile können wir Ihnen daher nicht garantieren.

Steuervorteile

- Bei Kapitalzahlung: Hier müssen nur 50% der Erträge versteuert werden. Voraussetzung ist hierfür, dass die Kapitalzahlung nach der Vollendung des 62. Lebensjahres und nach 12 Jahren Vertragslaufzeit erfolgt (Halbertragsverfahren gem. § 20 EStG).
- Bei Rentenzahlung: Es ist lediglich die Rente in der Rentenphase mit dem Ertragsanteil zu versteuern (§ 22 EStG).

Information

- Die Entwicklung Ihrer Investmentfonds können Sie jederzeit in der Wirtschaftspresse verfolgen. Sie erhalten einmal im Jahr von uns einen Kontoauszug mit der Übersicht Ihrer Fondsanteile.
- Zudem können Sie sich in unserem Fondsservicecenter über www.vorsorge-leben.de informieren.

Kosteninformationen

1. Kosten vor Beginn der Rentenzahlung

Abschluss- und Vertriebskosten

einmalig 1.753,80 EUR

Wir entnehmen diese Kosten monatlich gleichmäßig über die ersten fünf Jahre.

Laufende Kosten

vom 01.12.2013 bis zum 01.12.2054

jährlich 203,40 EUR

Ihre Versicherung sieht eine automatische Anpassung der Beiträge und Leistungen vor. Mit jeder Erhöhung erhöhen sich auch die vorgenannten Kosten.

2. Wertentwicklung nach Kosten und Kostenquote

Die im Beitrag berücksichtigten Kosten senken die Wertentwicklung eines Vertrages. Die Senkung durch die Kosten des Versicherungsvertrages vor Rentenbeginn geben wir mit der Kostenquote an. Dabei vergleichen wir die Rendite dieses Vertrages (Wertentwicklung nach Kosten) mit der Rendite eines gleichartigen Vertrages, bei dem keine Kosten einkalkuliert sind (Wertentwicklung vor Kosten). Wir unterstellen hierbei, dass sich die aktuelle Überschussbeteiligung bis zum Rentenbeginn nicht ändert. In die Kosten der Versicherung sind die in Ihren Versicherungsvertrag eingerechneten Abschluss- und Vertriebskosten sowie die laufenden Kosten berücksichtigt. Bei unseren Fondsanbietern entstehen zusätzliche Kosten für die Verwaltung und das Fondsmanagement. Diese Kosten mindern die Wertentwicklung der Fonds. Die Fondskosten werden auf Grundlage der für diesen Versicherungsvorschlag gewählten Investmentfonds bzw. Anlagekonzeptes ermittelt.

Beispielhaft angenommene Brutto-Wertentwicklung der Fonds *1)	2,00%	4,00%	6,00%	8,00%
- durchschnittliche Kosten der Fondsanlage *2)	1,81%	1,81%	1,81%	1,81%
= Netto-Wertentwicklung der Fonds	0,19%	2,19%	4,19%	6,19%
- Kosten des Versicherungsvertrages *3) (Abschluss-, Vertriebs- und laufende Kosten)	1,04%	1,04%	1,05%	1,08%
+ Überschussbeteiligung auf Fondsguthaben *4)	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%
= Netto-Wertentwicklung *5) (nach Berücksichtigung der Kosten)	-0,45%	1,55%	3,54%	5,51%

Kostenquote (informativ) *6)	2,45%	2,45%	2,46%	2,49%
------------------------------	-------	-------	-------	-------

Die dargestellten Werte dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Bei der Berechnung wurden folgende modellhaften Annahmen unterstellt. Wenn Sie zu den modellhaften Annahmen oder der Darstellung der Kostenquote noch Fragen haben, werden wir Ihnen gerne weitere Auskünfte geben.

*1) Die Brutto-Wertentwicklung der Fonds basiert auf der beispielhaften Annahme einer jährlich gleichbleibenden Wertsteigerung von alternativ 2,00%, 4,00%, 6,00% oder 8,00% der Fonds. Die Fondsanteile unterliegen im Allgemeinen börsentäglichen Kursschwankungen, die sich auf den Wert der Anteile auswirken (Kursrisiko). Auch negative Wertentwicklungen sind nicht ausgeschlossen. Zur leichteren Illustration der Wirkung der Kosten wurde die stark vereinfachende Annahme einer konstanten Wertentwicklung getroffen.

