

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	140,80	113,96	6,81	2.187,00	1.500,00
2016	154,88	125,34	7,48	2.403,00	1.648,64
2017	170,37	137,87	8,21	2.637,00	1.808,54
2018	187,41	151,65	8,98	2.883,24	1.980,64
2019	206,15	166,81	9,81	3.149,64	2.165,81
2020	226,77	183,49	10,70	3.434,76	2.364,77
2021	249,45	201,83	11,64	3.737,16	2.578,62
2022	274,40	222,00	12,64	4.059,48	2.808,22
2023	301,84	244,19	13,72	4.404,00	3.054,78
2024	332,02	268,59	14,86	4.772,64	3.319,54
2025	365,22	295,43	16,08	5.163,24	3.603,74
2026	401,74	324,95	17,38	5.580,84	3.908,90
2027	441,91	357,41	18,76	6.022,80	4.236,46
2028	486,10	393,13	20,22	6.493,20	4.587,91
2029	534,71	432,42	21,77	6.988,92	4.964,93
2030	588,18	475,63	23,41	7.516,20	5.369,22
2031	647,00	523,16	25,14	8.071,20	5.802,56
2032	711,70	575,43	26,97	8.658,72	6.267,15
2033	782,87	632,92	28,89	9.276,96	6.765,32
2034	861,16	696,16	30,91	9.926,40	7.299,48
2035	947,28	765,72	33,03	10.606,80	7.872,57
2036	1.042,01	842,23	35,25	11.319,60	8.487,89
2037	1.146,21	926,38	37,57	12.062,88	9.149,39
2038	1.260,83	1.018,94	39,98	12.838,32	9.861,70
2039	1.386,91	1.120,76	42,49	13.644,12	10.630,43
2040	1.525,60	1.232,77	45,09	14.477,40	11.462,39
2041	1.678,16	1.356,00	47,77	15.337,80	12.366,02
2042	1.845,98	1.491,58	50,52	16.223,16	13.351,10
2043	2.030,58	1.640,76	53,35	17.129,52	14.428,97
2044	2.233,64	1.804,91	56,22	18.052,56	15.613,48
2045	2.457,00	1.985,54	59,13	18.987,12	16.923,11
2046	2.702,70	2.184,33	62,05	19.925,52	18.381,31
2047	2.972,97	2.403,14	64,96	20.859,72	20.019,99
2048	3.270,27	2.644,01	67,83	21.779,40	21.882,68
2049	3.597,30	2.909,21	70,61	22.671,48	24.031,26
2050	3.957,03	3.201,23	73,25	23.520,36	26.559,47
2051	4.352,73	3.522,85	75,70	24.307,56	29.616,45
2052	4.788,00	3.877,15	77,88	25.008,84	33.444,50
2053	5.266,80	4.267,55	79,71	25.596,00	38.529,88
2054	5.793,48	4.697,84	81,08	26.034,00	46.015,95

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	6.372,83	5.172,26	81,84	26.279,64	60.002,73

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 bei Annahme verschiedener jährlicher Wertentwicklungen der Fonds zum Rentenbeginn (01.06.2056) folgende Leistungen.

garantierte monatliche Altersrente **81,84 EUR**
oder
garantierte einmalige Kapitalzahlung **26.279,64 EUR**

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Gesamte Leistungen (in EUR)			
	monatliche Altersrente	davon Bonusrente in der Rentenbezugszeit	davon aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven in der Rentenbezugszeit	einmalige Kapitalzahlung
2,0 %	1.185,19	312,62	23,59	280.185,30
4,0 %	1.471,38	388,11	29,29	347.841,20
6,0 %	1.884,86	497,17	37,52	445.594,83
8,0 %	2.500,64	659,60	49,78	591.166,75
5,0 %	1.658,41	437,44	33,01	392.057,41

Mindestrente
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.

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 nicht garantiert

Die Berechnungen basieren auf den aktuellen Rechnungsgrundlagen und den sich daraus ergebenden Rentenfaktoren sowie den für 2016 festgesetzten Überschusssätzen unter der Annahme, dass diese, die Fondsauswahl und die jeweils angenommene Wertentwicklung der Fonds während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben. Die Leistungen können nicht garantiert werden und sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel (Beispielrechnung) anzusehen.

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.

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Besteuerung der Kapitalzahlung (in EUR)	
	gesamte einmalige Kapitalzahlung	davon steuerpflichtiger Ertrag
2,0 %	280.185,30	8.726,34
4,0 %	347.841,20	42.554,29
6,0 %	445.594,83	91.431,11
8,0 %	591.166,75	164.217,07
5,0 %	392.057,41	64.662,40

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