

Versorgungsvorschlag für eine SofortRente

der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

PROVINZIAL

03. Januar 2022

Darstellung

für eine sofort beginnende Rentenversicherung mit Rentengarantiezeit nach Tarif SR (Tarifwerk 2022)

Vertragsdaten

Versicherte Person: Herr Max Mustermann, geb. am 12.05.1960 Eintrittsalter: 62 Jahre

Versicherungsbeginn: 01.02.2022

Beginn der Rentenzahlung: ¹⁾ 01.03.2022 Rentengarantiezeit: 10 Jahre

Überschussverwendung: Zusatzrentensystem

¹⁾ Der Rentenzahlungsbeginn ist der vertragliche Versicherungsbeginn. Die erste vereinbarte Rente ist jedoch im Einmalbeitrag bereits berücksichtigt. Daher wird die erste Rentenzahlung einen Monat nach Versicherungsbeginn fällig.

Leistungen zu Lebzeiten der versicherten Person

monatlich vereinbarte Rente:	292,65 EUR
monatliche Zusatzrente aus der Überschussbeteiligung	57,80 EUR
monatliche Gesamrente	350,45 EUR

Die hier dargestellte unverbindliche Gesamrente enthält die vereinbarte Rente und die Zusatzrente. Die Höhe der Zusatzrente wird jeweils aus der jährlichen Überschussbeteiligung nur für ein Versicherungsjahr zugesichert. Die Zusatzrente erhöht sich ggf. erstmals ein Jahr nach Beginn der Rentenzahlung um eine weitere Leistung aus der Überschussbeteiligung. Diese Erhöhungen werden jährlich neu in Prozent der Gesamrente festgesetzt. Für das Jahr 2022 beträgt der Erhöhungssatz 0,25 %. Die Zusatzrente und damit auch der Erhöhungssatz können in den folgenden Versicherungsjahren steigen, unverändert bleiben oder auch sinken.

Gestaltungsmöglichkeiten

Kapitalentnahme

Während der Rentengarantiezeit können Sie - maximal bis zur Höhe der Todesfallleistung aus den vereinbarten Renten - Kapitalbeträge aus Ihrem Vertrag entnehmen. Nach einer Kapitalentnahme werden Ihre verbleibende Rente und Ihre ggf. verbleibende Todesfallleistung neu berechnet.

Erhöhte Rente wegen Pflegebedürftigkeit

Wird die versicherte Person während der Rentengarantiezeit pflegebedürftig (Pflegegrad 4) im Sinne des § 21 Absatz 1 der Allgemeinen Bedingungen für die Rentenversicherung mit sofort beginnender Rentenzahlung können Sie - maximal bis zur Höhe der Todesfallleistung aus den vereinbarten Renten - einen Kapitalbetrag in eine Rente wegen Pflegebedürftigkeit umwandeln. Diese Option können Sie frühestens ab dem 60. Lebensjahr der versicherten Person ausüben.

Kapitalleistung bei einer schweren Krankheit (Dread Disease-Option)

Tritt eine schwere Krankheit der versicherten Person ein, können Sie während der Rentengarantiezeit ebenfalls - maximal bis zur Höhe der Todesfallleistung aus den vereinbarten Renten - Kapitalbeträge verlangen. Nach einer Kapitalleistung werden Ihre verbleibende Rente und Ihre ggf. verbleibende Todesfallleistung neu berechnet.

Voraussetzungen für die Inanspruchnahme der Gestaltungsmöglichkeiten finden Sie unter §§ 7 und 8 der Allgemeinen Bedingungen für die Rentenversicherung mit sofort beginnender Rentenzahlung.

Leistungen im Todesfall

Stirbt die versicherte Person während der Rentengarantiezeit, zahlen wir bis zu deren Ablauf die Rente weiter. Alternativ kann eine einmalige Abfindung beantragt werden.

Ihr Beitrag

Einmalig *)	120.057,80 EUR
abzüglich der ersten Zusatzrente aus der Überschussbeteiligung in Höhe von	57,80 EUR
Zu zahlender Beitrag	120.000,00 EUR

*) Die erste vereinbarte Rente ist im Einmalbeitrag bereits berücksichtigt.

