

Berechnung Nr. 72464500020497345060 vom 30.06.2014, 09:04 Uhr

(Programmversion 6.1.0-Y2000)

Anlage „Technische Daten“
FiskAL-Invest – Klassische Riester-Rente (HRV50)

Persönliche Daten

Versicherungsnehmer	Frau Maxine Mustermann	
Versicherter	Frau Maxine Mustermann	
Geburtsdatum	10.09.1975	
	■ ledig	
Einkommen	Vorjahreseinkommen	0,00 EUR
	voraussichtliches zu versteuerndes Jahreseinkommen	0,00 EUR

Versicherungs- und Rentenbeginn

Versicherungsbeginn	01.07.2014 (12 Uhr)
Rentenbeginn	01.07.2042 (12 Uhr) – Rentenbeginnalter 67 Jahre

Vertragsdaten

**Klassische Riester-Rente (HRV50)
im Rahmen des Honorarartarifes**

Rentengarantiezeit der Altersrente 15 Jahre

Dauern

Beitragszahlungsdauer	28 Jahre
Aufschubzeit	28 Jahre

Überschussverwendung

vor Rentenbeginn	Investmentfonds iShares MSCI World (ISIN DE000A0YBR38) – Fondsriskoklasse 5 »Chance«
nach Rentenbeginn	Bonusrente

Monatliche Altersrente

Kapital für die Verrentung	garantierte Altersrente aus Eigenbeiträgen	7,27 EUR
	für die Bildung der Altersrente zur Verfügung stehendes Kapital garantiertes Kapital aus Eigenbeiträgen	2.090,63 EUR

Leistung im Todesfall

vor Rentenbeginn	Auszahlung des gebildeten Kapitals
nach Rentenbeginn	
– während der Rentengarantiezeit	Rentenzahlung bis zum Ende der Rentengarantiezeit
– nach der Rentengarantiezeit	keine Leistung

Jährlicher Eigenbeitrag

Mindesteigenbeitrag	Für das Kalenderjahr 2014 beträgt der Mindesteigenbeitrag 60,00 EUR.
Jährlicher Eigenbeitrag	60,00 EUR

Steuerhinweis

Ausführliche Steuerinformationen Detaillierte Informationen zur steuerlichen Behandlung Ihrer Versicherung, insbesondere zu den Voraussetzungen und zur Höhe der Förderung sowie zur Besteuerung der Leistungen (auch im Todesfall oder bei Kündigung), finden Sie in unserem ausführlichen Vorschlag oder in unserer „Steuerinformation zu privaten zertifizierten Altersvorsorgeverträgen“.

Übersicht der zum Versicherungsvorschlag gehörenden Unterlagen

Diese Unterlagen sind Bestandteil des Versicherungsvertrags.

Produktinformationsblatt (gemäß VVG-Informationspflichtenverordnung – VVG-InfoV)

Informationen über den Versicherungsvertrag (gemäß VVG-Informationspflichtenverordnung – VVG-InfoV)

Unser Vorschlag

- mit Verlauf der garantierten Leistungen

Fondsporträt des gewählten Fonds

Informationen zu FiskAL-Invest (Tarif HRV50)

Modellrechnung nach § 7 AltZertG

Normierte Modellrechnung nach § 154 VVG

Satzung, Versicherungsbedingungen und Steuerinformation

- Satzung der ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit (vo 13 – 06.2011)
- Allgemeine Bedingungen für die Rentenversicherung als Altersvorsorgevertrag (pm 2103 – 12.2013)
- Zusatzbestimmungen zu den Tarifen der Tarifgruppe H (pm 2657 – 01.2013)
- Steuerinformation zu privaten zertifizierten Altersvorsorgeverträgen (pm 2601 – 01.2014)

Antrag

- mit Anlagen (z.B. Anlage „Technische Daten“, Dienstleisterliste)

Verlauf der Leistungen bei Kündigung

Zum 30.06.	Garantierter Rückkaufswert EUR	Rückkaufswert aus Überschüssen EUR	Gesamter Rückkaufswert EUR
2015	58,52	0,00	58,52
2016	118,04	1,00	119,04
2017	329,56	3,06	332,62
2018	545,54	8,85	554,39
2019	764,08	18,64	782,72
2020	987,13	32,71	1.019,84
2021	1.214,72	51,41	1.266,13
2022	1.444,89	75,10	1.519,99
2023	1.679,65	104,10	1.783,75
2024	1.919,06	138,84	2.057,90
2025	2.161,03	180,55	2.341,58
2026	2.407,67	229,59	2.637,26
2027	2.659,04	287,02	2.946,06
2028	2.915,20	353,47	3.268,67
2029	3.176,18	430,31	3.606,49
2030	3.442,08	518,38	3.960,46
2031	3.710,49	619,35	4.329,84
2032	3.983,81	734,39	4.718,20
2033	4.262,11	865,54	5.127,65
2034	4.545,36	1.014,55	5.559,91
2035	4.836,21	1.184,13	6.020,34
2036	5.132,22	1.376,60	6.508,82
2037	5.433,49	1.595,69	7.029,18
2038	5.739,98	1.844,55	7.584,53
2039	6.051,81	2.128,32	8.180,13
2040	6.368,99	2.451,66	8.820,65
2041	6.694,39	2.822,32	9.516,71
2042	7.025,32	3.249,67	10.274,99

Darstellung Im Verlauf sind nur die Rückkaufswerte (aus Eigenbeiträgen und Zulagen) dargestellt, die bei Kündigung zum jeweiligen Zeitpunkt vor Rentenbeginn (in der Aufschubzeit) gelten.

Rückkaufswert Der Rückkaufswert ist der Wert der Versicherung, der bei Kündigung zur Verfügung steht.

Leistungen aus Überschüssen nicht garantiert Die im Verlauf enthaltenen Leistungen aus Überschüssen können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen.

Es wurde unterstellt, dass die für 2014 festgesetzten Überschussätze, die Fondsauswahl und die angenommene Wertentwicklung des Fonds in Höhe von 6,0 % pro Jahr während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben.

Steuerhinweis

Bei Kündigung der Versicherung wird vom Rückkaufswert die staatliche Förderung (Zulage und Steuerersparnis durch Sonderausgabenabzug) gekürzt. Außerdem ist die Differenz zwischen dem auszahlenden Kapital und den darauf entfallenden Beiträgen und Zulagen zu versteuern.

Ausnahme:

Die Kürzung und die Versteuerung entfallen, wenn das Kapital auf einen anderen zertifizierten Altersvorsorgevertrag des Versicherten übertragen wird.

Die Kürzung und die Versteuerung sind im Verlauf nicht berücksichtigt.