



**Herrn  
Max Muster  
Musterstr. 1  
20000 Hamburg**





## Angebot für Herrn Max Muster

Ihr vollständiges Angebot besteht aus

- einer **"Leistungsbeschreibung"** mit einer Kurzdarstellung der wichtigsten Versicherungsleistungen
- **"Erläuterungen zur Überschussbeteiligung"** mit einer Modellrechnung
- **"Wichtigen Hinweisen"** mit weiteren Informationen und Erläuterungen



## Leistungsbeschreibung

### NR2707

NÜRNBERGER ZulagenRente: Rentenversicherung der NÜRNBERGER Lebensversicherung AG mit aufgeschobener Rentenzahlung und Rentengarantiezeit (Zulagenmodell) - **Altersvorsorgevertrag** im Sinne des **Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes** (AltZertG)

### Versicherungstechnische Daten

Versicherte Person	<b>Herr Max Muster</b>				
Ausgeübte Tätigkeit	<b>Kaufmännische(r) Angestellte/r, allgemein</b>				
Geburtsdatum	<b>15.02.1987</b>	Eintrittsalter	<b>27 Jahre</b>		
Vertragsbeginn	<b>01.04.2014</b>	Aufschubdauer	<b>40 Jahre</b>	Jahresbetrag der Rente	<b>2.244 EUR</b>
Rentenbeginn	<b>01.04.2054</b>	Beitragszahlungsdauer	<b>40 Jahre</b>	Beitrag monatlich	<b>91,00 EUR</b>
		Rentengarantiezeit	<b>10 Jahre</b>		

Von den im Folgenden dargestellten Leistungen können wir lediglich die garantierten Leistungen der Höhe nach vertraglich zusichern. Diese Leistungen erhöhen sich bei Fälligkeit um die Überschussbeteiligung, die von Jahr zu Jahr neu festgelegt wird. Neben dem garantierten Rechnungszins in Höhe von 1,75 % wird ein nicht garantierter Zinsüberschussanteil gewährt. Die Summe aus diesen beiden Zinssätzen wird als Gesamtzinssatz bezeichnet. Um die Auswirkungen der Überschussbeteiligung aufzuzeigen, nennen wir im Folgenden neben den garantierten Werten auch beispielhafte Gesamtleistungen inkl. Überschussbeteiligung für verschiedene angenommene Gesamtzinssätze. Alle weiteren in die Berechnung eingehenden Überschussätze entsprechen den derzeit deklarierten Sätzen.

Die für das Jahr 2014 festgelegten Überschussätze können den "Erläuterungen zur Überschussbeteiligung" entnommen werden, die Bestandteil Ihres Angebotes sind.

### Beispielhafte Leistungen bei Erleben des Rentenbeginns

Annahmen:			
Gesamtzinssatz p. a.	2,75 %	3,75 %**)	4,75 %
<b>garantierte monatliche Rente</b>	<b>187,00 EUR</b>	<b>187,00 EUR</b>	<b>187,00 EUR</b>
<b>+ monatliche Rente aus Grundzulage</b>	<b>26,60 EUR</b>	<b>26,60 EUR</b>	<b>26,60 EUR</b>
+ monatliche Rente aus Überschüssen vor Rentenbeginn (inkl. Überschüsse aus Grundzulage*)	30,59 EUR	111,67 EUR	218,59 EUR
+ monatliche Rente aus Bewertungsreserven ***)	22,92 EUR	26,75 EUR	31,42 EUR
<b>gesamte monatliche Rente*)</b>	<b>267,11 EUR</b>	<b>352,02 EUR</b>	<b>463,61 EUR</b>

\*) Die tatsächlich auszahlenden Leistungen sind in aller Regel andere als die dargestellten und können höher oder niedriger sein. Die angegebenen Werte sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen.

\*\*) Nach Rentenbeginn wird mit einem angenommenen Gesamtzinssatz von 4,00 % gerechnet. Dieser Wert wurde beispielhaft für die Modellrechnung gewählt. Der für das Jahr 2014 deklarierte Gesamtzinssatz beträgt unabhängig davon vor Rentenbeginn 3,75 % und nach Rentenbeginn 4,00 %.

