

Informationen und Modellrechnungen zum Vorschlag

Klassische staatlich geförderte Rentenversicherung Riester Care

Versicherter Tarif

Klassische Riester-Rente nach Tarif RA der Tarifgeneration 2013M

Berechnung des Mindesteigenbeitrags

Aus dem Vorjahreseinkommen und der zu berücksichtigenden Zulage wird der Mindesteigenbeitrag errechnet, der benötigt wird, damit Sie die vollständige staatliche Zulage erhalten. Dieser beträgt 4 % des sozialversicherungspflichtigen Vorjahreseinkommens bzw. der Beamtenbezüge des Vorjahres vermindert um die Zulage:

| | |
|---|---------------|
| Vorjahreseinkommen | 31.150,00 EUR |
| Davon 4 % ergibt | 1.246,00 EUR |
| Abzüglich Grundzulage | 154,00 EUR |
| Dies ergibt einen Mindesteigenbeitrag im Kalenderjahr von | 1.092,00 EUR |
| Dies ergibt einen monatlichen Mindesteigenbeitrag in Höhe von | 91,00 EUR |

Bitte beachten Sie, dass sich bei einer Veränderung des Einkommens während der Vertragslaufzeit auch ein anderer Mindesteigenbeitrag ergibt.

Ihre aktuelle Förderung

| | |
|----------------------------|------------|
| Zulagen insgesamt | 154,00 EUR |
| Ihr Eigenbeitrag monatlich | 91,00 EUR |
| Förderquote | 12,36 % |

Der dargestellten Förderquote liegt die aktuell gültige Gesetzgebung zugrunde (Stand 2014). Die Förderquote ergibt sich aus dem Verhältnis der staatlichen Förderung zum Gesamtbeitrag.

Ihre Altersrente zum 01.03.2054

Erlebt die versicherte Person den vereinbarten Rentenbeginn, wird die folgende Rente ab diesem Termin lebenslang gezahlt. Die dargestellten Eigenbeiträge und Zulagen werden dabei berücksichtigt.

| | Aus Eigenbeiträgen | Aus Zulagen | Gesamt |
|---|--------------------|-------------|------------|
| Garantierte Rente | 189,37 EUR | 28,74 EUR | 218,11 EUR |
| Voraussichtliche Rente aus Überschüssen | 114,16 EUR | 17,88 EUR | 132,04 EUR |
| Voraussichtliche Gesamtrente | 303,53 EUR | 46,62 EUR | 350,15 EUR |
| Voraussichtliche Sockelrente | | | 81,29 EUR |
| Voraussichtliche teildynamische Gesamtrente | | | 431,44 EUR |

Bei der teildynamischen Rente wird ein Teil der Überschüsse aus der Rentenbezugszeit in eine gleichbleibende Sockelrente investiert und der Rest in eine steigende Rente.

Die ausgewiesene voraussichtliche Rente aus Überschüssen setzt sich wie folgt zusammen:

| | Aus Eigenbeiträgen | Aus Zulagen | Gesamt |
|---------------------------------------|--------------------|-------------|------------|
| Laufende Überschüsse | 81,62 EUR | 12,76 EUR | 94,38 EUR |
| Schlussüberschussanteil | 6,51 EUR | 1,02 EUR | 7,53 EUR |
| Mindestbeteiligung Bewertungsreserven | 26,03 EUR | 4,10 EUR | 30,13 EUR |
| Summe | 114,16 EUR | 17,88 EUR | 132,04 EUR |

Ihr Vertragsguthaben zum 01.03.2054

Zum Rentenbeginn ergibt sich das folgende Vertragsguthaben. Die dargestellten Eigenbeiträge und Zulagen werden dabei berücksichtigt.

| | Aus Eigenbeiträgen | Aus Zulagen | Gesamt |
|------------------------------------|---------------------------|--------------------|----------------|
| Garantieguthaben | 54.345,01 EUR | 8.247,95 EUR | 62.592,96 EUR |
| Vertragsguthaben aus Überschüssen | 32.760,89 EUR | 5.130,05 EUR | 37.890,94 EUR |
| Voraussichtliches Vertragsguthaben | 87.105,90 EUR | 13.378,00 EUR | 100.483,90 EUR |

