

# Versorgungsvorschlag für eine Bestattungsvorsorge

der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

# PROVINZIAL

29. Dezember 2020

## Darstellung

für eine Bestattungsvorsorge  
nach Tarif 1S (Tarifwerk 2021)

## Vertragsdaten

---

Versicherte Person:	Herr Paul Mustermann, geb. am 21.11.1971	Eintrittsalter:	50 Jahre
Versicherungsbeginn:			01.01.2021
Versicherungsdauer:	lebenslang	Versicherungssumme:	10.000 EUR
Überschussverwendung:	Bonus		
Beitragszahlungsdauer:	15 Jahre	monatlicher Beitrag:	63,88 EUR

## Leistungen im Todesfall

---

Stirbt die versicherte Person nach Ablauf der ersten drei Versicherungsjahre, zahlen wir eine Todesfallleistung (Versicherungssumme + zu diesem Zeitpunkt fällige Überschussbeteiligung) an die Hinterbliebenen. Bei Tod innerhalb der ersten drei Versicherungsjahre werden die gezahlten Beiträge unverzinst erstattet. Bei Unfalltod wird die Versicherungssumme auch innerhalb der ersten drei Versicherungsjahre in voller Höhe ausgezahlt.

**Versicherungssumme bei Tod** 10.000 EUR

## Ihr monatlicher Beitrag:

---

Kapitalversicherung 63,88 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),  
Patric Fedlmeier (stv. Vorsitzender),  
Dr. Markus Hofmann,  
Sabine Krummenerl,  
Guido Schaefer,  
Dr. Ulrich Scholten

Vorsitzender des Aufsichtsrats:  
Matthias Löb  
  
Bankverbindung: Helaba  
IBAN DE80 3005 0000 0000 0603 27  
BIC WELADED

**Postanschrift:**  
**Westfälische Provinzial Versicherung  
Aktiengesellschaft**  
Landesdirektion der Provinzial NordWest  
Lebensversicherung Aktiengesellschaft  
48131 Münster  
[www.provinzial-online.de](http://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 0,50 % kalkuliert.

Um diese Leistungspflicht erfüllen zu können, müssen wir entsprechend vorsichtig kalkulieren. Dadurch entstehen im Allgemeinen Überschüsse und Bewertungsreserven, 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 2021 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 zu den Auswirkungen unterschiedlicher Verzinsung und zur Überschussbeteiligung.

## **Wichtiger Hinweis:**

---

Steuerliche Aspekte werden in diesem Versorgungsvorschlag nicht berücksichtigt. Insbesondere ist in den angegebenen Leistungen bei Rückkauf ein ggf. erforderlicher Abzug von Kapitalertragsteuer nicht eingerechnet.

**Garantiewerttabelle mit dem Rechnungszins von 0,50 % in EUR**

---

Vers.- jahr (VJ)	monatlicher Beitrag	bei Tod zur Mitte des Versicherungsjahres	bei Rückkauf zum Ende des VJ	Versicherungssumme zum Ende des VJ bei Beitragsfreistellung
1	63,88	383	617	0
2	63,88	1.150	1.237	0
3	63,88	1.916	1.859	2.015
4	63,88	10.000	2.368	2.561
5	63,88	10.000	2.894	3.123
6	63,88	10.000	3.495	3.764
7	63,88	10.000	4.117	4.423
8	63,88	10.000	4.761	5.101
9	63,88	10.000	5.410	5.781
10	63,88	10.000	6.066	6.466
11	63,88	10.000	6.729	7.155
12	63,88	10.000	7.402	7.851
13	63,88	10.000	8.086	8.555
14	63,88	10.000	8.784	9.272
15	63,88	10.000	9.496	10.000
16		10.000	9.518	10.000
17		10.000	9.540	10.000
18		10.000	9.562	10.000
19		10.000	9.582	10.000
20		10.000	9.603	10.000
21		10.000	9.623	10.000
22		10.000	9.642	10.000
23		10.000	9.661	10.000
24		10.000	9.679	10.000
25		10.000	9.697	10.000
26		10.000	9.714	10.000
27		10.000	9.730	10.000
28		10.000	9.745	10.000
29		10.000	9.760	10.000
30		10.000	9.774	10.000

**Fortsetzung nächste Seite!**

---

**Garantiewerttabelle mit dem Rechnungszins von 0,50 % in EUR**

Vers.- jahr (VJ)	monatlicher Beitrag	bei Tod zur Mitte des Versicherungsjahres	bei Rückkauf zum Ende des VJ	Versicherungssumme zum Ende des VJ bei Beitragsfreistellung
31		10.000	9.787	10.000
32		10.000	9.800	10.000
33		10.000	9.812	10.000
34		10.000	9.823	10.000
35		10.000	9.834	10.000
36		10.000	9.844	10.000
37		10.000	9.853	10.000
38		10.000	9.862	10.000
39		10.000	9.870	10.000
40		10.000	9.878	10.000
41		10.000	9.885	10.000
42		10.000	9.892	10.000
43		10.000	9.899	10.000
44		10.000	9.906	10.000
45		10.000	9.912	10.000
46		10.000	9.919	10.000
47		10.000	9.926	10.000
48		10.000	9.935	10.000
49		10.000	9.947	10.000
50		10.000	9.965	10.000
..		..	..	..

