

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

Persönliche Daten

Versicherter Mann
Geburtsdatum 11.05.1989

Versicherungs- und Rentenbeginn

Versicherungsbeginn 01.12.2015
Rentenbeginn 01.06.2056 – Rentenbeginnalter 67 Jahre

Vertragsdaten

Fondsgebundene Rente mit Beitragsgarantie (FR15)

Rentengarantiezeit der Altersrente	keine
Rentenart	klassische Rente
Garantiekapital zu Rentenbeginn	10 % 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:
 ■ iShares Core MSCI Emerging Markets (ISIN IE00BKM4GZ66) 30,0 %
 – Fondsrisikoklasse 5 »Chance«
 ■ iShares Core MSCI World (ISIN IE00B4L5Y983) 70,0 %
 – 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 (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

* 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“.

Überschussverwendung

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

Leistung bei Rentenbeginn

Rentenversicherung **garantierte monatliche Altersrente** **6,81 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
2,0 %	105,99	27,96	2,11
4,0 %	165,26	43,59	3,29
6,0 %	267,12	70,46	5,32
8,0 %	444,60	117,27	8,85
5,0 %	209,24	55,19	4,16

oder

garantierte einmalige Kapitalzahlung **2.187,00 EUR**

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Gesamte einmalige Kapitalzahlung (in EUR)*	
2,0 %	25.057,08	
4,0 %	39.068,54	
6,0 %	63.147,16	
8,0 %	105.107,62	
5,0 %	49.466,09	

Rentenfaktor monatliche Altersrente pro 10.000,00 EUR Vertragsguthaben
garantierter Rentenfaktor **26,18 EUR**
aktueller Rentenfaktor 31,14 EUR

Leistung im Todesfall

Rentenversicherung	vor Rentenbeginn nach Rentenbeginn	Auszahlung des gesamten Vertragsguthabens 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	44,97 EUR	44,97 EUR
Berufsunfähigkeits-Zusatzvers.	95,83 EUR	68,99 EUR
gesamt	140,80 EUR	113,96 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 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
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 67 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
2,0 %	105,99	75,84
4,0 %	165,26	118,73
6,0 %	267,12	192,61
8,0 %	444,60	321,59
5,0 %	209,24	150,62

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Gesamte einmalige Kapitalzahlung (in EUR)*	
	mit Überschüssen	ohne Überschüsse
2,0 %	25.057,08	24.351,16
4,0 %	39.068,54	38.126,15
6,0 %	63.147,16	61.849,10
8,0 %	105.107,62	103.262,45
5,0 %	49.466,09	48.364,73

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“.

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Besteuerung der Kapitalzahlung (in EUR)*	
	gesamte einmalige Kapitalzahlung	davon steuerpflichtiger Ertrag
2,0 %	25.057,08	1.600,83
4,0 %	39.068,54	8.606,56
6,0 %	63.147,16	20.645,87
8,0 %	105.107,62	41.626,10
5,0 %	49.466,09	13.805,34

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“.