

Verlauf der Dynamik - Rentenversicherung

Zum 01.08.	Monatlicher Gesamt- beitrag	Zu zahlender monatlicher Gesamt- beitrag	Garantierte monatliche Altersrente	Gesamte monatliche Altersrente	Garantierte einmalige Kapital- zahlung	Gesamte einmalige Kapital- zahlung	Steuer- pflichtiger Ertrag
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2014	371,63	302,16	150,00	280,18	41.973	58.796	10.121
2015	408,79	332,38	164,52	306,97	46.036	64.417	11.074
2016	449,66	365,65	179,91	334,93	50.342	70.287	12.026
2017	494,61	402,30	196,21	364,15	54.903	76.419	12.977
2018	544,07	442,69	213,47	394,67	59.733	82.823	13.923
2019	598,48	487,20	231,73	426,51	64.842	89.506	14.860
2020	658,32	536,24	251,03	459,71	70.243	96.473	15.784
2021	724,14	590,32	271,42	494,31	75.948	103.735	16.691
2022	796,53	649,94	292,96	530,37	81.976	111.300	17.575
2023	876,18	715,75	315,71	567,94	88.342	119.184	18.432
2024	963,80	788,40	339,73	607,06	95.063	127.393	19.256
2025	1.060,15	868,61	365,08	647,81	102.156	135.944	20.045
2026	1.166,17	957,29	391,83	690,21	109.642	144.843	20.789
2027	1.282,75	1.055,33	420,00	734,30	117.524	154.096	21.484
2028	1.411,00	1.163,86	449,62	780,06	125.813	163.696	22.120
2029	1.552,09	1.284,11	480,70	827,41	134.509	173.633	22.688
2030	1.707,30	1.417,48	513,20	876,31	143.604	183.892	23.183
2031	1.878,00	1.565,57	547,03	926,56	153.070	194.435	23.595
2032	2.065,79	1.730,29	582,02	977,85	162.861	205.198	23.914
2033	2.272,36	1.913,81	617,85	1.029,72	172.887	216.081	24.135
2034	2.499,58	2.118,66	654,00	1.081,38	183.002	226.923	24.251
2035	2.749,54	2.347,79	689,64	1.131,69	192.975	237.482	24.262
2036	3.024,49	2.604,51	723,48	1.178,87	202.444	247.382	24.174
2037	3.326,89	2.892,47	753,60	1.220,36	210.872	256.087	24.011
2038	3.659,58	3.215,53	777,31	1.252,62	217.507	262.857	23.816
2039	4.025,50	3.577,05	791,13	1.271,20	221.374	266.755	23.664

Verlauf der Dynamik - Zusatzversicherung

Zum 01.08.	Garantierte monatliche Berufsunfähig- keitsrente EUR
2014	3.000,00
2015	3.290,40
2016	3.598,20
2017	3.924,20
2018	4.269,40
2019	4.634,60
2020	5.020,60
2021	5.428,40
2022	5.859,20
2023	6.314,20
2024	6.794,60
2025	7.301,60
2026	7.836,60
2027	8.400,00
2028	8.992,40
2029	9.614,00
2030	10.264,00
2031	10.940,60
2032	11.640,40
2033	12.357,00
2034	13.080,00
2035	13.792,80
2036	14.469,60
2037	15.072,00
2038	15.546,20
2039	15.822,60

Verlauf der Dynamik - Erläuterungen

Darstellung

In jedem Jahr sind die Beiträge und die Leistungen zum Rentenbeginn dargestellt, die sich ergeben, wenn alle Erhöhungen bis zu diesem Zeitpunkt im vereinbarten Umfang durchgeführt wurden.

Werden künftig keine Erhöhungen mehr durchgeführt, dann bleiben die Beiträge und Leistungen auf dem aktuellen Stand. Wenn zwischenzeitlich eine oder mehrere Erhöhungen ausgelassen werden, ergibt sich ein anderer Verlauf.

Gesamte Altersrente und gesamte Kapitalzahlung

In den genannten gesamten Leistungen (Altersrente und einmalige Kapitalzahlung) sind ein Schlussüberschussanteil sowie ein Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven in der Aufschubzeit und die Beteiligung an den Bewertungsreserven in der Rentenbezugszeit enthalten.

Für den Schlussüberschussanteil wird während der Aufschubzeit eine jährlich steigende Anwartschaft gebildet. Die Höhe der Anwartschaft kann bis zur Fälligkeit des Schlussüberschussanteils auch für abgelaufene Versicherungsjahre neu festgesetzt werden.

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven wird bei vorzeitiger Beendigung des Vertrages, spätestens bei Rentenbeginn fällig. Aufgrund von Schwankungen des Kapitalmarktes und der damit verbundenen Schwankungen der Bewertungsreserven, kann die Beteiligung höher oder niedriger ausfallen, aber auch ganz entfallen. Um die Schwankungen auszugleichen, bilden wir während der Aufschubzeit eine jährlich steigende Anwartschaft auf einen Sockelbetrag. Die Höhe der Anwartschaft kann bis zur Fälligkeit auch für abgelaufene Versicherungsjahre neu festgesetzt werden. Bei Fälligkeit erhalten Sie den aktuellen Beteiligungswert. Ist jedoch der Sockelbetrag bzw. bei Kündigung der Rückkaufswert des Sockelbetrages höher, erhalten Sie diesen höheren Betrag.

Auch während der Rentenbezugszeit werden Sie fortlaufend an den Bewertungsreserven durch einen erhöhten jährlichen Überschussanteil beteiligt.

Wenn alle Erhöhungen im vereinbarten Umfang durchgeführt werden, enthält

- die gesamte monatliche Altersrente zum 01.08.2040 eine Altersrente aus Schlussüberschussanteilen in Höhe von 20,89 EUR, aus dem Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven in der Aufschubzeit in Höhe von 39,64 EUR sowie aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven in der Rentenbezugszeit in Höhe von 82,67 EUR und
- die gesamte einmalige Kapitalzahlung zum 01.08.2040 einen Schlussüberschussanteil in Höhe von 5.836,93 EUR sowie einen Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven in der Aufschubzeit in Höhe von 11.088,94 EUR.

Berufsunfähigkeit

Bei Eintritt der Berufsunfähigkeit

- bezieht sich die Beitragsbefreiung auf den gesamten erreichten Beitrag; also auch auf die Beiträge für die Erhöhungen.
- werden die Leistungen im Rahmen der beitragsfreien Dynamik im vereinbarten Umfang weiter erhöht. Die Berufsunfähigkeitsrente wird – abgesehen von Überschussleistungen – nicht weiter erhöht.
- ergibt sich ein anderer Verlauf der Dynamik.

Leistungen aus Überschüssen nicht garantiert

Die im Dynamikverlauf 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 während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben.

Steuerhinweis

Die Renten sind als sonstige Einkünfte nach § 22 EStG mit dem so genannten Ertragsanteil zu versteuern.

Der in der einmaligen Kapitalzahlung enthaltene Ertrag ist als Einkünfte aus Kapitalvermögen nach § 20 EStG zu versteuern.

Ausführliche Steuerinformationen finden Sie im Vorschlag unter „Steuerliche Behandlung Ihrer Versicherung“.