

Versorgungsvorschlag für eine Risikoversicherung

der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

PROVINZIAL

07. Januar 2020

Darstellung

für eine Risikoversicherung mit monatlich gleichmäßig fallender Versicherungssumme nach Tarif RF (Tarifwerk 2017)

Vertragsdaten

Versicherte Person:	Herr Max Muster, geb. am 01.07.1990	Eintrittsalter:	30 Jahre
Versicherungsbeginn:			01.04.2020
Versicherungsdauer:	25 Jahre	Versicherungssumme:	46.512 EUR
Überschussverwendung:	Todesfallbonus		
Beitragszahlungsdauer:	16 Jahre	monatlicher Beitrag:	10,60 EUR

Leistungen im Todesfall

Stirbt die versicherte Person vor Ablauf der Versicherung, zahlen wir die Todesfallleistung (Versicherungssumme + zu diesem Zeitpunkt fällige Überschussbeteiligung). Die Todesfallleistung verringert sich monatlich um den angegebenen Betrag.

Im 1. Monat:

Versicherungssumme	46.512 EUR
+ zusätzliche Todesfallleistung aus unverbindlicher Überschussbeteiligung *)	53.489 EUR
Bei Tod insgesamt	100.001 EUR

Ab dem 2. Monat fällt monatlich linear die Versicherungssumme um der Todesfallschutz insgesamt um

155 EUR
333 EUR

*) Die zusätzliche Todesfallleistung beträgt derzeit 115,00 % der Versicherungssumme.

Ihr monatlicher Beitrag (bei normaler Annahmefähigkeit):

Risikoversicherung	10,60 EUR
--------------------	-----------

Ab dem 17. Versicherungsjahr ist der Vertrag bis zum Ablauf beitragsfrei.

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 2020 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	bei Tod im Versicherungsjahr	Versicherungssumme zum Ende des VJ bei Beitragsfreistellung
1	10,60	45.737	0
2	10,60	43.877	0
3	10,60	42.017	0
4	10,60	40.157	0
5	10,60	38.297	0
6	10,60	36.437	1.780
7	10,60	34.577	2.203
8	10,60	32.717	2.647
9	10,60	30.857	3.093
10	10,60	28.997	3.571
11	10,60	27.137	4.074
12	10,60	25.277	4.612
13	10,60	23.417	5.209
14	10,60	21.557	5.866
15	10,60	19.697	6.637
16	10,60	17.837	16.752
17		15.977	14.892
18		14.117	13.032
19		12.257	11.172
20		10.397	9.312
21		8.537	7.452
22		6.677	5.592
23		4.817	3.732
24		2.957	1.872
25		1.097	0

Bei Kündigung der Versicherung zahlen wir keinen Rückkaufswert.

Unverbindliche Gesamtleistungen berechnet mit der aktuellen Überschussbeteiligung in EUR

Vers.- jahr (VJ)	monatlich zu zahlender Beitrag	bei Tod im Versiche- rungsjahr	Gesamtleistung zum Ende des VJ bei Beitragsfreistellung
1	10,60	98.335	0
2	10,60	94.336	0
3	10,60	90.337	0
4	10,60	86.338	0
5	10,60	82.339	0
6	10,60	78.340	3.827
7	10,60	74.341	4.736
8	10,60	70.342	5.691
9	10,60	66.343	6.650
10	10,60	62.344	7.678
11	10,60	58.345	8.759
12	10,60	54.346	9.916
13	10,60	50.347	11.199
14	10,60	46.348	12.612
15	10,60	42.349	14.270
16	10,60	38.350	36.017
17		34.351	32.018
18		30.352	28.019
19		26.353	24.020
20		22.354	20.021
21		18.355	16.022
22		14.356	12.023
23		10.357	8.024
24		6.358	4.025
25		2.359	0

Bei Kündigung der Versicherung zahlen wir keinen Rückkaufswert.

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 besteht aus einer zusätzlichen Todesfalleistung (Todesfallbonus). Der Todesfallbonus wird im Leistungsfall zusammen mit der Versicherungssumme ausgezahlt.

Höhe der Überschussbeteiligung

Wir legen die Überschussbeteiligung jeweils für ein Kalenderjahr fest. Für das Jahr 2020 sind folgende Überschussanteilsätze erklärt:

- Für die Risikoversicherung
- Todesfallbonus: 115,00 % der Versicherungssumme bei Tod

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.

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-nordwest.de/datenschutz.

