

Versorgungsvorschlag für eine Risikoversicherung

der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

PROVINZIAL

07. Januar 2020

Darstellung

für eine Risikoversicherung mit Umtauschrecht nach Tarif RU (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:	25 Jahre	monatlicher Beitrag:	18,19 EUR

Leistungen im Todesfall

Stirbt die versicherte Person vor Ablauf der Versicherung, zahlen wir die Todesfallleistung (Versicherungssumme + zu diesem Zeitpunkt fällige Überschussbeteiligung).

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

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

Ihr monatlicher Beitrag (bei normaler Annahmefähigkeit):

Risikoversicherung	18,19 EUR
--------------------	-----------

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	18,19	46.512	0
2	18,19	46.512	1.709
3	18,19	46.512	2.601
4	18,19	46.512	3.502
5	18,19	46.512	4.402
6	18,19	46.512	5.586
7	18,19	46.512	6.778
8	18,19	46.512	7.963
9	18,19	46.512	9.161
10	18,19	46.512	10.346
11	18,19	46.512	11.529
12	18,19	46.512	12.700
13	18,19	46.512	13.858
14	18,19	46.512	15.008
15	18,19	46.512	16.141
16	18,19	46.512	17.268
17	18,19	46.512	18.389
18	18,19	46.512	19.490
19	18,19	46.512	20.580
20	18,19	46.512	21.639
21	18,19	46.512	22.665
22	18,19	46.512	23.714
23	18,19	46.512	24.698
24	18,19	46.512	25.603
25	18,19	46.512	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	18,19	100.001	0
2	18,19	100.001	3.674
3	18,19	100.001	5.592
4	18,19	100.001	7.529
5	18,19	100.001	9.464
6	18,19	100.001	12.010
7	18,19	100.001	14.573
8	18,19	100.001	17.120
9	18,19	100.001	19.696
10	18,19	100.001	22.244
11	18,19	100.001	24.787
12	18,19	100.001	27.305
13	18,19	100.001	29.795
14	18,19	100.001	32.267
15	18,19	100.001	34.703
16	18,19	100.001	37.126
17	18,19	100.001	39.536
18	18,19	100.001	41.904
19	18,19	100.001	44.247
20	18,19	100.001	46.524
21	18,19	100.001	48.730
22	18,19	100.001	50.985
23	18,19	100.001	53.101
24	18,19	100.001	55.046
25	18,19	100.001	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.