Das ausgewiesene voraussichtliche Vertragsguthaben aus Überschüssen setzt sich wie folgt zusammen:

| | Aus Eigenbeiträgen | Aus Zulagen | Gesamt |
|---------------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------|
| Laufende Überschüsse | 23.422,43 EUR | 3.660,85 EUR | 27.083,28 EUR |
| Schlussüberschussanteil | 1.867,69 EUR | 293,84 EUR | 2.161,53 EUR |
| Mindestbeteiligung Bewertungsreserven | 7.470,77 EUR | 1.175,36 EUR | 8.646,13 EUR |
| Summe | 32.760,89 EUR | 5.130,05 EUR | 37.890,94 EUR |

Im Abschnitt Überschussbeteiligung folgen weitere Erläuterungen zu den unterstellten Zinssätzen.

Überschussbeteiligung

Die Ihnen zugewiesenen Überschüsse entstehen aus einem günstigen Risikoverlauf aller Versicherungen, unserer kostengünstigen Verwaltung und insbesondere aus den Ergebnissen der Kapitalanlage.

Die Überschüsse werden verzinslich angesammelt und zur Erhöhung der aus dem Vertrag zu erbringenden Leistungen verwendet.

Die angegebenen Leistungen aus der Überschussbeteiligung basieren auf einer unverbindlichen Beispielrechnung mit dem bis zum 31.12.2014 festgesetzten Überschusszins von 1,65 % zzgl. der Schlussüberschussanteile in Höhe von 0,10 % und der Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Ansparphase in Höhe von 0,40 %. Dabei wurde vereinfachend unterstellt, dass diese Überschussätze auch während der gesamten Ansparphase unverändert bleiben. Sie haben deshalb nur hypothetischen Charakter. Wir können nicht garantieren, dass Überschüsse nach dem 31.12.2014 tatsächlich in dieser Höhe anfallen.

Ihre Versicherung wird bei Vertragsbeendigung an den Bewertungsreserven beteiligt und erhält einen Schlussüberschussanteil. Erläuterungen finden Sie in der Kundeninformation im Abschnitt „Überschussbeteiligung vor Rentenbeginn“.

Rente und Vertragsguthaben aus Zulagen

Bei der Berechnung des Garantieguthabens und der garantierten Rente aus Zulagen haben wir angenommen, dass die Zulagen von 154,00 EUR jährlich bis zum Ende der Beitragszahlungsdauer gewährt werden.

Kapitalentnahme

Das Vertragsguthaben kann teilweise oder vollständig für eine Verwendung als Altersvorsorge-Eigenheimbetrag ausgezahlt werden (Wohn-Riester). Auch können Sie bis zu 30 % des Kapitals unabhängig von der Verwendung als Einmalauszahlung zum Rentenbeginn entnehmen. Wenn Sie sich Kapital auszahlen lassen, reduziert sich die Rente.

Unternehmensindividuelle Modellrechnung

Mit der folgenden Berechnung zeigen wir Ihnen, wie sich Änderungen des Zinsüberschusses auswirken. In der Mitte finden Sie die Altersrenten und Vertragsguthaben, die sich ergeben, wenn der Gesamtzins in Höhe von 3,40 % für das Jahr 31.12.2014 während der gesamten Ansparphase gelten würden. Daneben nennen wir Ihnen die monatliche Altersrente und das zugehörige Vertragsguthaben, die sich ergeben, wenn der Zinsüberschuss während der gesamten Ansparphase 1 Prozentpunkt niedriger bzw. höher wäre. Zusätzlich werden voraussichtliche Zulagen, Schlussüberschussanteile und die Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven in der Ansparphase berücksichtigt.