\*\*\*) Die Leistungen aus den Bewertungsreserven sind nicht garantiert und hängen von der Höhe der gesamten Bewertungsreserven und vom Anteil des einzelnen Vertrags an der Gesamtheit aller Verträge ab. Die angegebenen Leistungen ergeben sich aus der Zusammensetzung unseres Versicherungsbestandes zum 31.12.2013 und der Bewertungsreserven zum 31.01.2014. Je nach Kapitalmarktsituation können die tatsächlichen Leistungen aus den Bewertungsreserven deutlich höher oder geringer als die angegebenen Werte sein.

- Fortsetzung nächste Seite -

Überschussbeteiligung (verzinsliche Ansammlung/dynamische Überschussrente (konventionelle Kapitalanlage))



- Fortsetzung -

**Angebot für Herrn Max Muster  
NR2707**

Seite 2

**Teilkapitalauszahlung**

Zu Beginn der Auszahlungsphase ist eine Teilkapitalauszahlung von bis zu 30 % des zur Verfügung stehenden Kapitals möglich. Die Auszahlung des Restkapitals erfolgt in Form einer Leibrente.

Annahmen:

Gesamtzinssatz p. a.	2,75 %	3,75 %**)	4,75 %
einmalige Kapitalauszahlung inkl. Überschüsse und zusätzlich	<b>23.720,70 EUR</b>	<b>31.270,60 EUR</b>	<b>41.177,80 EUR</b>
<b>garantierte monatliche Rente</b>	<b>130,90 EUR</b>	<b>130,90 EUR</b>	<b>130,90 EUR</b>
<b>+ monatliche Rente aus Grundzulage</b>	<b>18,62 EUR</b>	<b>18,62 EUR</b>	<b>18,62 EUR</b>
+ monatliche Rente aus laufenden Überschüssen*)	12,89 EUR	51,92 EUR	103,37 EUR
+ monatliche Rente aus Schlussüberschuss*)	3,85 EUR	15,58 EUR	30,98 EUR
+ monatliche Rente aus Bewertungsreserven***)	16,04 EUR	18,73 EUR	21,99 EUR
+ Rente aus Überschüssen Grundzulage	4,67 EUR	10,68 EUR	18,67 EUR
gesamte monatliche Rente*)	186,97 EUR	246,43 EUR	324,53 EUR

\*) Die tatsächlich auszahlenden Leistungen sind in aller Regel andere als die dargestellten und können höher oder niedriger sein. Die angegebenen Werte sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen.

\*\*) Nach Rentenbeginn wird mit einem angenommenen Gesamtzinssatz von 4,00 % gerechnet. Dieser Wert wurde beispielhaft für die Modellrechnung gewählt. Der für das Jahr 2014 deklarierte Gesamtzinssatz beträgt unabhängig davon vor Rentenbeginn 3,75 % und nach Rentenbeginn 4,00 %.

\*\*\*) Die Leistungen aus den Bewertungsreserven sind nicht garantiert und hängen von der Höhe der gesamten Bewertungsreserven und vom Anteil des einzelnen Vertrags an der Gesamtheit aller Verträge ab. Die angegebenen Leistungen ergeben sich aus der Zusammensetzung unseres Versicherungsbestandes zum 31.12.2013 und der Bewertungsreserven zum 31.01.2014. Je nach Kapitalmarktsituation können die tatsächlichen Leistungen aus den Bewertungsreserven deutlich höher oder geringer als die angegebenen Werte sein.

**Überschussbeteiligung im Rentenbezug**

Durch die Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht sich eine laufende Altersrente zum Ende jedes Rentenbezugsjahres um den zu diesem Zeitpunkt fälligen Überschussanteil.

Zusätzlich kann sich zu diesem Zeitpunkt durch die Beteiligung des Vertrages an den Bewertungsreserven während der Rentenbezugszeit eine laufende Altersrente weiter erhöhen.