Wertentwicklung

Im Leistungsfall wird die vereinbarte Leistung fällig. Die vereinbarten 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.

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

Vers.-jahr nach Versiche- rungs- beginn (VJ)	Einmalige Abfindung bei Tod zum Ende des VJ	monatliche Rente aus der Überschussbeteiligung	monatliche Gesamrente einschl. Überschussbeteiligung	Höchstbetrag für eine Kapitalentnahme zu Beginn des VJ
1	36.287,00	57,80	350,45 ¹⁾	0
2	32.541,00	58,68	351,33	31.726
3	28.727,00	59,56	352,21	28.236
4	24.842,00	60,44	353,09	24.737
5	20.886,00	61,32	353,97	21.230
6	16.858,00	62,20	354,85	17.713
7	12.757,00	63,09	355,74	14.188
8	8.581,00	63,98	356,63	10.655
9	4.329,00	64,87	357,52	7.112
10	0,00	65,76	358,41	3.560
11	0,00	66,66	359,31	0
12	0,00	67,56	360,21	0
13	0,00	68,46	361,11	0
14	0,00	69,36	362,01	0
15	0,00	70,27	362,92	0
16	0,00	71,18	363,83	0
17	0,00	72,09	364,74	0
18	0,00	73,00	365,65	0
19	0,00	73,91	366,56	0
20	0,00	74,83	367,48	0
21	0,00	75,75	368,40	0
22	0,00	76,67	369,32	0
23	0,00	77,59	370,24	0
24	0,00	78,52	371,17	0
25	0,00	79,45	372,10	0
...

1) Die erste monatliche Rente ist in dem Einmalbeitrag berücksichtigt. Die erste Rentenzahlung wird einen Monat nach Versicherungsbeginn fällig.

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).

- Zusätzlich zur vereinbarten Rente wird eine der Höhe nach nicht garantierte Zusatzrente gezahlt. Die Höhe der Zusatzrente wird jeweils nur für ein Versicherungsjahr zugesichert. Infolge der jährlich neuen Festlegung kann die Zusatzrente steigen, unverändert bleiben oder auch sinken. Sofern neben dem für die Berechnung der Zusatzrente festgelegten Zinsüberschussanteil ein weiterer Überschussanteilsatz erklärt ist, wird die Zusatzrente am Ende eines Versicherungsjahres entsprechend erhöht. Bemessungsgröße für diesen Überschussanteil ist die jeweilige Gesamtrente. ("Zusatzrentensystem")

Höhe der Überschussbeteiligung

Wir legen die Überschussbeteiligung jeweils für ein Kalenderjahr fest. Für das Jahr 2022 sind folgende Überschussanteilsätze erklärt:

- Zinsüberschussanteil der Zusatzrente: 1,05 %
- Erhöhung der Zusatzrente: 0,25 % der Gesamtrente (Summe aus der gesamten vereinbarten Rente und der zuletzt gezahlten Zusatzrente)

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.

Sofort beginnende Rentenversicherung

Informationsblatt zu Versicherungsprodukten

PROVINZIAL

Unternehmen:
Provinzial NordWest Lebensversicherung AG
Deutschland

Produkt:
Tarif SR (Tarifwerk 2022)
Stand 01.01.2022

Dieses Produktinformationsblatt gibt Ihnen einen kurzen Überblick über die wesentlichen Inhalte Ihrer Versicherung. Die vollständigen vorvertraglichen und vertraglichen Informationen finden Sie in Ihren Vertragsunterlagen (zum Beispiel Versicherungsantrag, Versorgungsvorschlag, Versicherungsschein, Allgemeine Bedingungen und Allgemeine steuerliche Hinweise). Damit Sie umfassend informiert sind, lesen Sie bitte alle Unterlagen durch.

Um welche Art von Versicherung handelt es sich?

Es handelt sich um eine sofort beginnende Rentenversicherung.

Versicherte Person ist Herr Max Mustermann geb. am 12.05.1960.



Was ist versichert?

