

Übersicht für eine EU-Vorsorge

der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

PROVINZIAL

05. Dezember 2018

Übersicht über eine EU-Vorsorge (Tarif RU EUZ, 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	Speditionskaufmann/frau
Berufsgruppe	2

Leistungen bei Erwerbsunfähigkeit

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

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

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

Ihr monatlicher Beitrag

Beitrag insgesamt (bei normaler Annahmefähigkeit)	69,18 EUR
Abzüglich Überschussbeteiligung ¹⁾	24,51 EUR
Zu zahlender Beitrag	44,67 EUR

Leistungen im Todesfall

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

Leistung bei Tod **12.000,00 EUR**

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 EU-Vorsorge

der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

PROVINZIAL

05. Dezember 2018

Darstellung

für eine EU-Vorsorge
nach Tarif RU EUZ (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	

Erwerbsunfähigkeitsabsicherung (EUZ)

Beruf:	Speditionskaufmann/frau
Berufsgruppe:	2
Ende der Leistungsdauer:	01.12.2057
EUZ-Leistung:	Beitragsbefreiung
versicherte monatliche EU-Rente:	1.000,00 EUR
monatlicher Beitrag:	60,13 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 Erwerbsunfähigkeitsrente).

Ihr monatlicher Beitrag:

Für die Erwerbsunfähigkeitsabsicherung	60,13 EUR
+ Todesfallschutz	9,05 EUR
	<hr/>
insgesamt (bei normaler Annahmefähigkeit)	69,18 EUR
abzüglich unverbindlicher Überschussbeteiligung ¹⁾	24,51 EUR
	<hr/>
zu zahlender Beitrag	44,67 EUR

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

Die Beiträge werden im Rahmen des Lastschriftverfahrens eingezogen.

**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 WELADEDDE

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

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 EU-Rente bei Eintritt von EU im VJ	bei Tod im Versiche- rungsjahr	Versicherungs- summe zum Ende des VJ bei Beitragsfreistellung	monatliche EU-Rente
1	69,18	1.000,00	12.000	0	0,00
2	69,18	1.000,00	12.000	0	0,00
3	69,18	1.000,00	12.000	0	0,00
4	69,18	1.000,00	12.000	0	0,00
5	69,18	1.000,00	12.000	0	0,00
6	69,18	1.000,00	12.000	0	0,00
7	69,18	1.000,00	12.000	1.621	0,00
8	69,18	1.000,00	12.000	1.561	130,10
9	69,18	1.000,00	12.000	1.819	151,60
10	69,18	1.000,00	12.000	2.073	172,80
11	69,18	1.000,00	12.000	2.324	193,70
12	69,18	1.000,00	12.000	2.574	214,50
13	69,18	1.000,00	12.000	2.821	235,10
14	69,18	1.000,00	12.000	3.064	255,30
15	69,18	1.000,00	12.000	3.303	275,30
16	69,18	1.000,00	12.000	3.537	294,80
17	69,18	1.000,00	12.000	3.766	313,80
18	69,18	1.000,00	12.000	3.993	332,80
19	69,18	1.000,00	12.000	4.215	351,30
20	69,18	1.000,00	12.000	4.434	369,50
21	69,18	1.000,00	12.000	4.645	387,10
22	69,18	1.000,00	12.000	4.843	403,60
23	69,18	1.000,00	12.000	5.025	418,80
24	69,18	1.000,00	12.000	5.185	432,10
25	69,18	1.000,00	12.000	5.319	443,30
26	69,18	1.000,00	12.000	5.421	451,80
27	69,18	1.000,00	12.000	5.488	457,30
28	69,18	1.000,00	12.000	5.514	459,50
29	69,18	1.000,00	12.000	5.486	457,20
30	69,18	1.000,00	12.000	5.397	449,80

Fortsetzung nächste Seite!

Garantiewerttabelle mit dem Rechnungszins von 0,90 % in EUR

Vers.- jahr (VJ)	monatlicher Beitrag	monatliche EU-Rente bei Eintritt von EU im VJ	bei Tod im Versiche- rungsjahr	Versicherungs- summe zum Ende des VJ bei Beitragsfreistellung	monatliche EU-Rente
31	69,18	1.000,00	12.000	5.232	436,00
32	69,18	1.000,00	12.000	4.982	415,20
33	69,18	1.000,00	12.000	4.629	385,80
34	69,18	1.000,00	12.000	4.090	340,80
35	69,18	1.000,00	12.000	3.279	273,30
36	69,18	1.000,00	12.000	2.909	242,40
37	69,18	1.000,00	12.000	3.679	306,60
38	69,18	1.000,00	12.000	5.107	425,60
39	69,18	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 Erwerbsunfähigkeitsabsicherung keine Leistungen fällig werden.

Unverbindliche Gesamtleistungen berechnet mit der aktuellen Überschussbeteiligung in EUR

Vers.- jahr (VJ)	monatlich zu zahlender Beitrag ¹⁾	monatl. EU-Rente bei Eintritt von EU im VJ	bei Tod im Versiche- rungsjahr	Todesfallleistung zum Ende des VJ bei Beitragsfreistellung
1	44,67	1.000,00	12.000	0
2	44,67	1.000,00	12.000	0
3	44,67	1.000,00	12.000	0
4	44,67	1.000,00	12.000	0
5	44,67	1.000,00	12.000	0
6	44,67	1.000,00	12.000	0
7	44,67	1.000,00	12.000	3.485
8	44,67	1.000,00	12.000	3.356
9	44,67	1.000,00	12.000	3.911
10	44,67	1.000,00	12.000	4.457
11	44,67	1.000,00	12.000	4.997
12	44,67	1.000,00	12.000	5.534
13	44,67	1.000,00	12.000	6.065
14	44,67	1.000,00	12.000	6.588
15	44,67	1.000,00	12.000	7.101
16	44,67	1.000,00	12.000	7.605
17	44,67	1.000,00	12.000	8.097
18	44,67	1.000,00	12.000	8.585
19	44,67	1.000,00	12.000	9.062
20	44,67	1.000,00	12.000	9.533
21	44,67	1.000,00	12.000	9.987
22	44,67	1.000,00	12.000	10.412
23	44,67	1.000,00	12.000	10.804
24	44,67	1.000,00	12.000	11.148
25	44,67	1.000,00	12.000	11.436
26	44,67	1.000,00	12.000	11.655
27	44,67	1.000,00	12.000	11.799
28	44,67	1.000,00	12.000	11.855
29	44,67	1.000,00	12.000	11.795
30	44,67	1.000,00	12.000	11.604
31	44,67	1.000,00	12.000	11.249
32	44,67	1.000,00	12.000	10.711
33	44,67	1.000,00	12.000	9.952
34	44,67	1.000,00	12.000	8.794
35	44,67	1.000,00	12.000	7.050
36	44,67	1.000,00	12.000	6.254
37	44,67	1.000,00	12.000	7.910
38	44,67	1.000,00	12.000	10.980
39	44,67	1.000,00	12.000	0

Bei Kündigung der Versicherung zahlen wir keinen Rückkaufswert.

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

- 1) Der zu zahlende Beitrag wurde unter Berücksichtigung der Überschussbeteiligung für die Erwerbsunfähigkeitsabsicherung 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 Erwerbsunfähigkeitsabsicherung (EUZ)

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

Sofern ein Ansammlungsguthaben aus einer Zusatzversicherung 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 Erwerbsunfähigkeitsabsicherung
 - während der Anwartschaft:
 - laufender Überschussanteil: 34,00 % des Beitrages für die Zusatzversicherung
 - während der Erwerbsunfähigkeit:
 - 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.