

Übersicht für eine BU-Vorsorge Plus

der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

PROVINZIAL

03. Dezember 2018

Übersicht über eine BU-Vorsorge Plus (Tarif RU BR, Tarifwerk 2017) zum Vorschlag von Frau Marie Muster, geb. am 13.05.1990

Versicherungsbeginn	01.12.2018
Ende der Versicherungsdauer	01.12.2057
Ende der Beitragszahlungsdauer	01.12.2057
Ende der Leistungsdauer	01.12.2057
Beruf	Versicherungsangestellter/e
Berufsgruppe	1

Leistungen bei Berufsunfähigkeit

Wird die versicherte Person vor dem Ende der Versicherungsdauer berufsunfähig, so zahlen wir eine monatliche Berufsunfähigkeitsrente. Diese Zahlung leisten wir für die Dauer der Berufsunfähigkeit, längstens bis zum Ende der Leistungsdauer.

Monatliche Rente bei Berufsunfähigkeit **1.000,00 EUR**

Zusätzlich zahlen wir Ihnen zum Beginn der Berufsunfähigkeit einmalig eine Anfangshilfe in Höhe von drei Monatsrenten.

Bei Berufsunfähigkeit aufgrund bestimmter schwerer Erkrankungen (Herzinfarkt, Schlaganfall, Multiple Sklerose, Nierenversagen, Blindheit, Hörverlust, Querschnittslähmung) erhöht sich diese Anfangshilfe auf neun Monatsrenten.

Nehmen Sie nach mindestens zwei Jahren ununterbrochener Berufsunfähigkeit erstmals wieder eine berufliche Tätigkeit auf, so dass unsere Leistung wegen Berufsunfähigkeit endet, zahlen wir Ihnen eine einmalige Wiedereingliederungshilfe in Höhe von sechs Monatsrenten.

Unverbindliches Beispiel: Werden Sie gleich zu Versicherungsbeginn berufsunfähig und können Sie bis zum Ende der Leistungsdauer am 01.12.2057 keine berufliche Tätigkeit aufnehmen, so summieren sich unsere monatlichen Berufsunfähigkeitsrenten an Sie über diesen Zeitraum auf 468.000,00 EUR.

Anpassungsmöglichkeiten der Berufsunfähigkeitsabsicherung

Erhöhung der Rente bei Berufsunfähigkeit: In den ersten 5 Versicherungsjahren kann bis zum 40. Lebensjahr innerhalb der gültigen tariflichen Bestimmungen die versicherte Rente bei Berufsunfähigkeit in Verbindung mit Ihrem Todesfallschutz ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden. Zu besonderen Anlässen haben Sie diese Möglichkeit bis zum 45. Lebensjahr.

Ihr monatlicher Beitrag

Beitrag insgesamt (bei normaler Annahmefähigkeit)	99,44 EUR
Abzüglich Überschussbeteiligung ¹⁾	48,36 EUR
Zu zahlender Beitrag	51,08 EUR

Leistungen im Todesfall

Stirbt die versicherte Person vor dem Ende der Versicherungsdauer, zahlen wir einmalig die 12fache monatliche Berufsunfähigkeitsrente als Todesfallleistung.

Leistung bei Tod **12.000,00 EUR**

Provinzial NordWest
Lebensversicherung
Aktiengesellschaft
Die Versicherung der Sparkassen
Hausanschrift:
Sophienblatt 33, 24114 Kiel
Amtsgericht Kiel, HRB 5705
St.-Nr. 5337 5914 0146

Vorstand:
Dr. Wolfgang Breuer
(Vorsitzender), Frank Neuroth
(stv. Vorsitzender),
Dr. Thomas Niemoeller,
Stefan Richter,
Dr. Ulrich Scholten,
Matthew Wilby

Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Wilfried Groos

Bankverbindung:
Helaba
IBAN DE80 3005 0000 0000 0603 27
BIC WELADED3333

Postanschrift:
Westfälische Provinzial
Versicherung Aktiengesellschaft
Landesdirektion der Provinzial
NordWest Lebensversicherung
Aktiengesellschaft, 48131 Münster
www.provinzial-online.de

Weitere Details entnehmen Sie bitte dem Versorgungsvorschlag

-
- 1) Die in den angegebenen Leistungen enthaltene Überschussbeteiligung ist nicht garantiert, sie hängt von den Kapitalerträgen, vom Verlauf der Sterblichkeit und der Entwicklung der Kosten ab. Wir können daher nicht zusagen, in welcher Höhe die Überschussbeteiligung tatsächlich anfallen wird. In dieser Beispielrechnung haben wir modellhaft unterstellt, dass die für das Jahr 2019 festgesetzten Überschussanteilsätze während der Versicherungsdauer unverändert bleiben.