Bei Rückkauf nach 50 Jahren: 9.965

**Unverbindliche Gesamtleistungen berechnet mit der aktuellen Überschussbeteiligung in EUR**

---

Vers.- jahr (VJ)	monatlich zu zahlender Beitrag	bei Tod zur Mitte des Versiche- rungsjahres	bei Rückkauf zum Ende des VJ	Gesamtleistung zum Ende des VJ bei Beitragsfreistellung
1	63,88	383	617	0
2	63,88	1.203	1.240	0
3	63,88	2.025	1.868	2.175
4	63,88	10.172	2.388	2.783
5	63,88	10.238	2.929	3.411
6	63,88	10.308	3.549	4.122
7	63,88	10.382	4.193	4.855
8	63,88	10.465	4.868	5.616
9	63,88	10.567	5.566	6.398
10	63,88	10.679	6.281	7.195
11	63,88	10.800	7.016	8.005
12	63,88	10.930	7.771	8.831
13	63,88	11.070	8.549	9.675
14	63,88	11.220	9.354	10.542
15	63,88	11.380	10.185	11.430
16		11.551	10.329	11.587
17		11.709	10.477	11.745
18		11.869	10.626	11.905
19		12.031	10.777	12.067
20		12.194	10.931	12.230
21		12.359	11.089	12.395
22		12.525	11.247	12.561
23		12.693	11.410	12.729
24		12.863	11.574	12.899
25		13.034	11.742	13.070
26		13.207	11.913	13.243
27		13.382	12.087	13.418
28		13.559	12.263	13.595
29		13.737	12.445	13.773
30		13.917	12.629	13.953

**Fortsetzung nächste Seite!**

---

**Unverbindliche Gesamtleistungen berechnet mit der aktuellen Überschussbeteiligung in EUR**

Vers.- jahr (VJ)	monatlich zu zahlender Beitrag	bei Tod zur Mitte des Versiche- rungsjahres	bei Rückkauf zum Ende des VJ	Gesamtleistung zum Ende des VJ bei Beitragsfreistellung
31		14.099	12.817	14.135
32		14.283	13.012	14.319
33		14.469	13.210	14.505
34		14.657	13.413	14.693
35		14.847	13.622	14.883
36		15.038	13.837	15.074
37		15.231	14.057	15.267
38		15.426	14.285	15.462
39		15.623	14.520	15.659
40		15.822	14.765	15.858
41		16.023	15.017	16.059
42		16.227	15.281	16.263
43		16.433	15.556	16.469
44		16.641	15.843	16.677
45		16.851	16.142	16.887
46		17.063	16.456	17.099
47		17.277	16.786	17.313
48		17.494	17.137	17.530
49		17.713	17.510	17.749
50		17.934	18.114	18.149
..		..	..	..
Bei Rückkauf nach 50 Jahren:			18.114	
davon				
- Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven:			2.010	

### **Auswirkungen unterschiedlicher Verzinsung**

---

Ganz besonderen Einfluss auf die Wertentwicklung von Kapital bildenden Versicherungen hat die von uns erzielte Verzinsung der Kapitalanlagen. Um Ihnen diese Auswirkungen zu verdeutlichen, nennen wir Ihnen zusätzlich beispielhaft die Gesamtleistung bei Rückkauf nach 50 Jahren, wenn der in die Festlegung für das Jahr 2021 einfließende Zinsüberschussanteilsatz für die gesamten 50 Jahre um einen Prozentpunkt niedriger bzw. höher ausfällt. Die unten angegebenen Beträge stellen keine Unter- bzw. Obergrenze dar; die tatsächlich auszahlende Leistung würde bei größeren Zinsänderungen unter bzw. über diesen Beträgen liegen. Untergrenze ist die garantierte Leistung von 9.965 EUR bei Rückkauf nach 50 Jahren, sofern der Vertrag unverändert bis zu diesem Zeitpunkt fortgeführt wird.

