

Anlage zur Berechnung vom 01.12.2015, 16:25 Uhr

4 (Programmversion 6.7.0-BZ000)

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

Persönliche Daten

Versicherungsnehmer



Versicherungs- und Rentenbeginn

Versicherungsbeginn 01.12.2015
Rentenbeginn 01.12.2057 – Rentenbeginnalter 65 Jahre

Vertragsdaten

Fondsgebundene Rente mit Beitragsgarantie (FR15)

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 3 »Balance«	
Freie Fonds	Das Guthaben der freien Fonds fließt in folgende Fonds: ■ Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities (ISIN LU0323578657) 50,0 % – Fondsrisikoklasse 4 »Wachstum« ■ iShares Core MSCI World (ISIN IE00B4L5Y983) 50,0 % – Fondsrisikoklasse 5 »Chance«	
Ablaufsicherung	Die Fondsauswahl entspricht insgesamt der Fondsrisikoklasse 5 »Chance«. vereinbart Die Auswirkungen der Ablaufsicherung sind in unseren Berechnungen nicht berücksichtigt.	

Dauern/Schlussalter

Dauern und Schlussalter	Beitragszahlungsdauer	Aufschubzeit	Versicherungsdauer	Leistungsdauer ⁽¹⁾	Versicherungsschlussalter
Rentenversicherung	42 Jahre	42 Jahre			
Berufsunfähigkeits-Zusatzvers.	42 Jahre		42 Jahre	42 Jahre	65 Jahre

⁽¹⁾ ab Versicherungsbeginn

* Die Leistungen aus Überschüssen (Überschusssätze 2016) 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 01.12.2015, 16:25 Uhr

4 (Programmversion 6.7.0-BZ000)

Überschussverwendung

Rentenversicherung	vor Rentenbeginn nach Rentenbeginn	Wertzuwachs wachsende Bonusrente (1,00 %*)
Berufsunfähigkeits-Zusatzvers.	Beitragsverrechnung	

Leistung bei Rentenbeginn

Rentenversicherung **garantierte monatliche Altersrente** **61,53 EUR**

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Gesamte monatliche Altersrente (in EUR)*		
	gesamte Altersrente	davon Bonusrente in der Rentenbezugszeit	davon aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven in der Rentenbezugszeit
0,0 %	82,71	13,36	1,87
3,0 %	132,77	21,45	3,01
6,0 %	268,02	43,30	6,08
9,0 %	585,16	94,54	13,28

oder

garantierte einmalige Kapitalzahlung **20.971,44 EUR**

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Gesamte einmalige Kapitalzahlung (in EUR)*
0,0 %	23.637,01
3,0 %	37.942,38
6,0 %	76.592,89
9,0 %	167.224,31

Rentenfaktor monatliche Altersrente pro 10.000,00 EUR Vertragsguthaben
garantierter Rentenfaktor **24,72 EUR**
aktueller Rentenfaktor 29,34 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 **1.500,00 EUR**
■ **garantierte jährliche Rentensteigerung** **2,0 %**

Monatlicher Beitrag

	Beitrag	zu zahlender Beitrag*
Rentenversicherung	41,61 EUR	41,61 EUR
Berufsunfähigkeits-Zusatzvers.	81,11 EUR	58,39 EUR
gesamt	122,72 EUR	100,00 EUR

* Die Leistungen aus Überschüssen (Überschussätze 2016) 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“.

Dynamik

Modus P	jährliche Erhöhung des Beitrages um 5,00 % 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	01.12.2016
Letzte Erhöhung	01.12.2056
Berufsunfähigkeits-Zusatzvers.	Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung wird mit erhöht. Die Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente ergibt sich, indem der Beitrag für die Berufsunfähigkeitsrente jährlich um 5,00 % 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 %	82,71	61,53
3,0 %	132,77	83,32
6,0 %	268,02	175,08
9,0 %	585,16	389,34

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Gesamte einmalige Kapitalzahlung (in EUR)*	
	mit Überschüssen	ohne Überschüsse
0,0 %	23.637,01	20.971,46
3,0 %	37.942,38	28.399,76
6,0 %	76.592,89	59.674,17
9,0 %	167.224,31	132.703,40

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

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 2016) 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 01.12.2015, 16:25 Uhr

4 (Programmversion 6.7.0-BZ000)

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Besteuerung der Kapitalzahlung (in EUR)*	
	gesamte einmalige Kapitalzahlung	davon steuerpflichtiger Ertrag
0,0 %	23.637,01	1.332,79
3,0 %	37.942,38	8.485,47
6,0 %	76.592,89	27.810,73
9,0 %	167.224,31	73.126,44

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 2016) 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“.