| zum | gezahlte Beiträge | Rente 2,90 % | Rente 3,90 % | Rente 4,90 % | Guthaben 2,90 % | Guthaben 3,90 % | Guthaben 4,90 % |
|------------|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 01.04.2049 | 43.571,50 | 202,59 | 245,66 | 299,76 | 64.419,00 | 78.105,11 | 95.306,14 |
| 01.04.2050 | 44.817,50 | 216,31 | 264,00 | 324,40 | 67.450,54 | 82.320,20 | 101.150,71 |
| 01.04.2051 | 46.063,50 | 230,93 | 283,69 | 351,06 | 70.569,89 | 86.699,58 | 107.281,52 |
| 01.04.2052 | 47.309,50 | 246,51 | 304,87 | 379,93 | 73.779,56 | 91.249,62 | 113.712,68 |
| 01.04.2053 | 48.555,50 | 263,16 | 327,66 | 411,24 | 77.082,27 | 95.977,06 | 120.458,85 |
| 01.03.2054 | 49.710,50 | 279,49 | 350,15 | 442,34 | 80.205,60 | 100.483,90 | 126.944,24 |

Die Rentenwerte erhöhen sich zusätzlich aus den Überschüssen aus der Rentenbezugszeit, die in eine gleichbleibende Sockelrente investiert werden.

Die genannten Beträge stellen keine Ober- bzw. Untergrenze dar. Die tatsächlich auszahlenden Leistungen können bei anderen Überschussätzen unter bzw. über diesen Beträgen liegen.

Wertentwicklung Ihres Vertrages bis zum Rentenbeginn

Ausgehend von der aktuellen Überschussbeteiligung beträgt die Wertentwicklung Ihrer Altersvorsorge 3,90 % ohne Berücksichtigung von Kosten.

Die Auswirkungen der Kosten auf die Wertentwicklung Ihrer Altersvorsorge stellen wir Ihnen mit Hilfe der Gesamtkostenquote dar. Bis zum vereinbarten Rentenbeginn beträgt die Gesamtkostenquote für die beispielhaft angegebenen Gesamtleistungen 0,71 %. Die Gesamtkostenquote gibt an, um wie viel sich die jährliche Wertentwicklung Ihrer Rentenversicherung unter Berücksichtigung der Abschluss- und Vertriebskosten sowie der laufenden Kosten in der Aufschubzeit reduziert.

Mit Abzug von Kosten ergibt sich eine gesamte Wertentwicklung von 3,19 %.

Bei der Berechnung der Gesamtkostenquote wird nur der Beitrag zur Rentenversicherung berücksichtigt. Zuzahlungen und Zulagen werden bei dieser Darstellung ebenfalls nicht berücksichtigt.

Verlauf der garantierten Leistungen

Im Verlauf sind die garantierten Werte dargestellt, die sich aus Eigenbeiträgen ergeben. Darüber hinaus zeigen wir Ihnen die Werte, die sich aus den voraussichtlichen Zulagen ergeben. Werte aus der Überschussbeteiligung sind nicht enthalten.

| zum | Zulagen | Garantieguthaben inkl Zulagen | Garantierte Altersrente | Garantierte Altersrente inkl. Zulagen |
|------------|---------|----------------------------------|----------------------------|--|
| 01.04.2015 | 115,50 | 756,67 | 1,34 | 1,57 |
| 01.04.2016 | 154,00 | 1.563,41 | 2,73 | 3,27 |
| 01.04.2017 | 154,00 | 2.384,17 | 4,17 | 5,04 |
| 01.04.2018 | 154,00 | 3.219,16 | 5,65 | 6,86 |
| 01.04.2019 | 154,00 | 4.068,68 | 7,19 | 8,74 |
| 01.04.2020 | 154,00 | 5.300,15 | 9,57 | 11,48 |
| 01.04.2021 | 154,00 | 6.553,07 | 12,03 | 14,31 |
| 01.04.2022 | 154,00 | 7.827,80 | 14,59 | 17,26 |
| 01.04.2023 | 154,00 | 9.124,72 | 17,23 | 20,30 |
| 01.04.2024 | 154,00 | 10.444,25 | 19,98 | 23,46 |
| 01.04.2025 | 154,00 | 11.786,75 | 22,82 | 26,72 |
| 01.04.2026 | 154,00 | 13.152,63 | 25,77 | 30,12 |
| 01.04.2027 | 154,00 | 14.542,30 | 28,83 | 33,63 |
| 01.04.2028 | 154,00 | 15.956,17 | 32,00 | 37,28 |

