

Versorgungsvorschlag für eine Bestattungsvorsorge

der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

PROVINZIAL

07. Januar 2020

Darstellung

für eine Bestattungsvorsorge
nach Tarif 1S (Tarifwerk 2017)

Vertragsdaten

Versicherte Person:	Herr Max Muster, geb. am 01.07.1970	Eintrittsalter:	50 Jahre
Versicherungsbeginn:			01.04.2020
Versicherungsdauer:	lebenslang	Versicherungssumme:	10.000 EUR
Überschussverwendung:	Bonus		
Beitragszahlungsdauer:	15 Jahre	monatlicher Beitrag:	59,32 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 59,32 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. Markus Hofmann,
Dr. Thomas Niemöller,
Stefan Richter,
Dr. Ulrich Scholten,
Matthew Wilby

Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Wilfried Groos

Bankverbindung: Förde Sparkasse
IBAN DE30 2105 0170 1400 2501 04
BIC NOLADE21KIE

Postanschrift:
**Provinzial Nord Brandkasse
Aktiengesellschaft**
Landesdirektion der Provinzial NordWest
Lebensversicherung Aktiengesellschaft
24097 Kiel
Tel. +49 431 603-9925
Fax +49 431 603-2801
www.provinzial.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 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 Aktuars 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 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 0,90 % 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	59,32	356	574	0
2	59,32	1.068	1.152	0
3	59,32	1.780	1.735	2.058
4	59,32	10.000	2.204	2.603
5	59,32	10.000	2.692	3.165
6	59,32	10.000	3.252	3.805
7	59,32	10.000	3.835	4.464
8	59,32	10.000	4.442	5.142
9	59,32	10.000	5.056	5.821
10	59,32	10.000	5.678	6.502
11	59,32	10.000	6.310	7.187
12	59,32	10.000	6.952	7.877
13	59,32	10.000	7.607	8.575
14	59,32	10.000	8.276	9.282
15	59,32	10.000	8.961	10.000
16		10.000	9.005	10.000
17		10.000	9.049	10.000
18		10.000	9.092	10.000
19		10.000	9.134	10.000
20		10.000	9.175	10.000
21		10.000	9.215	10.000
22		10.000	9.255	10.000
23		10.000	9.293	10.000
24		10.000	9.330	10.000
25		10.000	9.366	10.000
26		10.000	9.401	10.000
27		10.000	9.434	10.000
28		10.000	9.466	10.000
29		10.000	9.496	10.000
30		10.000	9.525	10.000

Fortsetzung nächste Seite!

Garantiewerttabelle mit dem Rechnungszins von 0,90 % 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	9.553	10.000
32		10.000	9.579	10.000
33		10.000	9.604	10.000
34		10.000	9.627	10.000
35		10.000	9.649	10.000
36		10.000	9.670	10.000
37		10.000	9.689	10.000
38		10.000	9.708	10.000
39		10.000	9.725	10.000
40		10.000	9.742	10.000
41		10.000	9.757	10.000
42		10.000	9.772	10.000
43		10.000	9.786	10.000
44		10.000	9.800	10.000
45		10.000	9.814	10.000
46		10.000	9.828	10.000
47		10.000	9.843	10.000
48		10.000	9.862	10.000
49		10.000	9.886	10.000
50		10.000	9.926	10.000
..	

Bei Rückkauf nach 50 Jahren: 9.926

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	59,32	356	574	0
2	59,32	1.120	1.154	0
3	59,32	1.886	1.741	2.215
4	59,32	10.165	2.217	2.818
5	59,32	10.226	2.714	3.441
6	59,32	10.290	3.286	4.145
7	59,32	10.356	3.883	4.870
8	59,32	10.425	4.507	5.617
9	59,32	10.497	5.140	6.368
10	59,32	10.572	5.785	7.124
11	59,32	10.650	6.447	7.887
12	59,32	10.743	7.133	8.670
13	59,32	10.848	7.846	9.473
14	59,32	10.959	8.582	10.291
15	59,32	11.077	9.342	11.127
16		11.202	9.461	11.238
17		11.314	9.583	11.350
18		11.426	9.704	11.462
19		11.539	9.827	11.575
20		11.653	9.951	11.689
21		11.767	10.077	11.803
22		11.882	10.205	11.918
23		11.998	10.334	12.034
24		12.115	10.464	12.151
25		12.232	10.595	12.268
26		12.350	10.729	12.386
27		12.469	10.863	12.505
28		12.589	11.000	12.625
29		12.709	11.138	12.745
30		12.830	11.278	12.866
31		12.952	11.422	12.988
32		13.075	11.568	13.111
33		13.198	11.716	13.234
34		13.322	11.868	13.358
35		13.447	12.023	13.483
36		13.573	12.185	13.609
37		13.699	12.348	13.735
38		13.826	12.518	13.862
39		13.954	12.694	13.990

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
40		14.083	12.877	14.119
41		14.213	13.067	14.249
42		14.343	13.265	14.379
43		14.474	13.472	14.510
44		14.606	13.691	14.642
45		14.739	13.921	14.775
46		14.873	14.165	14.909
47		15.008	14.425	15.044
48		15.144	14.705	15.180
49		15.280	15.009	15.316
50		15.417	15.468	15.542
..	
Bei Rückkauf nach 50 Jahren:			15.468	
davon				
- Schlussüberschuss:			0	
- 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 2020 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 9.926 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 2020 festgelegten Überschussanteilsätzen	bei einem um einen Prozentpunkt höheren Zinsüberschussanteilsatz
11.936 EUR	15.468 EUR	22.749 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.

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 2020 sind folgende Überschussanteilsätze erklärt:

- Für die Kapitalversicherung
 - Zinsüberschussanteil: 0,85 % 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 2020:
 - 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 des bei Tod fälligen Schlussüberschusses 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	0,90 % ¹⁾	1,50 %	2,50 %
01.04.2070	9.926	12.074	18.630

1) Da bei dieser Modellrechnung der gesetzlich vorgeschriebene Wert von 0,50 % unterhalb des garantierten Rechnungszinses von 0,90 % liegt, haben wir bei der Berechnung den garantierten Rechnungszins angesetzt. Dieser wird von uns der Höhe nach garantiert und kann nicht fallen.

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-nordwest.de/datenschutz.