## Erläuterungen zur Überschussbeteiligung für Herrn Max Muster

**NR2707**

NÜRNBERGER ZulagenRente: Rentenversicherung der NÜRNBERGER Lebensversicherung AG mit aufgeschobener Rentenzahlung und Rentengarantiezeit (Zulagenmodell) - Altersvorsorgevertrag im Sinne des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes (AltZertG)

### Versicherungstechnische Daten

Versicherte Person	<b>Herr Max Muster</b>				
Ausgeübte Tätigkeit	<b>Kaufmännische(r) Angestellte/r, allgemein</b>				
Geburtsdatum	<b>15.02.1987</b>	Eintrittsalter	<b>27 Jahre</b>		
Vertragsbeginn	<b>01.04.2014</b>	Aufschubdauer	<b>40 Jahre</b>	Jahresbetrag der Rente	<b>2.244 EUR</b>
Rentenbeginn	<b>01.04.2054</b>	Beitragszahlungsdauer	<b>40 Jahre</b>	Beitrag monatlich	<b>91,00 EUR</b>
		Rentengarantiezeit	<b>10 Jahre</b>		

### Modellrechnung

Von den im Folgenden dargestellten Leistungen können wir lediglich die garantierten Leistungen der Höhe nach vertraglich zusichern. Diese Leistungen erhöhen sich bei Fälligkeit um die Überschussbeteiligung, die von Jahr zu Jahr neu festgelegt wird. Neben dem garantierten Rechnungszins in Höhe von 1,75 % wird ein nicht garantierter Zinsüberschussanteil gewährt. Die Summe aus diesen beiden Zinssätzen wird als Gesamtzinssatz bezeichnet. Um die Auswirkungen der Überschussbeteiligung aufzuzeigen, nennen wir im Folgenden neben den garantierten Werten auch beispielhafte Gesamtleistungen inkl. Überschussbeteiligung für verschiedene angenommene Gesamtzinssätze. Alle weiteren in die Berechnung eingehenden Überschussätze entsprechen den derzeit deklarierten Sätzen. Die Beteiligung an Bewertungsreserven ist in der Modellrechnung nicht berücksichtigt.

Beachten Sie bitte auch die "Hinweise zur Modellrechnung" sowie die Angaben zur Höhe der derzeit deklarierten Überschussätze im Anschluss an diese Tabelle.

Jahr	Beitrag monatlich in EUR	Leistungen in EUR bei Kündigung auszahlbarer Rückkaufwert				Todesfalleistungen in EUR	
		garantiert	Annahmen: Gesamtzinssatz p. a.:		4,75 % gesamt	garantiert	Annahmen: Gesamtzinssatz p. a.:
			2,75 % gesamt	3,75 %*) gesamt			3,75 %*) gesamt
1	91,00	679	682	689	695	679	679
2	91,00	1.371	1.379	1.399	1.420	1.371	1.380
3	91,00	2.074	2.091	2.132	2.175	2.074	2.103
4	91,00	2.790	2.818	2.889	2.961	2.790	2.848
5	91,00	3.519	3.561	3.669	3.781	3.519	3.617
6	91,00	4.605	4.667	4.825	4.988	4.605	4.756
7	91,00	5.710	5.796	6.017	6.246	5.710	5.930
8	91,00	6.835	6.950	7.247	7.558	6.835	7.142
9	91,00	7.979	8.129	8.517	8.924	7.979	8.391
10	91,00	9.144	9.333	9.827	10.349	9.144	9.681
11	91,00	10.328	10.564	11.180	11.835	10.328	11.012
12	91,00	11.534	11.821	12.576	13.384	11.534	12.385
13	91,00	12.760	13.106	14.017	15.000	12.760	13.802
14	91,00	14.008	14.422	15.516	16.705	14.008	15.274
15	91,00	15.278	15.769	17.074	18.501	15.278	16.803
16	91,00	16.570	17.147	18.689	20.386	16.570	18.386
17	91,00	17.885	18.557	20.363	22.365	17.885	20.027
18	91,00	19.223	20.000	22.100	24.444	19.223	21.728
19	91,00	20.584	21.478	23.902	26.628	20.584	23.492
20	91,00	21.969	22.990	25.773	28.924	21.969	25.322
21	91,00	23.378	24.538	27.716	31.339	23.378	27.222
22	91,00	24.812	26.123	29.734	33.879	24.812	29.194
23	91,00	26.271	27.746	31.830	36.553	26.271	31.243
24	91,00	27.755	29.409	34.009	39.369	27.755	33.371
25	91,00	29.266	31.112	36.275	42.334	29.266	35.583
26	91,00	30.803	32.857	38.631	45.458	30.803	37.882
27	91,00	32.367	34.645	41.082	48.750	32.367	40.272
28	91,00	33.958	36.477	43.633	52.219	33.958	42.759
29	91,00	35.577	38.355	46.288	55.878	35.577	45.345
30	91,00	37.224	40.279	49.051	59.735	37.224	48.037
31	91,00	38.900	42.253	51.929	63.804	38.900	50.839
32	91,00	40.606	44.276	54.925	68.096	40.606	53.756
33	91,00	42.341	46.351	58.047	72.625	42.341	56.794
34	91,00	44.107	48.478	61.300	77.404	44.107	59.958
35	91,00	45.903	50.876	65.540	84.099	45.903	64.038
36	91,00	47.731	53.084	68.958	89.205	47.731	67.368
37	91,00	49.591	55.345	72.501	94.556	49.591	70.818