| zum | Zulagen | Garantieguthaben inkl Zulagen | Garantierte Altersrente | Garantierte Altersrente inkl. Zulagen |
|------------|---------|----------------------------------|----------------------------|--|
| 01.04.2029 | 154,00 | 17.394,68 | 35,30 | 41,07 |
| 01.04.2030 | 154,00 | 18.858,25 | 38,73 | 45,02 |
| 01.04.2031 | 154,00 | 20.347,31 | 42,29 | 49,11 |
| 01.04.2032 | 154,00 | 21.862,33 | 46,00 | 53,38 |
| 01.04.2033 | 154,00 | 23.403,75 | 49,86 | 57,81 |
| 01.04.2034 | 154,00 | 24.972,03 | 53,88 | 62,43 |
| 01.04.2035 | 154,00 | 26.567,63 | 58,06 | 67,24 |
| 01.04.2036 | 154,00 | 28.191,05 | 62,43 | 72,26 |
| 01.04.2037 | 154,00 | 29.842,78 | 66,99 | 77,50 |
| 01.04.2038 | 154,00 | 31.523,28 | 71,75 | 82,97 |
| 01.04.2039 | 154,00 | 33.233,09 | 76,73 | 88,69 |
| 01.04.2040 | 154,00 | 34.972,71 | 81,94 | 94,68 |
| 01.04.2041 | 154,00 | 36.742,66 | 87,39 | 100,94 |
| 01.04.2042 | 154,00 | 38.543,48 | 93,10 | 107,50 |
| 01.04.2043 | 154,00 | 40.375,70 | 99,09 | 114,38 |
| 01.04.2044 | 154,00 | 42.239,86 | 105,37 | 121,60 |
| 01.04.2045 | 154,00 | 44.136,54 | 111,98 | 129,19 |
| 01.04.2046 | 154,00 | 46.066,30 | 118,92 | 137,16 |
| 01.04.2047 | 154,00 | 48.029,73 | 126,23 | 145,56 |
| 01.04.2048 | 154,00 | 50.027,39 | 133,93 | 154,40 |
| 01.04.2049 | 154,00 | 52.059,91 | 142,06 | 163,74 |
| 01.04.2050 | 154,00 | 54.127,89 | 150,64 | 173,59 |
| 01.04.2051 | 154,00 | 56.231,93 | 159,71 | 184,01 |
| 01.04.2052 | 154,00 | 58.372,69 | 169,31 | 195,03 |
| 01.04.2053 | 154,00 | 60.550,81 | 179,49 | 206,72 |
| 01.03.2054 | 154,00 | 62.592,96 | 189,37 | 218,11 |

Bei der Berechnung des Vorschlags wurde unterstellt, dass der Beitrag inkl. Zulagen auch ohne Anspruch auf Kinderzulagen konstant gehalten wird. Dabei wird angenommen, dass die wegfallende Kinderzulage durch einen höheren Eigenbeitrag entweder durch Zuzahlung oder einer Erhöhung der laufenden Beitragszahlung ab dem Jahr des Wegfallens der Zulage ausgeglichen wird.

Abrufphase

Die Abrufphase gibt Ihnen die Möglichkeit ab dem 01.03.2049 Ihre Leistungen vorzeitig in Anspruch zu nehmen.

Aufgeschobener Rentenbeginn (Verlängerungsphase)

Nach einer Vertragslaufzeit von mindestens zehn Jahren haben Sie die Möglichkeit, den Rentenbeginn um bis zu zehn Jahre hinauszuschieben. Der späteste Rentenbeginn ist das vollendete 85. Lebensjahr der versicherten Person.

Beitragsgarantie

Zum Rentenbeginn stehen mindestens die eingezahlten Beiträge und die zugeflossenen staatlichen Zulagen für die Bildung der lebenslangen Rente zur Verfügung.

