

# Versorgungsvorschlag für eine Risikoversicherung

der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

# PROVINZIAL

03. Januar 2022

## Darstellung

für eine Risikoversicherung mit Umtauschrecht nach Tarif RU (Tarifwerk 2022)

## Vertragsdaten

---

Versicherte Person:	Herr Max Mustermann, geb. am 15.05.1990	Eintrittsalter:	32 Jahre
Versicherungsbeginn:			01.02.2022
Versicherungsdauer:	35 Jahre	Versicherungssumme:	116.279 EUR
Überschussverwendung:	Todesfallbonus		
Beitragszahlungsdauer:	35 Jahre	monatlicher Beitrag:	92,33 EUR

## Leistungen im Todesfall

---

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

<b>Versicherungssumme bei Tod</b>	<b>116.279 EUR</b>
+ zusätzliche Todesfallleistung aus unverbindlicher Überschussbeteiligung *)	133.721 EUR
Bei Tod insgesamt	250.000 EUR

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

## Ihr monatlicher Beitrag (bei normaler Annahmefähigkeit):

---

Risikoversicherung	92,33 EUR
--------------------	-----------

## **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 0,25 % 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 2022 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 0,25 % in EUR**

---

Vers.- jahr (VJ)	monatlicher Beitrag	bei Tod im Versicherungsjahr	Versicherungssumme zum Ende des VJ bei Beitragsfreistellung
1	92,33	116.279	2.184
2	92,33	116.279	4.371
3	92,33	116.279	6.555
4	92,33	116.279	8.732
5	92,33	116.279	10.897
6	92,33	116.279	13.742
7	92,33	116.279	16.579
8	92,33	116.279	19.405
9	92,33	116.279	22.213
10	92,33	116.279	24.994
11	92,33	116.279	27.759
12	92,33	116.279	30.500
13	92,33	116.279	33.209
14	92,33	116.279	35.891
15	92,33	116.279	38.542
16	92,33	116.279	41.156
17	92,33	116.279	43.727
18	92,33	116.279	46.254
19	92,33	116.279	48.726
20	92,33	116.279	51.145
21	92,33	116.279	53.497
22	92,33	116.279	55.779
23	92,33	116.279	57.992
24	92,33	116.279	60.137
25	92,33	116.279	62.223
26	92,33	116.279	64.250
27	92,33	116.279	66.219
28	92,33	116.279	68.132
29	92,33	116.279	69.987
30	92,33	116.279	71.793

**Fortsetzung nächste Seite!**

---

**Garantiewerttabelle mit dem Rechnungszins von 0,25 % in EUR**

Vers.- jahr (VJ)	monatlicher Beitrag	bei Tod im Versicherungsjahr	Versicherungssumme zum Ende des VJ bei Beitragsfreistellung
31	92,33	116.279	73.539
32	92,33	116.279	75.233
33	92,33	116.279	76.900
34	92,33	116.279	78.524
35	92,33	116.279	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	92,33	250.000	4.696
2	92,33	250.000	9.398
3	92,33	250.000	14.093
4	92,33	250.000	18.774
5	92,33	250.000	23.429
6	92,33	250.000	29.545
7	92,33	250.000	35.645
8	92,33	250.000	41.721
9	92,33	250.000	47.758
10	92,33	250.000	53.737
11	92,33	250.000	59.682
12	92,33	250.000	65.575
13	92,33	250.000	71.399
14	92,33	250.000	77.166
15	92,33	250.000	82.865
16	92,33	250.000	88.485
17	92,33	250.000	94.013
18	92,33	250.000	99.446
19	92,33	250.000	104.761
20	92,33	250.000	109.962
21	92,33	250.000	115.019
22	92,33	250.000	119.925
23	92,33	250.000	124.683
24	92,33	250.000	129.295
25	92,33	250.000	133.779
26	92,33	250.000	138.138
27	92,33	250.000	142.371
28	92,33	250.000	146.484
29	92,33	250.000	150.472
30	92,33	250.000	154.355
31	92,33	250.000	158.109
32	92,33	250.000	161.751
33	92,33	250.000	165.335
34	92,33	250.000	168.827
35	92,33	250.000	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 2022 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-konzern.de/datenschutz](http://www.provinzial-konzern.de/datenschutz).