Fortsetzung nächste Seite.



## Erläuterungen zur Überschussbeteiligung für Herrn Max Muster

**NR2707**

NÜRNBERGER ZulagenRente: Rentenversicherung der NÜRNBERGER Lebensversicherung AG mit aufgeschobener Rentenzahlung und Rentengarantiezeit (Zulagenmodell) - Altersvorsorgevertrag im Sinne des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes (AltZertG)

### Modellrechnung

Von den im Folgenden dargestellten Leistungen können wir lediglich die garantierten Leistungen der Höhe nach vertraglich zusichern. Diese Leistungen erhöhen sich bei Fälligkeit um die Überschussbeteiligung, die von Jahr zu Jahr neu festgelegt wird. Neben dem garantierten Rechnungszins in Höhe von 1,75 % wird ein nicht garantierter Zinsüberschussanteil gewährt. Die Summe aus diesen beiden Zinssätzen wird als Gesamtzinssatz bezeichnet. Um die Auswirkungen der Überschussbeteiligung aufzuzeigen, nennen wir im Folgenden neben den garantierten Werten auch beispielhafte Gesamtleistungen inkl. Überschussbeteiligung für verschiedene angenommene Gesamtzinssätze. Alle weiteren in die Berechnung eingehenden Überschussätze entsprechen den derzeit deklarierten Sätzen. Die Beteiligung an Bewertungsreserven ist in der Modellrechnung nicht berücksichtigt. Beachten Sie bitte auch die "Hinweise zur Modellrechnung" sowie die Angaben zur Höhe der derzeit deklarierten Überschussätze im Anschluss an diese Tabelle.

Jahr	Beitrag monatlich in EUR	Leistungen in EUR bei Kündigung auszahlbarer Rückkaufwert				Todesfalleistungen in EUR	
		garantiert	Annahmen: Gesamtzinssatz p. a.:		4,75 % gesamt	garantiert	Annahmen: Gesamtzinssatz p. a.:
			2,75 % gesamt	3,75 %*) gesamt			
38	91,00	51.484	57.659	76.173	100.163	51.484	74.393
39	91,00	53.410	60.027	79.980	106.039	53.410	78.099
40	91,00	55.369	62.452	83.927	112.196	55.369	81.940

Bei Kündigung zum Ende eines Versicherungsjahres wird der angegebene Rückkaufwert ausgezahlt.

Die angegebenen Todesfalleistungen vor Rentenbeginn gelten jeweils im letzten Monat des Versicherungsjahres.

Zulagen (vgl. "Wichtige Hinweise") sind nicht berücksichtigt. Sie erhöhen die angegebenen Leistungen (Zulagenmodell).

\*) Nach Rentenbeginn wird mit einem angenommenen Gesamtzinssatz von 4,00 % gerechnet. Dieser Wert wurde beispielhaft für die Modellrechnung gewählt. Der für das Jahr 2014 deklarierte Gesamtzinssatz beträgt unabhängig davon vor Rentenbeginn 3,75 % und nach Rentenbeginn 4,00 %.

Die tatsächlich auszahlenden Gesamtleistungen sind in aller Regel andere als die dargestellten und können höher oder niedriger sein. Diese in der Modellrechnung angegebenen Werte sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen.

### Hinweise zur Modellrechnung

In der Modellrechnung haben wir Ihnen jeweils in Fettdruck die garantierten Versicherungsleistungen dargestellt. Diese Leistungen werden von uns vertraglich zugesichert, sofern die vereinbarte Höhe und Dauer der Beitragszahlung eingehalten wird.