*2) Die angegebenen durchschnittlichen Kosten der Fondsanlage, in Höhe von 1,81%, werden für Ihren Versicherungsvorschlag auf Grundlage der gewählten Investmentfonds oder des gewählten Anlagekonzeptes ermittelt (siehe Fondsanlage/Anlagekonzept). Die Höhe der Fondskosten können Sie unter der Bezeichnung laufende Kosten dem Fondsüberblick entnehmen.

- *3) Die Kostenquote gibt an, um wie viele Prozentpunkte sich die jährliche Wertentwicklung Ihres Vertrages unter Berücksichtigung der Abschluss- und Vertriebskosten sowie der laufenden Kosten vermindert. Hierbei wurde bereits die Verminderung dieser Kosten durch unsere Überschussbeteiligung berücksichtigt. Es wurde unterstellt, dass sich die aktuelle Überschussbeteiligung bis zum Rentenbeginn nicht ändert. Tatsächlich können wir nicht vorhersehen, wie sich die Überschussbeteiligung in der Zukunft entwickeln wird. Daher kann die Überschussbeteiligung im Vertragsverlauf höher oder niedriger sein.
- *4) Es wurde im Rahmen einer modellhaften Annahme unterstellt, dass sich die aktuelle Überschussbeteiligung auf das Fondsguthaben bis zum Rentenbeginn nicht ändert. Tatsächlich können wir nicht vorhersehen und damit nicht garantieren, wie sich die Überschussbeteiligung in der Zukunft entwickeln wird, da diese auch vom Erhalt und der Höhe der Rückvergütungen der Fondsgesellschaften abhängig ist. Daher kann die Überschussbeteiligung im Vertragsverlauf höher oder niedriger sein.
- *5) Die Netto-Wertentwicklung setzt sich zusammen aus der beispielhaften jährlich gleichbleibenden Wertsteigerung der Fonds von alternativ 2,00%, 4,00%, 6,00% oder 8,00%, abzüglich der durchschnittlichen Kosten der Fondsanlage und der Kosten des Versicherungsvertrages zzgl. der Überschussbeteiligung auf das Fondsguthaben.
- *6) Die informativ unter diesen Modellannahmen ausgewiesene Kostenquote setzt sich zusammen aus den Kosten der Versicherung zzgl. den durchschnittlichen Kosten der Fondsanlage abzüglich der Überschussbeteiligung auf das Fondsguthaben.

3. Sonstige Kosten

Bei besonderen Anlässen können Kosten entstehen, die nicht in den Beitrag einkalkuliert sind, z. B. Kosten für Fondswechsel, ab dem 13. Wechsel innerhalb von 12 Monaten in Höhe von zurzeit 25 EUR. Nähere Informationen zu diesen sonstigen Kosten entnehmen Sie bitte den "Gebühren für Fondsgebundene Versicherungen" in den Verbraucherinformationen. Die Höhe dieser Gebühren kann sich während der Vertragslaufzeit ändern. Die jeweils aktuellen Gebühren teilen wir Ihnen auf Wunsch gerne mit.

4. Kosten während der Leistungsphase

Kosten während des Rentenbezugs
je 100 EUR jährlicher Gesamtrente

jährlich 1,50 EUR

5. Kosten der Fonds

Bis auf weiteres werden alle Fonds ohne Ausgabeaufschläge angeboten. Die Fondsgesellschaften erhalten jedoch für die Verwaltung eines Fonds eine Vergütung (Verwaltungskosten). Die derzeitige Höhe der Verwaltungskosten für die einzelnen Fonds in Prozent des Fondsvermögens können Sie den "Fondsinformationen" entnehmen. Da die VORSORGE Lebensversicherung AG für die Fondsgesellschaften Dienstleistungen erbringt, die deren Verwaltungsaufwand mindern, können ihr im Einzelfall ein Teil der Verwaltungskosten zurückerstattet werden. Die derzeitige Höhe dieser Rückvergütungen bewegt sich je nach Fonds zwischen 0 und 0,8% des Fondsguthabens. Nähere Angaben - insbesondere auch über die Höhe der jeweils aktuellen Verwaltungskosten, der Rückvergütungen und der sich daraus ergebenden Überschussbeteiligung - teilen wir Ihnen auf Nachfrage gerne mit. Informationen über die Höhe der jeweils aktuellen Verwaltungskosten der einzelnen Fonds können Sie ebenfalls den Fondsinformationen entnehmen.