Versorgungsvorschlag für eine BU-Vorsorge Plus

der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

PROVINZIAL

03. Dezember 2018

Darstellung

für eine BU-Vorsorge Plus
nach Tarif RU BR (Tarifwerk 2017)

Vertragsdaten

Versicherte Person:	Frau Marie Muster, geb. am 13.05.1990	Eintrittsalter: 28 Jahre
Versicherungsbeginn:	01.12.2018	
Ende der Versicherungsdauer:	01.12.2057	
Überschussverwendung:	Beitragsverrechnung	
Beitragszahlungsdauer:	39 Jahre	

Berufsunfähigkeitsabsicherung (Top-BUZ)

Beruf:	Versicherungsangestell- ter/e
Berufsgruppe:	1
Ende der Leistungsdauer:	01.12.2057
BUZ-Leistung:	Beitragsbefreiung
versicherte monatliche BU-Rente:	1.000,00 EUR
monatlicher Beitrag:	90,39 EUR

Todesfallschutz

Versicherungssumme:	12.000 EUR
monatlicher Beitrag:	9,05 EUR

Stirbt die versicherte Person vor Ablauf der Versicherung, zahlen wir die Versicherungssumme (12fache monatliche Berufsunfähigkeitsrente).

Anpassungsmöglichkeiten während der Vertragslaufzeit

Sie können während der ersten 5 Versicherungsjahre, sofern Sie das 40. Lebensjahr nicht vollendet haben, jederzeit die Leistung Ihrer Berufsunfähigkeitsabsicherung in Verbindung mit Ihrem Todesfallschutz ohne Gesundheitsprüfung erhöhen. Zusätzlich haben Sie diese Möglichkeit zu besonderen Anlässen bis zur Vollendung des 45. Lebensjahres.

Nähere Informationen hierzu entnehmen Sie bitte den Besonderen Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung mit erweitertem Leistungsumfang.

**Provinzial NordWest
Lebensversicherung
Aktiengesellschaft**
Die Versicherung der  Sparkassen
Hausanschrift:
Sophienblatt 33, 24114 Kiel
Amtsgericht Kiel, HRB 5705
St.-Nr. 5337 5914 0146

Vorstand:
Dr. Wolfgang Breuer
(Vorsitzender), Frank Neuroth
(stv. Vorsitzender),
Dr. Thomas Niemöller,
Stefan Richter,
Dr. Ulrich Scholten,
Matthew Wilby

Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Wilfried Groos

Bankverbindung:
Helaba
IBAN DE80 3005 0000 0000 0603 27
BIC WELADED3333

Postanschrift:
**Westfälische Provinzial
Versicherung Aktiengesellschaft**
Landesdirektion der Provinzial
NordWest Lebensversicherung
Aktiengesellschaft, 48131 Münster
www.provinzial-online.de

Ihr monatlicher Beitrag:

Für die Berufsunfähigkeitsabsicherung	90,39 EUR
+ Todesfallschutz	9,05 EUR
	<hr/>
insgesamt (bei normaler Annahmefähigkeit)	99,44 EUR
abzüglich unverbindlicher Überschussbeteiligung ¹⁾	48,36 EUR
	<hr/>
zu zahlender Beitrag	51,08 EUR

1) Der Gesamtbeitrag reduziert sich durch die Verrechnung mit der Überschussbeteiligung aus der Berufsunfähigkeitsabsicherung und der Risikoversicherung.

Die Beiträge werden im Rahmen des Lastschriftverfahrens eingezogen.

Wertentwicklung

Im Leistungsfall wird die garantierte Leistung fällig. Die garantierten Werte werden von uns vertraglich zugesichert und im Leistungsfall an den Berechtigten fällig. Diese Werte sind mit einem Rechnungszins von 0,90 % kalkuliert.

Um diese Leistungspflicht erfüllen zu können, müssen wir entsprechend vorsichtig kalkulieren. Dadurch entstehen im Allgemeinen Überschüsse, an denen wir Sie und die anderen Versicherungsnehmer gemäß § 153 VVG beteiligen.

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von den Kapitalerträgen, vom Verlauf der Sterblichkeit und der Entwicklung der Kosten ab. Sie wird vom Vorstand auf Vorschlag des Verantwortlichen Akteurs jährlich neu festgelegt und in unserem Geschäftsbericht veröffentlicht. Verlässliche Prognosen zur Entwicklung für die Zukunft sind nicht möglich. Wir können daher auch nicht zusagen, in welcher Höhe die Überschussbeteiligung tatsächlich anfallen wird. Veränderungen entstehen dabei vor allem durch die Bewegung der Kapitalmärkte und die Entwicklung der Sterblichkeit.