Um diese Leistungsverpflichtung Ihnen gegenüber erfüllen zu können, müssen wir vorsichtig kalkulieren. Dadurch entstehen im Allgemeinen Überschüsse, an denen Sie im Rahmen der Überschussbeteiligung teilhaben. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung bei Rentenversicherungen hängt vor allem von unseren langfristig erzielbaren Kapitalerträgen, der zukünftigen Entwicklung der Lebenserwartung, die evtl. stärker als von uns bisher eingerechnet steigen könnte, aber auch von der Entwicklung der Kosten ab.

Die daraus resultierenden Ergebnisse unterliegen Schwankungen. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Eine entscheidende Rolle spielt die Zinsentwicklung des Kapitalmarktes, die sich in der Höhe unseres jährlich neu festzusetzenden Zinsüberschusses und damit im Gesamtzinssatz widerspiegelt. Um Ihnen die Auswirkungen des Gesamtzinssatzes auf die Versicherungsleistungen zu verdeutlichen, haben wir Ihnen in der unverbindlichen Modellrechnung zu den Leistungen bei Kündigung beispielhaft für verschiedene angenommene Gesamtzinssätze die Rückkaufswerte inklusive Überschussbeteiligung dargestellt.

Die in der Modellrechnung ausgewiesenen Gesamtleistungen haben daher hypothetischen Charakter. Die tatsächlichen Gesamtleistungen sind in aller Regel andere als die dargestellten und können bei größeren Schwankungen der Überschussätze höher oder niedriger sein. Auf die ausgewiesenen Gesamtleistungen kann kein Anspruch erhoben werden, falls die vertragsgemäß berechnete Überschussbeteiligung geringer ausfällt.



## Erläuterungen zur Überschussbeteiligung für Herrn Max Muster

### NR2707

NÜRNBERGER ZulagenRente: Rentenversicherung der NÜRNBERGER Lebensversicherung AG mit aufgeschobener Rentenzahlung und Rentengarantiezeit (Zulagenmodell) - Altersvorsorgevertrag im Sinne des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes (AltZertG)

### Höhe der derzeitigen Überschussätze und Überschussverwendung

Unsere **Rentenversicherungen** sind bereits ab Versicherungsbeginn überschussberechtig.

Für die angebotene **Hauptversicherung** werden laufende Überschussanteile zum Ende eines jeden Versicherungsjahres sowie ein Schlussüberschussanteil gewährt.

Für das Jahr 2014 sind folgende Überschüsse deklariert:

#### Überschuss vor Rentenbeginn:

Laufender Überschussanteil: 2,00 % des Deckungskapitals zu Beginn des Versicherungsjahres  
Ansammlungszins: 3,75 % p. a.

Die laufenden Überschussanteile werden vor Rentenbeginn verzinslich angesammelt (**verzinsliche Ansammlung**). Bei Beginn der Rentenzahlung wird das angesammelte Guthaben zur Erhöhung der versicherten Rente verwendet.

#### Überschuss bei Rentenbeginn:

Schlussüberschussanteil 30,00 % des maßgebenden Ansammlungsguthabens für beitragspflichtige Versicherungen

#### Überschuss nach Rentenbeginn:

dynamische Überschussrente: 2,25 % der bis zum Beginn eines jeden Rentenbezugsjahres erreichten Rente

Nach Beginn der Altersrente erhalten Sie Überschussanteile, die zum Ende eines jeden Rentenbezugsjahres die bis dahin erreichte Rente erhöhen (**dynamische Überschussrente**).

### Erläuterung zur Beteiligung an den Bewertungsreserven

Die angebotene Versicherung wird nach § 153 VVG an den Bewertungsreserven des Unternehmens beteiligt. Die in der Leistungsbeschreibung genannten Leistungen aus den Bewertungsreserven bei Rentenbeginn sind nicht garantiert und hängen von der Höhe der gesamten Bewertungsreserven und vom Anteil des einzelnen Vertrags an der Gesamtheit aller Verträge ab. Die angegebenen Leistungen ergeben sich aus der Zusammensetzung unseres Versicherungsbestandes zum 31.12.2013 und den Bewertungsreserven zum 31.01.2014. Je nach Kapitalmarktsituation können die tatsächlichen Leistungen aus den Bewertungsreserven deutlich höher oder geringer als die angegebenen Werte sein.

