

Anlage zur Berechnung vom 01.06.2015, 11:42 Uhr

(Programmversion 6.4.0-BZ000)

Kurzübersicht zum Vorschlag
ALfonds – Fondsgebundene Rente mit Beitragsgarantie (FR15)

Persönliche Daten

Versicherungsnehmer

Versicherter
Geburtsdatum



Versicherungs- und Rentenbeginn

Versicherungsbeginn 01.07.2015
Rentenbeginn 01.07.2054 – Rentenbeginnalter 65 Jahre

Vertragsdaten

Fondsgebundene Rente mit Beitragsgarantie (FR15)

- verminderter Anfangsbeitrag 20,00 % für 1 Jahr
- Rentengarantiezeit der Altersrente 10 Jahre
- Rentenart klassische Rente
- Garantiekapital zu Rentenbeginn 100 % der Beitragssumme (ohne Beiträge der Zusatzversicherung)
- Pflege-Option eingeschlossen
- mit Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BZ11)
 - Berufsgruppe 1++ (Berufe mit akademischer Ausbildung und über 90 % Bürotätigkeit sowie Ärzte ohne operative Tätigkeit)
 - 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 folgenden Fonds:
 - AL Trust Global Invest (ISIN DE0008471715)
 - Fondsrisikoklasse 4 »Wachstum«
- Ablaufsicherung nicht vereinbart
- Relax50 nicht vereinbart

Dauern/Schlussalter

Dauern und Schlussalter	Beitragszahlungsdauer	Aufschubzeit	Versicherungsdauer	Leistungsdauer ⁽¹⁾	Versicherungsschlussalter
Rentenversicherung	39 Jahre	39 Jahre			
Berufsunfähigkeits-Zusatzvers.	39 Jahre		39 Jahre	39 Jahre	65 Jahre

⁽¹⁾ ab Versicherungsbeginn

* Die Leistungen aus Überschüssen (Überschusssätze 2015) 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 vom 01.06.2015, 11:42 Uhr

(Programmversion 6.4.0-BZ000)

Überschussverwendung

Rentenversicherung	vor Rentenbeginn nach Rentenbeginn	Wertzuwachs Rentenzuwachs
Berufsunfähigkeits-Zusatzvers.	Beitragsverrechnung	

Leistung bei Rentenbeginn

Rentenversicherung	garantierte monatliche Altersrente	46,17 EUR
	oder	
	garantierte einmalige Kapitalzahlung	15.562,68 EUR

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Gesamte Leistungen (in EUR)*	
	monatliche Altersrente	einmalige Kapitalzahlung
0,0 %	51,41	17.329,57
3,0 %	77,62	26.161,87
6,0 %	154,00	51.907,58
9,0 %	323,62	109.080,93

Rentenfaktor	monatliche Altersrente pro 10.000,00 EUR Vertragsguthaben	
	garantierter Rentenfaktor	24,99 EUR
	aktueller Rentenfaktor	29,67 EUR

Leistung im Todesfall

Rentenversicherung	vor Rentenbeginn nach Rentenbeginn	Auszahlung des gesamten Vertragsguthabens
	– während der Rentengarantiezeit	Rentenzahlung bis zum Ende der Rentengarantiezeit
	– nach der Rentengarantiezeit	keine Leistung

Leistung bei Berufsunfähigkeit

Berufsunfähigkeits-Zusatzvers.	Beitragsbefreiung	
	garantierte monatliche Berufsunfähigkeitsrente	1.250,00 EUR
	■ garantierte jährliche Rentensteigerung	2,5 %

Monatlicher Beitrag

		Beitrag	zu zahlender Beitrag*
Verminderter Anfangsbeitrag	Rentenversicherung	6,79 EUR	6,79 EUR
	Berufsunfähigkeits-Zusatzvers.	73,18 EUR	52,68 EUR
	gesamt	79,97 EUR	59,47 EUR
Folgebeitrag ab 01.07.2016	gesamt	107,13 EUR	86,63 EUR

* Die Leistungen aus Überschüssen (Überschusssätze 2015) 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 vom 01.06.2015, 11:42 Uhr

(Programmversion 6.4.0-BZ000)

Dynamik

Modus P	jährliche Erhöhung des Beitrages um 10,00 % des Vorjahresbeitrages (progressive Erhöhung) ■ mit beitragsfreier Dynamik (10,00 %) bei Berufsunfähigkeit Bei den dargestellten Leistungen und Beiträgen sind die Erhöhungen aus der Dynamik noch nicht berücksichtigt.
Erste Erhöhung	01.07.2017
Letzte Erhöhung	01.07.2053
Berufsunfähigkeits-Zusatzvers.	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 Leistungen im Alter 65 auswirken und welche Leistungen 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 %	51,41	46,17
3,0 %	77,62	46,17
6,0 %	154,00	114,17
9,0 %	323,62	239,37

Erreicht die monatliche Altersrente nicht eine Höhe von mindestens 50,00 EUR, dann wird anstelle der Rentenzahlung das Vertragsguthaben ausgezahlt und die Versicherung damit beendet.

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Gesamte einmalige Kapitalzahlung (in EUR)*	
	mit Überschüssen	ohne Überschüsse
0,0 %	17.329,57	15.562,69
3,0 %	26.161,87	15.562,69
6,0 %	51.907,58	38.481,97
9,0 %	109.080,93	80.682,70

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.

Ausführliche Informationen
In unserem Vorschlag finden Sie ausführliche Informationen zur Überschussbeteiligung und den Fondskosten unter „Unverbindliche Beispielrechnung“ und „Erläuterungen und Hinweise“.

Steuerhinweis

Besteuerung der Kapitalzahlung
Wenn Sie anstelle der Rente die einmalige Kapitalzahlung wählen, ist der darin enthaltene Ertrag als Einkünfte aus Kapitalvermögen nach § 20 EStG zu versteuern.

* Die Leistungen aus Überschüssen (Überschussätze 2015) 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 vom 01.06.2015, 11:42 Uhr

(Programmversion 6.4.0-BZ000)

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Besteuerung der Kapitalzahlung (in EUR)*	
	gesamte einmalige Kapitalzahlung	davon steuerpflichtiger Ertrag
0,0 %	17.329,57	883,45
3,0 %	26.161,87	5.299,60
6,0 %	51.907,58	18.172,45
9,0 %	109.080,93	46.759,13

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

* Die Leistungen aus Überschüssen (Überschussätze 2015) 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“.