Verlauf der Leistung bei Kündigung und Beitragsfreistellung

Im Verlauf sind die Werte dargestellt, die sich bei Kündigung und Beitragsfreistellung ergeben.

| zum | Garantie- guthaben | Abzug bei Kündigung | Garantierter Rückkaufswert | Garantierte beitragsfreie Rente |
|------------|-----------------------|------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| 01.04.2015 | 646,06 | 109,56 | 536,50 | 4,27 |
| 01.04.2016 | 1.303,48 | 214,53 | 1.088,95 | 8,47 |
| 01.04.2017 | 1.972,41 | 314,76 | 1.657,65 | 12,62 |
| 01.04.2018 | 2.653,03 | 410,11 | 2.242,92 | 16,69 |
| 01.04.2019 | 3.345,58 | 500,44 | 2.845,14 | 20,71 |
| 01.04.2020 | 4.417,46 | 638,69 | 3.778,77 | 26,96 |
| 01.04.2021 | 5.508,10 | 768,84 | 4.739,26 | 33,12 |
| 01.04.2022 | 6.617,83 | 890,65 | 5.727,18 | 39,18 |
| 01.04.2023 | 7.746,97 | 1.003,88 | 6.743,09 | 45,15 |
| 01.04.2024 | 8.895,88 | 1.108,28 | 7.787,60 | 51,01 |
| 01.04.2025 | 10.064,89 | 1.203,59 | 8.861,30 | 56,79 |
| 01.04.2026 | 11.254,36 | 1.289,56 | 9.964,80 | 62,47 |
| 01.04.2027 | 12.464,65 | 1.365,91 | 11.098,74 | 68,06 |
| 01.04.2028 | 13.696,11 | 1.432,38 | 12.263,73 | 73,56 |
| 01.04.2029 | 14.949,13 | 1.488,68 | 13.460,45 | 78,98 |
| 01.04.2030 | 16.224,08 | 1.534,52 | 14.689,56 | 84,31 |
| 01.04.2031 | 17.521,33 | 1.569,61 | 15.951,72 | 89,55 |
| 01.04.2032 | 18.841,29 | 1.593,65 | 17.247,64 | 94,71 |
| 01.04.2033 | 20.184,35 | 1.606,33 | 18.578,02 | 99,79 |
| 01.04.2034 | 21.550,91 | 1.607,33 | 19.943,58 | 104,79 |
| 01.04.2035 | 22.941,38 | 1.596,33 | 21.345,05 | 109,70 |
| 01.04.2036 | 24.356,19 | 1.573,00 | 22.783,19 | 114,54 |
| 01.04.2037 | 25.795,76 | 1.536,99 | 24.258,77 | 119,31 |
| 01.04.2038 | 27.260,52 | 1.487,96 | 25.772,56 | 123,99 |
| 01.04.2039 | 28.750,91 | 1.425,56 | 27.325,35 | 128,61 |
| 01.04.2040 | 30.267,39 | 1.349,41 | 28.917,98 | 133,15 |
| 01.04.2041 | 31.810,40 | 1.259,15 | 30.551,25 | 137,62 |
| 01.04.2042 | 33.380,42 | 1.154,40 | 32.226,02 | 142,01 |
| 01.04.2043 | 34.977,91 | 1.034,75 | 33.943,16 | 146,34 |
| 01.04.2044 | 36.603,35 | 899,82 | 35.703,53 | 150,60 |
| 01.04.2045 | 38.257,25 | 749,19 | 37.508,06 | 154,79 |
| 01.04.2046 | 39.940,08 | 582,45 | 39.357,63 | 158,92 |
| 01.04.2047 | 41.652,37 | 399,15 | 41.253,22 | 162,98 |
| 01.04.2048 | 43.394,62 | 198,88 | 43.195,74 | 166,98 |
| 01.04.2049 | 45.167,36 | 0,00 | 45.167,36 | 170,91 |
| 01.04.2050 | 46.971,12 | 0,00 | 46.971,12 | 174,78 |
| 01.04.2051 | 48.806,45 | 0,00 | 48.806,45 | 178,59 |
| 01.04.2052 | 50.673,90 | 0,00 | 50.673,90 | 182,34 |
| 01.04.2053 | 52.574,03 | 0,00 | 52.574,03 | 186,04 |