- ✓ Wir zahlen Ihnen lebenslang eine monatliche Rente in Höhe von 292,65 EUR. Die Rentenzahlung beginnt am 01.03.2022.
- ✓ Die vertraglich vereinbarten Leistungen werden durch die Leistungen aus der Überschussbeteiligung, die jedoch nicht garantiert werden können, erhöht.
- ✓ Bei Tod der versicherten Person zahlen wir bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit am 01.02.2032 die Rente weiter oder wahlweise eine einmalige Kapitalabfindung.



Was ist nicht versichert?

Bei der Rentenversicherung bestehen keine Leistungsausschlüsse.



Gibt es Deckungsbeschränkungen?

In bestimmten Fällen ist Ihr Versicherungsschutz eingeschränkt. Hierzu zählen zum Beispiel:

- ! Wenn Sie unwahre oder unvollständige Angaben machen, kann Ihr Versicherungsschutz vollständig oder teilweise, für die Zukunft oder rückwirkend entfallen.



Wo bin ich versichert?

- ✓ Der Versicherungsschutz gilt weltweit.



Welche Verpflichtungen habe ich?

Es bestehen beispielsweise folgende Pflichten:

- Sie müssen alle Fragen, die wir Ihnen vor Abschluss des Vertrages (zum Beispiel im Antragsformular) stellen, wahrheitsgemäß und vollständig beantworten.
- Änderungen der Adresse, des Namens oder der Bankverbindung sind uns unverzüglich mitzuteilen.
- Sofern wir aufgrund gesetzlicher Regelungen zur Erhebung und Meldung von Informationen und Daten zu Ihrem Vertrag verpflichtet sind, müssen Sie uns die hierfür notwendigen Informationen, Daten und Unterlagen bei Änderung oder auf Nachfrage zur Verfügung stellen.
- Wir können verlangen, dass uns der Versicherungsschein sowie ein Zeugnis über den Tag der Geburt der versicherten Person vorgelegt werden.
- Der Tod der versicherten Person muss uns unverzüglich mitgeteilt werden. Zudem müssen uns die Sterbeurkunde sowie eine ärztliche oder amtliche Bescheinigung über die Todesursache vorgelegt werden.
- Des Weiteren können wir vor jeder Rentenzahlung einen Nachweis darüber verlangen, dass die versicherte Person noch lebt.



Wann und wie zahle ich?

Der einmalige Beitrag wird unverzüglich nach Abschluss des Versicherungsvertrages fällig, jedoch nicht vor dem Versicherungsbeginn am 01.02.2022.



Wann beginnt und wann endet die Deckung?

Der Versicherungsschutz beginnt, wenn wir die Annahme des Antrages in Textform oder durch Aushändigung des Versicherungsscheins erklärt haben. Vor dem 01.02.2022 besteht jedoch kein Versicherungsschutz. Allerdings kann unsere Leistungspflicht entfallen, wenn Sie den Beitrag nicht rechtzeitig zahlen.

Die Rentenzahlung läuft lebenslang - bei Vereinbarung einer Rentengarantiezeit mindestens bis zum Ende der Rentengarantiezeit.



Wie kann ich den Vertrag kündigen?

Eine Kündigung dieser Versicherung und der ggf. eingeschlossenen Zusatzversicherung ist nicht möglich.

Prämie; Kosten

Gesamtbeitrag (Prämie) einmalig

120.350,45 EUR

Die erste Rente ist im Einmalbeitrag bereits berücksichtigt.

Kosten

Von dem vereinbarten Einmalbeitrag von 120.350,45 EUR entfallen 4.813,14 EUR auf die Abschlusskosten.

Die Verwaltungskosten betragen im ersten Jahr 1.273,97 EUR. Ab dem zweiten Jahr fallen Verwaltungskosten von jährlich 52,68 EUR an. Mit jeder Erhöhung der vereinbarten laufenden Renten fallen weitere Verwaltungskosten an.

Einen zusätzlichen, durch Sie veranlassten, Verwaltungsaufwand können wir gesondert in Rechnung stellen. Für das Ausstellen einer Ersatzurkunde oder eine Vertragsänderung mit Neuberechnung einer vereinbarten Versicherungsleistung stellen wir Ihnen zum Beispiel 15 EUR in Rechnung.