---

#### **Unverbindliche Gesamtleistungen bei Rückkauf der Versicherung nach 50 Jahren**

---

bei einem um einen Prozentpunkt niedrigeren Zinsüberschussanteilsatz	bei den für das Jahr 2021 festgelegten Überschussanteilsätzen	bei einem um einen Prozentpunkt höheren Zinsüberschussanteilsatz
12.526 EUR	18.114 EUR	26.762 EUR

---

## **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 Kapitalversicherung**

---

Die laufenden Überschussanteile werden jeweils zu Beginn eines Versicherungsjahres, erstmals zu Beginn des 2. Versicherungsjahres, zugeteilt.

Aus jedem laufenden Überschussanteil bilden wir nach Entnahme der Kosten eine überschussberechtigte, zusätzliche beitragsfreie Versicherungssumme (Bonus), die zusammen mit den vertraglich vereinbarten Leistungen im Todesfall ausgezahlt wird.

Innerhalb der ersten drei Versicherungsjahre erhalten Sie im Todesfall jedoch nur das Deckungskapital des Bonus. Tritt der Tod in den ersten drei Versicherungsjahren als Folge eines Unfallereignisses ein, erhalten Sie die volle Versicherungssumme des Bonus.

Wenn Sie Ihren Vertrag kündigen (Rückkauf), erhalten Sie den bis dahin erreichten Rückkaufswert aus den bereits zugeteilten laufenden Überschussanteilen zusammen mit dem Rückkaufswert aus den vertraglich vereinbarten Versicherungsleistungen.

Zusätzlich kann bei Vertragsbeendigung ein Schlussüberschuss fällig werden. Darüber hinaus erhält Ihr Vertrag bei Beendigung eine Beteiligung an den Bewertungsreserven.

Als Beteiligung an den Bewertungsreserven wird mindestens eine Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven fällig.



## Höhe der Überschussbeteiligung

---

Wir legen die Überschussbeteiligung jeweils für ein Kalenderjahr fest. Für das Jahr 2021 sind folgende Überschussanteilsätze erklärt:

- Für die Kapitalversicherung

- Zinsüberschussanteil: 1,25 % des überschussberechtigten Deckungskapitals

- Bei der Entnahme der Kosten berücksichtigen wir derzeit höchstens die Hälfte des laufenden Überschussanteils. Durch diese Begrenzung nicht entnommene Beträge werden unter Berücksichtigung des Rechnungszinses vorgetragen.

- als Beteiligung an den Bewertungsreserven mindestens die Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven für je ein Versicherungsjahr bei Fälligkeit in 2021:

- bis zum 15. Jahr: 5,02 ‰ der Versicherungssumme

- ab dem 16. Jahr: 3,61 ‰ der Versicherungssumme

- Eine Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven wird fällig bei Tod. Bei Rückkauf wird ein Barwert der bei Tod fälligen Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven gezahlt, sofern die Versicherung mindestens zehn Jahre bestanden hat.

## 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.

## Normierte Modellrechnung

---

Mit diesem Versorgungsvorschlag kommen wir der Verpflichtung aus dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG) und aus der Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen (VVG-InfoV) nach, die mögliche Leistung unter Zugrundelegung der Rechnungsgrundlagen für die Prämienkalkulation mit drei verschiedenen Zinssätzen darzustellen (normierte Modellrechnung). § 154 des VVG sowie § 2 (3) der VVG-InfoV legen für alle Versicherer einheitliche vom Höchstrechnungszinssatz abgeleitete Zinssätze fest.

Leistungen in EUR mit einem normierten Zinssatz von

---

Rückkauf zum	0,50 %	1,50 %	2,50 %
01.01.2071	9.965	14.448	22.241

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass es sich bei allen Angaben zur Höhe von möglichen Leistungen über die vertraglich garantierten Leistungen hinaus nur um ein Rechenmodell handelt, dem fiktive Annahmen zugrunde liegen. Vertragliche Ansprüche gegen den Versicherer sind daraus nicht abzuleiten.

Die in der normierten Modellrechnung genannten Werte ergeben sich wie folgt: Die Gesamtverzinsung, auf deren Grundlage die unverbindliche Gesamtleistung ermittelt wird, wird in der normierten Modellrechnung durch die gesetzlich vorgegebenen Zinssätze ersetzt. Risiko- und Kostenüberschussanteile sowie der Schlussüberschuss und die Beteiligung an Bewertungsreserven sind darin nicht enthalten.

## Datenschutz

---

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung und dem Bundesdatenschutzgesetz. Ausführliche Informationen und Hinweise zu Ihren Rechten können Sie gern schriftlich bei uns anfordern oder im Internet nachlesen unter [www.provinzial-konzern.de/datenschutz](http://www.provinzial-konzern.de/datenschutz).