

Kurzübersicht zum Vorschlag

RentAL – Klassische Rente mit Rentengarantiezeit (RV15)

Persönliche Daten

Versicherter Mann
Geburtsdatum 11.05.1989

Versicherungs- und Rentenbeginn

Versicherungsbeginn 01.12.2015
Rentenbeginn 01.06.2056 – Rentenbeginnalter 67 Jahre

Vertragsdaten

Klassische Rente mit Rentengarantiezeit (RV15)

- Rentengarantiezeit der Altersrente keine
 - Pflege-Option eingeschlossen
- mit Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BZ10)
 - Berufsgruppe 1++ (Berufe mit akademischer Ausbildung und über 90 % Bürotätigkeit sowie Ärzte ohne operative Tätigkeit)
 - Leistungsvereinbarung Leistung ab einem Berufsunfähigkeitsgrad von 50 %

Dauern/Schlussalter

Dauern (Jahre/Monate) und Schlussalter	Beitragszahlungsdauer	Aufschubzeit	Versicherungsdauer	Leistungsdauer ⁽¹⁾	Versicherungsschlussalter
Rentenversicherung	40/6 Jahre	40/6 Jahre			
Berufsunfähigkeits-Zusatzvers.	40/6 Jahre		40/6 Jahre	40/6 Jahre	67 Jahre

⁽¹⁾ ab Versicherungsbeginn

Überschussverwendung

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

* Die Leistungen aus Überschüssen (Überschussätze 2016) 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“.

Leistung bei Rentenbeginn

Rentenversicherung	garantierte monatliche Altersrente	75,00 EUR
	gesamte monatliche Altersrente*	176,91 EUR
	– davon Bonusrente in der Rentenbezugszeit*	48,63 EUR
	– davon aus dem Schlussüberschussanteil*	10,01 EUR
	– davon aus dem Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven in der Aufschubzeit*	8,60 EUR
	– davon aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven in der Rentenbezugszeit*	3,52 EUR
	oder	
	garantierte einmalige Kapitalzahlung	24.082,83 EUR
	Überschussleistung*	17.737,63 EUR
	gesamte einmalige Kapitalzahlung*	41.820,46 EUR
	– davon als Schlussüberschussanteil*	3.213,72 EUR
	– davon als Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven*	2.761,76 EUR

Leistung im Todesfall

Rentenversicherung	garantierte Leistung vor Rentenbeginn	Auszahlung des Deckungskapitals (Wert der Versicherung), mindestens jedoch Beitragsrückgewähr (ohne Beiträge der Zusatzversicherung)
	nach Rentenbeginn	keine Leistung

Leistung bei Berufsunfähigkeit

Berufsunfähigkeits-Zusatzvers.	Beitragsbefreiung	
	garantierte monatliche Berufsunfähigkeitsrente	1.500,00 EUR
	■ garantierte jährliche Rentensteigerung	1,0 %

Monatlicher Beitrag

	Beitrag	zu zahlender Beitrag*
Rentenversicherung	46,21 EUR	46,21 EUR
Berufsunfähigkeits-Zusatzvers.	94,10 EUR	67,75 EUR
gesamt	140,31 EUR	113,96 EUR

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	01.06.2016
Letzte Erhöhung	01.06.2055
Zusatzversicherung	Die eingeschlossene Zusatzversicherung wird mit erhöht.

* Die Leistungen aus Überschüssen (Überschussätze 2016) 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“.

Unverbindliche Beispielrechnung

Einfluss des Zinsüberschusses Die folgende Beispielrechnung zeigt Ihnen, wie sich Änderungen des Zinsüberschusses auf die Höhe der Leistungen im Alter 67 auswirken. In der Mitte finden Sie die Leistungen, die sich ergeben, wenn die Überschussätze für 2016 während der gesamten Aufschubzeit gelten würden. Außerdem nennen wir Ihnen die Leistungen, die sich ergeben, wenn der Zinsüberschuss während der gesamten Aufschubzeit 1 Prozentpunkt niedriger bzw. höher wäre.

Zinsüberschuss	Gesamte Leistungen (in EUR)*	
	monatliche Altersrente	einmalige Kapitalzahlung
1 %-Punkt niedrigerer Zinsüberschuss	125,93	34.211,93
derzeit geltende Überschussätze	176,91	41.820,46
1 %-Punkt höherer Zinsüberschuss	248,58	51.715,07

Ausführliche Informationen Die genannten Beträge stellen keine Ober- bzw. Untergrenze dar. Die tatsächlich auszahlenden Leistungen können bei einer größeren Änderung des Zinsüberschusses auch unter bzw. über diesen Beträgen liegen. In unserem Vorschlag finden Sie ausführliche Informationen zur Überschussbeteiligung 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.

gesamte einmalige Kapitalzahlung*	41.820,46 EUR
– davon steuerpflichtiger Ertrag	9.681,20 EUR

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) 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“.