Im folgenden sind die voraussichtlichen Werte gezeigt, die sich inkl. der Überschussbeteiligung ergeben.

| zum | Gesamtguthaben | Abzug bei Kündigung | Voraussichtlicher Rückkaufswert |
|------------|----------------|---------------------|------------------------------------|
| 01.04.2015 | 762,68 | 128,32 | 634,36 |

| zum | Gesamtguthaben | Abzug bei Kündigung | Voraussichtlicher Rückkaufswert |
|------------|----------------|---------------------|---------------------------------|
| 01.04.2016 | 1.588,16 | 257,31 | 1.330,85 |
| 01.04.2017 | 2.441,64 | 380,47 | 2.061,17 |
| 01.04.2018 | 3.323,97 | 497,62 | 2.826,35 |
| 01.04.2019 | 4.236,21 | 608,60 | 3.627,61 |
| 01.04.2020 | 5.549,84 | 766,31 | 4.783,53 |
| 01.04.2021 | 6.908,02 | 914,70 | 5.993,32 |
| 01.04.2022 | 8.312,23 | 1.053,49 | 7.258,74 |
| 01.04.2023 | 9.764,06 | 1.182,41 | 8.581,65 |
| 01.04.2024 | 11.265,18 | 1.301,18 | 9.964,00 |
| 01.04.2025 | 12.817,21 | 1.409,50 | 11.407,71 |
| 01.04.2026 | 14.421,91 | 1.507,07 | 12.914,84 |
| 01.04.2027 | 16.081,03 | 1.593,59 | 14.487,44 |
| 01.04.2028 | 17.796,50 | 1.668,74 | 16.127,76 |
| 01.04.2029 | 19.570,15 | 1.732,22 | 17.837,93 |
| 01.04.2030 | 21.403,97 | 1.783,67 | 19.620,30 |
| 01.04.2031 | 23.300,01 | 1.822,77 | 21.477,24 |
| 01.04.2032 | 25.260,44 | 1.849,18 | 23.411,26 |
| 01.04.2033 | 27.287,40 | 1.862,54 | 25.424,86 |
| 01.04.2034 | 29.383,14 | 1.862,49 | 27.520,65 |
| 01.04.2035 | 31.550,04 | 1.848,66 | 29.701,38 |
| 01.04.2036 | 33.790,54 | 1.820,67 | 31.969,87 |
| 01.04.2037 | 36.107,05 | 1.778,12 | 34.328,93 |
| 01.04.2038 | 38.502,23 | 1.720,63 | 36.781,60 |
| 01.04.2039 | 40.978,73 | 1.647,80 | 39.330,93 |
| 01.04.2040 | 43.539,30 | 1.559,19 | 41.980,11 |
| 01.04.2041 | 46.186,82 | 1.454,38 | 44.732,44 |
| 01.04.2042 | 48.924,22 | 1.332,95 | 47.591,27 |
| 01.04.2043 | 51.754,67 | 1.194,43 | 50.560,24 |
| 01.04.2044 | 54.681,20 | 1.038,38 | 53.642,82 |
| 01.04.2045 | 57.707,09 | 864,32 | 56.842,77 |
| 01.04.2046 | 60.835,76 | 671,79 | 60.163,97 |
| 01.04.2047 | 64.070,72 | 460,26 | 63.610,46 |
| 01.04.2048 | 67.415,52 | 229,28 | 67.186,24 |
| 01.04.2049 | 78.105,11 | 0,00 | 78.105,11 |
| 01.04.2050 | 82.320,20 | 0,00 | 82.320,20 |
| 01.04.2051 | 86.699,58 | 0,00 | 86.699,58 |
| 01.04.2052 | 91.249,62 | 0,00 | 91.249,62 |
| 01.04.2053 | 95.977,06 | 0,00 | 95.977,06 |

Kündigung

Bei Kündigung erhalten Sie den Rückkaufswert. Bei Auszahlung des Rückkaufswertes sind wir gesetzlich verpflichtet, die gesamte steuerliche Förderung einzubehalten und an die zuständige staatliche Stelle abzuführen („schädliche Verwendung“). Dies gilt nicht, wenn das gebildete Kapital auf einen neuen, auf Ihren Namen lautenden zertifizierten Altersvorsorgevertrag übertragen wird.