Um Ihnen dennoch einen Eindruck zu vermitteln, wie sich die Gesamtleistung entwickeln kann, haben wir modellhaft unterstellt, dass die für das Jahr 2019 festgesetzten Überschussanteilsätze während der Versicherungsdauer unverändert bleiben. Die Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden. Die tatsächlich auszahlenden Gesamtleistungen werden höher oder niedriger sein.

Trotz der auf EUR bzw. Cent exakten Darstellung sind die Werte, die Überschüsse enthalten, nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Auf die angegebenen Gesamtleistungen kann kein Anspruch erhoben werden, falls die vertragsgemäß berechnete Überschussbeteiligung geringer ausfällt. Bitte beachten Sie unbedingt unsere Erläuterungen zur Überschussbeteiligung.

Wichtiger Hinweis:

Steuerliche Aspekte werden in diesem Versorgungsvorschlag nicht berücksichtigt.

Garantiewerttabelle mit dem Rechnungszins von 0,90 % in EUR

Vers.- jahr (VJ)	monatlicher Beitrag	monatliche BU-Rente bei Eintritt von BU im VJ	bei Tod im Versiche- rungsjahr	Versicherungs- summe zum Ende des VJ bei Beitragsfreistellung	monatliche BU-Rente
1	99,44	1.000,00	12.000	0	0,00
2	99,44	1.000,00	12.000	0	0,00
3	99,44	1.000,00	12.000	0	0,00
4	99,44	1.000,00	12.000	0	0,00
5	99,44	1.000,00	12.000	0	0,00
6	99,44	1.000,00	12.000	0	0,00
7	99,44	1.000,00	12.000	1.529	127,40
8	99,44	1.000,00	12.000	1.814	151,20
9	99,44	1.000,00	12.000	2.094	174,50
10	99,44	1.000,00	12.000	2.368	197,30
11	99,44	1.000,00	12.000	2.637	219,80
12	99,44	1.000,00	12.000	2.902	241,80
13	99,44	1.000,00	12.000	3.164	263,70
14	99,44	1.000,00	12.000	3.420	285,00
15	99,44	1.000,00	12.000	3.670	305,80
16	99,44	1.000,00	12.000	3.914	326,20
17	99,44	1.000,00	12.000	4.152	346,00
18	99,44	1.000,00	12.000	4.387	365,60
19	99,44	1.000,00	12.000	4.616	384,70
20	99,44	1.000,00	12.000	4.841	403,40
21	99,44	1.000,00	12.000	5.057	421,40
22	99,44	1.000,00	12.000	5.259	438,30
23	99,44	1.000,00	12.000	5.444	453,70
24	99,44	1.000,00	12.000	5.607	467,30
25	99,44	1.000,00	12.000	5.741	478,40
26	99,44	1.000,00	12.000	5.844	487,00
27	99,44	1.000,00	12.000	5.909	492,40
28	99,44	1.000,00	12.000	5.931	494,30
29	99,44	1.000,00	12.000	5.898	491,50
30	99,44	1.000,00	12.000	5.796	483,00

Fortsetzung nächste Seite!

Garantiewerttabelle mit dem Rechnungszins von 0,90 % in EUR

Vers.- jahr (VJ)	monatlicher Beitrag	monatliche BU-Rente bei Eintritt von BU im VJ	bei Tod im Versiche- rungsjahr	Versicherungs- summe zum Ende des VJ bei Beitragsfreistellung	monatliche BU-Rente
31	99,44	1.000,00	12.000	5.615	467,90
32	99,44	1.000,00	12.000	5.337	444,80
33	99,44	1.000,00	12.000	4.940	411,70
34	99,44	1.000,00	12.000	4.329	360,80
35	99,44	1.000,00	12.000	3.390	282,50
36	99,44	1.000,00	12.000	2.128	177,30
37	99,44	1.000,00	12.000	2.786	232,20
38	99,44	1.000,00	12.000	4.174	347,80
39	99,44	1.000,00	12.000	0	0,00

Bei Kündigung der Versicherung zahlen wir keinen Rückkaufswert.

Die Darstellung der Leistungen setzt voraus, dass aus der Berufsunfähigkeitsabsicherung keine Leistungen fällig werden.