### Kapitalanlagestrategie

Die Anlage Ihres Kapitals erfolgt nach Gesichtspunkten der Sicherheit und Rentabilität. In diesem Rahmen befürworten wir nachhaltige Investments und berücksichtigen ethische, soziale und ökologische Belange bei unserer Kapitalanlagestrategie unter Beachtung der Vorschriften des Versicherungsaufsichtsgesetzes.



## Wichtige Hinweise für Herrn Max Muster

### NR2707

NÜRNBERGER ZulagenRente: Rentenversicherung der NÜRNBERGER Lebensversicherung AG mit aufgeschobener Rentenzahlung und Rentengarantiezeit (Zulagenmodell) - **Altersvorsorgevertrag** im Sinne des **Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes** (AltZertG)

### Zertifizierung

Der Tarif NR2707 ist nach den Vorgaben des von Bundestag und Bundesrat im Mai 2001 beschlossenen "Gesetzes zur Reform der gesetzlichen Rentenversicherung und zur Förderung eines kapitalgedeckten Altersvermögens" (Altersvermögensgesetz, AVmG) entwickelt worden.

Mit Wirkung zum **04.11.2010** hat die NÜRNBERGER Lebensversicherung AG die Zertifizierungsurkunde nach dem Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz erhalten.

**Der Altersvorsorgevertrag ist zertifiziert worden und damit im Rahmen des §10a des Einkommensteuergesetzes steuerlich förderungsfähig. Bei der Zertifizierung ist nicht geprüft worden, ob der Altersvorsorgevertrag wirtschaftlich tragfähig, die Zusage des Anbieters erfüllbar ist und die Vertragsbedingungen zivilrechtlich wirksam sind.**

#### Zertifizierungsstelle:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht  
Postfach 1253  
53002 Bonn

**Zertifizierungsnummer: 005187**

### Zulagen

Jedem Berechtigten steht eine Zulage zu, wobei zwischen Grundzulage und Kinderzulage unterschieden wird. Die maximalen Zulagenbeiträge ab dem Jahr 2008 betragen:

Grundzulage	Kinderzulage pro Kind	Kinderzulage für Kinder, die ab dem 01.01.2008 geboren sind
154 Euro	185 Euro	300 Euro

Die Zulage wird auf Antrag direkt von der Zulagenstelle der Deutschen Rentenversicherung Bund auf den begünstigten Vertrag überwiesen.

Die maximale Zulage wird allerdings nur dann gewährt, wenn ein Eigenbeitrag geleistet wird, der zusammen mit der Zulage den für den jeweiligen Zeitraum festgesetzten Prozentsatz (4 % ab dem 01.01.2008) des in der GRV beitragspflichtigen Vorjahreseinkommens erreicht.

Die Grundzulage und die Kinderzulage sind aufgrund des von Ihnen genannten Bruttoeinkommens (31.150,00 EUR) berechnet. Bitte berücksichtigen Sie, dass die Kinderzulage nur einem Ehegatten zusteht.

Bei zusammenveranlagten Steuerpflichtigen steht jedem Ehegatten die Grundzulage zu.

### Entnahmemöglichkeit bei Erwerb von selbstgenutzten Wohneigentum

Bei Bau oder Kauf von selbstgenutzten Wohneigentum besteht die Möglichkeit das vorhandene Guthaben der ZulagenRente zu entnehmen. Es besteht keine Verpflichtung, den entnommenen Betrag wieder zurückzuzahlen.

### Steuerrechtliche Hinweise für Zulagenrente

Hiermit informieren wir Sie über wichtige steuerrechtliche Regelungen für eine Rentenversicherung als Altersvorsorgevertrag im Sinne des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes. Unsere Hinweise entsprechen dem aktuellen Stand der Steuergesetzgebung (Einkommensteuergesetz - EStG).