Der ausgewiesene Abzug bei Kündigung wurde bei der Berechnung der Rückkaufswerte bereits berücksichtigt.

Beitragsfreistellung

Bei Beitragsfreistellung wird die Versicherung in eine beitragsfreie Versicherung mit herabgesetzten Leistungen umgewandelt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit durch Fortsetzung der Beitragszahlung wieder in Kraft setzen. Ein Abzug bei Beitragsfreistellung wird nicht erhoben.

Weitere Informationen zur Kündigung und Beitragsfreistellung entnehmen Sie bitte den Kundeninformationen.

Todesfalleistung vor Rentenbeginn

Bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn, wird aus dem dann vorhandenen Garantieguthaben zzgl. der gutgeschriebenen Überschussanteile und möglichen Schlussüberschussanteile eine sofort beginnende monatliche Hinterbliebenenrente gezahlt.

Todesfalleistung nach Rentenbeginn

Bei Tod der versicherten Person nach Rentenbeginn und innerhalb der vereinbarten Rentengarantiezeit von 10 Jahren, wird aus dem zur Verfügung stehenden Kapital der noch bis zum Ablauf der Garantiezeit ausstehenden Renten eine sofort beginnende monatliche Hinterbliebenenrente gezahlt. Eine Witwer-/Witwenrente wird lebenslänglich gezahlt, eine Waisenrente längstens für den Zeitraum, in dem die Voraussetzungen für die Berücksichtigung als Kind im Sinne des § 32 EStG erfüllt sind.

Bitte beachten Sie die Definition des Hinterbliebenen-Begriffs in den Kundeninformationen.

Verlauf in der Rentenbezugszeit

Nachfolgend werden die monatlichen Rentenleistungen inkl. Leistungen aus den Zulagen und Überschüssen für die ersten 15 Jahre im Rentenbezug dargestellt. Unabhängig von dem hier dargestellten Zeitraum erfolgt die Rentenzahlung solange die versicherte Person lebt.

| zum | Garantierte Rente | Rente aus Überschüssen | Sockelrente | Bonusrente | Voraussichtliche Gesamrente |
|------------|-------------------|------------------------|-------------|------------|-----------------------------|
| 01.03.2054 | 218,11 | 132,04 | 81,29 | 0,00 | 431,44 |
| 01.03.2055 | 218,11 | 132,04 | 81,29 | 1,74 | 433,18 |
| 01.03.2056 | 218,11 | 132,04 | 81,29 | 3,50 | 434,94 |
| 01.03.2057 | 218,11 | 132,04 | 81,29 | 5,27 | 436,71 |
| 01.03.2058 | 218,11 | 132,04 | 81,29 | 7,05 | 438,49 |
| 01.03.2059 | 218,11 | 132,04 | 81,29 | 8,83 | 440,27 |
| 01.03.2060 | 218,11 | 132,04 | 81,29 | 10,63 | 442,07 |
| 01.03.2061 | 218,11 | 132,04 | 81,29 | 12,43 | 443,87 |
| 01.03.2062 | 218,11 | 132,04 | 81,29 | 14,24 | 445,68 |
| 01.03.2063 | 218,11 | 132,04 | 81,29 | 16,07 | 447,51 |
| 01.03.2064 | 218,11 | 132,04 | 81,29 | 17,90 | 449,34 |
| 01.03.2065 | 218,11 | 132,04 | 81,29 | 19,74 | 451,18 |
| 01.03.2066 | 218,11 | 132,04 | 81,29 | 21,59 | 453,03 |
| 01.03.2067 | 218,11 | 132,04 | 81,29 | 23,45 | 454,89 |
| 01.03.2068 | 218,11 | 132,04 | 81,29 | 25,32 | 456,76 |
| 01.03.2069 | 218,11 | 132,04 | 81,29 | 27,19 | 458,63 |

Rente aus Überschüssen

Aus den in der Ansparphase hochgerechneten Überschüssen und zum Ende der Ansparphase entstandenen Schlussüberschüssen wurde eine zusätzliche Rente berechnet.

