

Anlage zur Berechnung Nr.

(Programmversion 6.0.1-YZ000)

Kurzübersicht zum Vorschlag

ALfonds^{Basis} mit Relax50 – Fondsgebundene Basisrente mit Beitragsgarantie (FR75)

Persönliche Daten

Versicherungsnehmer

Versicherter

Geburtsdatum 12.01.1993
Beruf Student

Versicherungs- und Rentenbeginn

Versicherungsbeginn 01.04.2014
Rentenbeginn 01.04.2060 – Rentenbeginnalter 67 Jahre

Vertragsdaten

Fondsgebundene Basisrente mit Beitragsgarantie (FR75) und mit Relax50

verminderter Anfangsbeitrag 30,00 % für 4 Jahre (auch für die BZ21)
Rentengarantiezeit der Altersrente 10 Jahre
Rentenart klassische Rente
Garantiekapital zu Rentenbeginn 100 % der Beitragssumme (ohne Beiträge der Zusatzversicherung)

■ mit Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BZ21)

Berufsgruppe 1+
Leistungsvereinbarung Leistung ab einem Berufsunfähigkeitsgrad von 50 %

Fondsauswahl

Wertsicherungsfonds Das Guthaben des Wertsicherungsfonds wird angelegt im:
■ AL DWS GlobalAktiv+ (ISIN LU0327386487)
– Fondsrisikoklasse 4 »Wachstum«

Freie Fonds Das Guthaben der freien Fonds fließt in folgende Fonds:
■ Carmignac Patrimoine A (ISIN FR0010135103) 50,0 %
– Fondsrisikoklasse 3 »Balance«
■ Ethna-AKTIV E (ISIN LU0136412771) 50,0 %
– Fondsrisikoklasse 3 »Balance«

Relax50 Die Fondsauswahl entspricht insgesamt der Fondsrisikoklasse 3 »Balance«.
vereinbart
Die Auswirkungen von Relax50 sind in unseren Berechnungen nicht berücksichtigt.

Dauern/Schlussalter

Dauern und Schlussalter	Beitragszahlungsdauer	Aufschubzeit	Versicherungsdauer	Leistungsdauer ⁽¹⁾	Versicherungsschlussalter
Rentenversicherung	46 Jahre	46 Jahre			
Berufsunfähigkeits-Zusatzvers.	46 Jahre		46 Jahre	46 Jahre	67 Jahre

⁽¹⁾ ab Versicherungsbeginn

* Die Leistungen aus Überschüssen (Überschusssätze 2014) und aus der Fondsanlage können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Ausführliche Informationen finden Sie in unserem Vorschlag unter „Unverbindliche Beispielrechnung“.

Anlage zur Berechnung Nr.

(Programmversion 6.0.1-YZ000)

Überschussverwendung

Rentenversicherung	vor Rentenbeginn	Wertzuwachs
	nach Rentenbeginn	Rentenzuwachs
Berufsunfähigkeits-Zusatzvers.	Einrechnung in die Hauptversicherung für die Beitragsbefreiung Beitragsverrechnung für die Rente	

Leistung bei Rentenbeginn

Rentenversicherung **garantierte monatliche Altersrente** **88,09 EUR**

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Gesamte monatliche Altersrente (in EUR)*
0,0 %	98,74
3,0 %	169,96
6,0 %	359,73
9,0 %	817,87

Kapital für die Verrentung für die Bildung der Altersrente zur Verfügung stehendes Kapital – Vertragsguthaben – (kann nicht anstelle der Rente abgerufen werden)
garantiertes Kapital **26.578,32 EUR**

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Gesamtes Kapital für die Verrentung (in EUR)*
0,0 %	29.791,36
3,0 %	51.279,79
6,0 %	108.537,90
9,0 %	246.769,74

Rentenfaktor monatliche Altersrente pro 10.000,00 EUR Vertragsguthaben
garantierter Rentenfaktor **28,23 EUR**
aktueller Rentenfaktor **33,14 EUR**

Leistung im Todesfall

Rentenversicherung	Leistung an die leistungsberechtigten Hinterbliebenen (Ehegatte bzw. eingetragener Lebenspartner oder Kinder des Versicherten – siehe „Erläuterungen und Hinweise“ in unserem Vorschlag)	
	vor Rentenbeginn	Auszahlung des gesamten Vertragsguthabens in Form einer Rente
	nach Rentenbeginn	
	– während der Rentengarantiezeit	Auszahlung einer Todesfallleistung, die sich aus dem Barwert der bis zum Ende der Rentengarantiezeit ausstehenden Altersrenten ergibt, in Form einer Rente
	– nach der Rentengarantiezeit	keine Leistung

Leistung bei Berufsunfähigkeit

Berufsunfähigkeits-Zusatzvers. Beitragsbefreiung
garantierte monatliche Berufsunfähigkeitsrente **1.250,00 EUR**
■ **garantierte jährliche Rentensteigerung** **2,0 %**

* Die Leistungen aus Überschüssen (Überschusssätze 2014) und aus der Fondsanlage können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Ausführliche Informationen finden Sie in unserem Vorschlag unter „Unverbindliche Beispielrechnung“.

