

Verlauf der Dynamik

Zum 01.06.	Monatlicher Gesamtbeitrag	Zu zahlender monatlicher Gesamtbeitrag	Garantierte monatliche Altersrente	Garantierte einmalige Kapitalzahlung	Garantierte monatliche Berufsunfähig- keitsrente
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2015	140,31	113,96	75,00	24.082,83	1.500,00
2016	154,34	125,32	82,49	26.487,90	1.649,80
2017	169,77	137,83	90,52	29.066,37	1.810,40
2018	186,73	151,58	99,14	31.834,29	1.982,80
2019	205,40	166,72	108,37	34.798,08	2.167,40
2020	225,94	183,39	118,25	37.970,59	2.365,00
2021	248,53	201,74	128,82	41.364,66	2.576,40
2022	273,38	221,94	140,12	44.993,14	2.802,40
2023	300,70	244,16	152,21	48.875,29	3.044,20
2024	330,77	268,64	165,12	53.020,75	3.302,40
2025	363,84	295,58	178,91	57.448,78	3.578,20
2026	400,22	325,25	193,63	62.175,44	3.872,60
2027	440,24	357,93	209,33	67.216,78	4.186,60
2028	484,25	393,90	226,06	72.588,86	4.521,20
2029	532,66	433,50	243,88	78.310,94	4.877,60
2030	585,92	477,12	262,85	84.402,29	5.257,00
2031	644,50	525,16	283,02	90.878,97	5.660,40
2032	708,94	578,08	304,45	97.760,24	6.089,00
2033	779,81	636,36	327,21	105.068,58	6.544,20
2034	857,79	700,60	351,35	112.820,04	7.027,00
2035	943,55	771,37	376,95	121.040,31	7.539,00
2036	1.037,91	849,41	404,07	129.748,66	8.081,40
2037	1.141,70	935,45	432,78	138.967,57	8.655,60
2038	1.255,84	1.030,31	463,17	148.725,93	9.263,40
2039	1.381,41	1.135,00	495,32	159.049,44	9.906,40
2040	1.519,54	1.250,57	529,32	169.966,99	10.586,40
2041	1.671,48	1.378,22	565,26	181.507,48	11.305,20
2042	1.838,61	1.519,31	603,23	193.699,82	12.064,60
2043	2.022,47	1.675,37	643,26	206.553,63	12.865,20
2044	2.224,67	1.848,05	685,39	220.081,76	13.707,80
2045	2.447,14	2.039,40	729,61	234.281,00	14.592,20
2046	2.691,82	2.251,57	775,86	249.132,08	15.517,20
2047	2.960,96	2.487,15	824,01	264.593,26	16.480,20
2048	3.257,03	2.749,10	873,78	280.574,63	17.475,60
2049	3.582,68	3.040,78	924,71	296.928,48	18.494,20
2050	3.940,89	3.366,15	976,05	313.413,98	19.521,00
2051	4.334,94	3.729,73	1.026,63	329.655,44	20.532,60
2052	4.768,41	4.136,60	1.074,41	344.997,81	21.488,20
2053	5.245,21	4.592,31	1.116,71	358.580,53	22.334,20
2054	5.769,69	5.102,62	1.149,83	369.215,51	22.996,60

Zum 01.06.	Monatlicher Gesamtbeitrag	Zu zahlender monatlicher Gesamtbeitrag	Garantierte monatliche Altersrente	Garantierte einmalige Kapitalzahlung	Garantierte monatliche Berufsunfähig- keitsrente
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2055	6.346,60	5.672,87	1.169,06	375.390,35	23.381,20

Darstellung

In der ersten Zeile des Verlaufs sind die zum Versicherungsbeginn geltenden Beiträge und garantierten Leistungen genannt. Danach sind in jedem Jahr die Beiträge und garantierten Leistungen 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 garantierten Leistungen auf dem aktuellen Stand. Wenn zwischenzeitlich eine oder mehrere Erhöhungen ausgelassen werden, ergibt sich ein anderer Verlauf.

Altersrente und Kapitalzahlung

Die Altersrente und die einmalige Kapitalzahlung anstelle der Rente gelten zum Rentenbeginn (01.06.2056).

Wenn alle Erhöhungen im vereinbarten Umfang durchgeführt werden, ergeben sich zum Rentenbeginn (01.06.2056) folgende Leistungen.

garantierte monatliche Altersrente	1.169,06 EUR
gesamte monatliche Altersrente	1.997,97 EUR
– davon Bonusrente in der Rentenbezugszeit	550,24 EUR
– davon aus dem Schlussüberschussanteil	44,16 EUR
– davon aus dem Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven	49,67 EUR
– davon aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven in der Rentenbezugszeit	39,75 EUR
oder	
garantierte einmalige Kapitalzahlung	375.390,35 EUR
gesamte einmalige Kapitalzahlung	472.301,06 EUR
– davon als Schlussüberschussanteil	14.168,19 EUR
– davon als Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven	15.954,26 EUR

Garantierte Rentensteigerung

Die erreichte Berufsunfähigkeitsrente steigt während der Leistungszeit jährlich um 1,0 %.

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 der vereinbarten garantierten Steigerung und von Überschussleistungen – nicht weiter erhöht.
- ergibt sich ein anderer Verlauf der Dynamik.

Leistungen aus Überschüssen nicht garantiert

Die Leistungen aus Überschüssen können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen.

Es wurde unterstellt, dass die für 2016 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.

Besteuerung der Kapitalzahlung (01.06.2056):

gesamte einmalige Kapitalzahlung	472.301,06 EUR
– davon steuerpflichtiger Ertrag	0,00 EUR

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