Unverbindliche Gesamtleistungen berechnet mit der aktuellen Überschussbeteiligung in EUR

Vers.- jahr (VJ)	monatlich zu zahlender Beitrag ¹⁾	monatl. BU-Rente bei Eintritt von BU im VJ	bei Tod im Versiche- rungsjahr	Todesfallleistung zum Ende des VJ bei Beitragsfreistellung
1	51,08	1.000,00	12.000	0
2	51,08	1.000,00	12.000	0
3	51,08	1.000,00	12.000	0
4	51,08	1.000,00	12.000	0
5	51,08	1.000,00	12.000	0
6	51,08	1.000,00	12.000	0
7	51,08	1.000,00	12.000	3.287
8	51,08	1.000,00	12.000	3.900
9	51,08	1.000,00	12.000	4.502
10	51,08	1.000,00	12.000	5.091
11	51,08	1.000,00	12.000	5.670
12	51,08	1.000,00	12.000	6.239
13	51,08	1.000,00	12.000	6.803
14	51,08	1.000,00	12.000	7.353
15	51,08	1.000,00	12.000	7.891
16	51,08	1.000,00	12.000	8.415
17	51,08	1.000,00	12.000	8.927
18	51,08	1.000,00	12.000	9.432
19	51,08	1.000,00	12.000	9.924
20	51,08	1.000,00	12.000	10.408
21	51,08	1.000,00	12.000	10.873
22	51,08	1.000,00	12.000	11.307
23	51,08	1.000,00	12.000	11.705
24	51,08	1.000,00	12.000	12.055
25	51,08	1.000,00	12.000	12.343
26	51,08	1.000,00	12.000	12.565
27	51,08	1.000,00	12.000	12.704
28	51,08	1.000,00	12.000	12.752
29	51,08	1.000,00	12.000	12.681
30	51,08	1.000,00	12.000	12.461
31	51,08	1.000,00	12.000	12.072
32	51,08	1.000,00	12.000	11.475
33	51,08	1.000,00	12.000	10.621
34	51,08	1.000,00	12.000	9.307
35	51,08	1.000,00	12.000	7.289
36	51,08	1.000,00	12.000	4.575
37	51,08	1.000,00	12.000	5.990
38	51,08	1.000,00	12.000	8.974
39	51,08	1.000,00	12.000	0

Bei Kündigung der Versicherung zahlen wir keinen Rückkaufswert.

Die Darstellung der Leistungen setzt voraus, dass aus der Berufsunfähigkeitsabsicherung keine Leistungen fällig werden.

- 1) Der zu zahlende Beitrag wurde unter Berücksichtigung der Überschussbeteiligung für die Berufsunfähigkeitsabsicherung und der Risikoversicherung ermittelt und kann sich daher ändern.

Erläuterungen zur Überschussbeteiligung

Entstehung von Überschüssen

Überschüsse entstehen dann, wenn höhere Kapitalerträge erwirtschaftet werden, sich eine günstigere Sterblichkeit einstellt oder der tatsächliche Kostenaufwand geringer gehalten werden kann, als bei der vorsichtigen Beitragskalkulation angenommen wurde (siehe auch die Erläuterungen zur Wertentwicklung).

Überschussbeteiligung der Risikoversicherung

Die Überschussbeteiligung der Risikoversicherung wird zur Reduzierung des Versicherungsbeitrags verwendet. Die Überschüsse werden daher ab Versicherungsbeginn mit den laufend zu zahlenden Beiträgen verrechnet.

Überschussbeteiligung der Berufsunfähigkeitsabsicherung (BUZ)

Die Überschussanteile werden bei jeder Beitragsfälligkeit zugeteilt und mit den fälligen Beiträgen zur Berufsunfähigkeitsabsicherung verrechnet. Während der Berufsunfähigkeit werden die Überschussanteile zum Ende des Versicherungsjahres zugeteilt und verzinslich angesammelt. Der auf die Berufsunfähigkeitsrente entfallende Überschussanteil wird zur Leistungserhöhung verwendet.

Sofern ein Ansammlungsguthaben aus der Berufsunfähigkeitsabsicherung entsteht, erhöht dieses die Bemessungsgrundlage für die Beteiligung an den überschussrelevanten Bewertungsreserven.

Höhe der Überschussbeteiligung

Wir legen die Überschussbeteiligung jeweils für ein Kalenderjahr fest. Für das Jahr 2019 sind folgende Überschussanteilsätze erklärt:

- Für die Risikoversicherung
 - Beitragsverrechnung: 45,00 % des Beitrages der Risikoversicherung
- Für die Berufsunfähigkeitsabsicherung
 - während der Anwartschaft:
 - laufender Überschussanteil: 49,00 % des Beitrages für die Zusatzversicherung
 - während der Berufsunfähigkeit:
 - Erhöhung der Barrente: 1,10 % der Vorjahresrente zum Jahrestag der Versicherung
 - Zinsüberschussanteil: 1,10 % des auf die Beitragsbefreiung entfallenden Deckungskapitals
 - Ansammlungszins: 2,00 % des Ansammlungsguthabens

Vertragskosten

Für den Abschluss dieser Versicherung entstehen Kosten, die bereits in dem kalkulierten Beitrag enthalten sind. Die Höhe der einkalkulierten Kosten können Sie dem Produktinformationsblatt entnehmen.