Anlage zur Berechnung Nr.

(Programmversion 6.0.1-YZ000)

Monatlicher Beitrag

		Beitrag	zu zahlender Beitrag*
Verminderter Anfangsbeitrag	Rentenversicherung	15,38 EUR	15,38 EUR
	Berufsunfähigkeits-Zusatzvers.	26,32 EUR	19,55 EUR
	gesamt	41,70 EUR	34,93 EUR
	Bei Basisrentenversicherungen muss der Beitrag für alle eingeschlossenen Zusatzversicherungen niedriger sein als der Beitrag für die Altersrente (Hauptversicherung) – wobei der Beitrag für die Beitragsbefreiung im Rahmen der BZ21 dem Beitrag der Altersrente zuzurechnen ist. Basis ist der zu zahlende Beitrag.		
	zu zahlender Beitrag*		
	- für die Rentenversicherung		15,38 EUR
	- für die Beitragsbefreiung (BZ21)		2,17 EUR
	= Beitrag für die Altersrente		17,55 EUR
	zu zahlender Beitrag*		
	- für die Berufsunfähigkeitsrente (BZ21)		17,38 EUR
	= Beitrag für die Zusatzversicherungen		17,38 EUR
Folgebeitrag ab 01.04.2018	gesamt	139,02 EUR	116,47 EUR

Dynamik

Modus P	jährliche Erhöhung des Beitrages um 10,00 % des Vorjahresbeitrages (progressive Erhöhung) ■ mit beitragsfreier Dynamik (10,00 %) bei Berufsunfähigkeit
Erste Erhöhung	Bei den dargestellten Leistungen und Beiträgen sind die Erhöhungen aus der Dynamik noch nicht berücksichtigt.
Letzte Erhöhung	01.04.2019
Berufsunfähigkeits-Zusatzvers.	01.04.2059 Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung wird mit erhöht. Die Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente ergibt sich, indem der Beitrag für die Berufsunfähigkeitsrente jährlich um 10,00 % erhöht wird.

Unverbindliche Beispielrechnung

Einfluss der Wertentwicklung und Überschüsse

Die folgende Beispielrechnung zeigt Ihnen, wie sich unterschiedliche Wertentwicklungen der Fonds auf die Höhe der Altersrente im Alter 67 auswirken und welche Altersrenten sich unter der Annahme, dass keine Überschussanteile anfallen, ergeben.

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Gesamte monatliche Altersrente (in EUR)*	
	mit Überschüssen	ohne Überschüsse
0,0 %	98,74	88,09
3,0 %	169,96	124,46
6,0 %	359,73	262,94
9,0 %	817,87	597,06

* Die Leistungen aus Überschüssen (Überschussätze 2014) und aus der Fondsanlage können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Ausführliche Informationen finden Sie in unserem Vorschlag unter „Unverbindliche Beispielrechnung“.

Anlage zur Berechnung Nr.

(Programmversion 6.0.1-YZ000)

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Gesamtes Kapital für die Verrentung (in EUR)*	
	mit Überschüssen	ohne Überschüsse
0,0 %	29.791,36	26.578,34
3,0 %	51.279,79	37.550,95
6,0 %	108.537,90	79.336,28
9,0 %	246.769,74	180.148,16

Ausführliche Informationen Die genannten Beträge stellen keine Ober- bzw. Untergrenze dar. Die tatsächlich auszahlenden Leistungen können bei einer anderen Wertentwicklung der Fonds, bei anderen Überschussätzen und die Altersrente zusätzlich bei anderen Rechnungsgrundlagen auch unter bzw. über diesen Beträgen liegen.
In unserem Vorschlag finden Sie ausführliche Informationen zur Überschussbeteiligung und den Fondskosten unter „Unverbindliche Beispielrechnung“ und „Erläuterungen und Hinweise“.

Steuerhinweis

Ausführliche Steuerinformationen Detaillierte Informationen zur steuerlichen Behandlung Ihrer Versicherung finden Sie in unserem ausführlichen Vorschlag oder in unserer „Steuerinformation zu Basisrentenversicherungen“.

* Die Leistungen aus Überschüssen (Überschussätze 2014) und aus der Fondsanlage können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Ausführliche Informationen finden Sie in unserem Vorschlag unter „Unverbindliche Beispielrechnung“.