- (1) Die Leistungen aus zertifizierten Altersvorsorgeverträgen sind grundsätzlich in vollem Umfang steuerpflichtig (= Prinzip der nachgelagerten Besteuerung). Die volle Besteuerung erfolgt nur auf den Teil, der tatsächlich steuerbefreit war bzw. im Rahmen des § 10a EStG gefördert wurde.
- (2) Wird das in einem Altersvorsorgevertrag angesammelte Kapital schädlich verwendet, z. B. statt Rente eine Kapitalabfindung oder ein Rückkaufswert von mehr als 30 % des Wertes, sind die Leistungen nach Abzug der Eigenbeiträge und Zulagen voll steuerpflichtig. Dies entspricht im wesentlichen einer Besteuerung der angefallenen Erträge. Dies gilt auch bei schädlicher Verwendung im Rahmen der Anschaffung oder Herstellung einer selbstgenutzten inländischen Wohnung. In diesem Fall ist zusätzlich der noch nicht in den Altersvorsorgevertrag zurückgeführte Restbetrag des Altersvorsorge-Eigenheimbeitrags für den Zeitraum zwischen Entnahme und schädlicher Verwendung fiktiv mit 5 % für jedes volle Kalenderjahr (Zins und Zinseszins) zu versteuern. Soweit keine steuerliche Förderung der Beiträge erfolgt ist, werden Leistungen aus Rentenversicherungsverträgen laut § 22 Nr. 1 Satz 3 Buchstabe a EStG mit dem Ertragsanteil besteuert, sofern die vereinbarte Rentengarantiezeit nicht die mittlere Lebenserwartung übersteigt.
- (3) Wenn vor dem Zeitpunkt der schädlichen Verwendung die Laufzeit des Vertrags insgesamt weniger als zwölf Jahre betragen hat oder Ansprüche aus dem Vertrag entgeltlich erworben wurden, sind die Erträge auch insoweit zu versteuern, als sie vor der Umwandlung in einen Altersvorsorgevertrag entstanden sind.
- (4) Für alle Auszahlungen im Todesfall gilt grundsätzlich dieselbe steuerliche Behandlung wie bei schädlichen Auszahlungen. Ausnahme: Bei Tod des Ehegatten kann der überlebende Ehegatte das vorhandene Kapital auf seinen Vertrag übertragen.



## Wichtige Hinweise für Herrn Max Muster

### NR2707

NÜRNBERGER ZulagenRente: Rentenversicherung der NÜRNBERGER Lebensversicherung AG mit aufgeschobener Rentenzahlung und Rentengarantiezeit (Zulagenmodell) - **Altersvorsorgevertrag** im Sinne des **Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes**(AltZertG)

### Guthaben bei Anbieterwechsel

Im Folgenden informieren wir Sie über die Höhe Ihres vorhandenen Guthabens und über die Höhe des Wertes, der bei Übertragung Ihres Vertrages an einen anderen Anbieter weitergegeben wird. Die nachfolgende Darstellung ist eine Simulation denkbarer Marktentwicklungen, die eine Vergleichbarkeit verschiedener Zulagenprodukte ermöglichen kann und stellt nicht den tatsächlichen Verlauf Ihrer Versicherung dar. Der Gesamtzinssatz setzt sich aus dem garantierten Rechnungszins in Höhe von 1,75 % und einem nicht garantierten Zinsüberschussanteil zusammen. Für die im Folgenden dargestellten Werte wurden verschiedene Gesamtzinssätze angenommen. Alle weiteren in die Berechnung eingehenden Überschussätze entsprechen den für 2014 deklarierten Sätzen. Die Beteiligung an Bewertungsreserven ist nicht berücksichtigt.

Jahr	vorhandenes Guthaben in EUR		
	Annahmen: Gesamtzinssatz:		
	2,00 % gesamt	4,00 % gesamt	6,00 % gesamt
1	679,75	690,77	704,13
2	1.371,22	1.404,91	1.446,24
3	2.074,76	2.143,45	2.228,71
4	2.790,64	2.907,33	3.053,93
5	3.519,02	3.697,45	3.924,35
6	4.605,34	4.865,59	5.200,19
7	5.710,67	6.073,94	6.546,07
8	6.835,31	7.323,95	7.966,02
9	7.979,66	8.617,25	9.464,46
10	9.144,05	9.955,42	11.045,96

Das angegebene **vorhandene Guthaben** gilt jeweils zum Ende des Versicherungsjahres. Zulagen sind nicht berücksichtigt. Sie erhöhen die angegebenen Leistungen (Zulagenmodell).

Der **Übertragungswert** ist das vorhandene Guthaben abzüglich einer Übertragungsgebühr von 50 EUR.