Sockelrente

Aus einem Teil der für die Rentenlaufzeit zu erwartenden Überschüssen wird eine gleichbleibende Sockelrente gebildet. Für die Berechnung wird der aktuelle Überschusszins der Sockelrente von 1,40 % für die gesamte Rentenlaufzeit zugrunde gelegt. Die Höhe der Sockelrente bleibt unverändert, solange die Überschussätze unverändert bleiben.

Bonusrente

Die laufenden Überschussanteile in der Rentenbezugszeit in Höhe von 0,50 % werden zur Bildung einer teildynamischen Bonusrente mit leichter Steigerung verwendet. Die Steigerung bleibt unverändert, solange die Überschussätze unverändert bleiben.

Erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit

Ist die versicherte Person zum Rentenbeginn pflegebedürftig oder wird sie nach Rentenbeginn pflegebedürftig, kann eine für den Rentenbezug vereinbarte Todesfalleistung in eine erhöhte Altersrente umgewandelt werden.

| | zum | Gesamte monatliche Rente nach Ausüben der Pflegeoption |
|--|------------|---|
| | 01.03.2054 | 533,96 |
| | 01.03.2055 | 519,51 |
| | 01.03.2056 | 505,25 |
| | 01.03.2057 | 491,42 |
| | 01.03.2058 | 478,28 |

Für die Berechnung der Rente nach Ausüben der Pflegeoption wurde die voraussichtliche Gesamrente in der Rentenbezugszeit zugrundegelegt. Die dargestellten Werte sind mit beispielhaften Modellzinsen gerechnet und können nicht garantiert werden.

Normierte Modellrechnung nach § 154 VVG

Um verschiedene Unternehmen untereinander vergleichbar zu machen, zeigen wir Ihnen die Wirkungsweise unterschiedlicher Verzinsungen anhand einer normierten Modellrechnung auf. Dafür wurden in der VVG-Informationspflichtenverordnung (VVG-InfoV) die Zinssätze für die Gesamtverzinsung einheitlich für alle Unternehmen vorgegeben. Schlussüberschussanteile und die Beteiligung an den Bewertungsreserven sind in der Modellrechnung nicht berücksichtigt. Außerdem spiegeln die Zinssätze nicht die tatsächlichen Gegebenheiten des Unternehmens wieder.

Dargestellt ist die mögliche gesamte monatliche Rente zum Rentenbeginn bei einer angenommenen jährlichen Gesamtverzinsung.

| Zinssätze gemäß § 2 Abs. 3 VVG-InfoV | 1,92 % | 2,92 % | 3,92 % |
|---|---------------|---------------|----------------|
| Vertragsguthaben | 64.878,08 EUR | 80.561,36 EUR | 100.946,73 EUR |
| Daraus resultierende Rentenzahlung | 226,15 EUR | 311,54 EUR | 449,67 EUR |

Die dargestellten Werte sind mit beispielhaften Modellzinsen gerechnet und können nicht garantiert werden. Die Berechnung erfolgt unter Zugrundelegung der Rechnungsgrundlagen für die Beitragskalkulation, der von uns für monatlich festgesetzten Kosten- und Risikoüberschussätze, der einheitlich vorgegebenen Gesamtverzinsungen sowie der gewählten Überschussverwendung. Die Zinssätze sind nur als Beispiele anzusehen, es handelt sich weder um den Mindest- noch um den Höchstwert. Für die Gesamtverzinsung und die Überschussätze wurde unterstellt, dass sie während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben.