

Versorgungsvorschlag für eine Bestattungsvorsorge

der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

PROVINZIAL

03. Januar 2022

Darstellung

für eine Bestattungsvorsorge
nach Tarif 1S (Tarifwerk 2022)

Vertragsdaten

Versicherte Person:	Herr Max Mustermann, geb. am 15.05.1970	Eintrittsalter:	52 Jahre
Versicherungsbeginn:			01.02.2022
Versicherungsdauer:	lebenslang	Versicherungssumme:	10.000 EUR
Überschussverwendung:	Bonus		
Beitragszahlungsdauer:	15 Jahre	monatlicher Beitrag:	67,91 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 67,91 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 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 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 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 0,25 % 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	67,91	407	655	0
2	67,91	1.222	1.310	0
3	67,91	2.037	1.965	2.008
4	67,91	10.000	2.486	2.539
5	67,91	10.000	3.026	3.088
6	67,91	10.000	3.646	3.719
7	67,91	10.000	4.290	4.373
8	67,91	10.000	4.958	5.050
9	67,91	10.000	5.631	5.731
10	67,91	10.000	6.310	6.418
11	67,91	10.000	6.997	7.111
12	67,91	10.000	7.693	7.813
13	67,91	10.000	8.402	8.528
14	67,91	10.000	9.125	9.255
15	67,91	10.000	9.866	10.000
16		10.000	9.872	10.000
17		10.000	9.878	10.000
18		10.000	9.884	10.000
19		10.000	9.890	10.000
20		10.000	9.896	10.000
21		10.000	9.902	10.000
22		10.000	9.907	10.000
23		10.000	9.912	10.000
24		10.000	9.917	10.000
25		10.000	9.922	10.000
26		10.000	9.926	10.000
27		10.000	9.931	10.000
28		10.000	9.935	10.000
29		10.000	9.939	10.000
30		10.000	9.942	10.000

Fortsetzung nächste Seite!

Garantiewerttabelle mit dem Rechnungszins von 0,25 % 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	9.946	10.000
32		10.000	9.949	10.000
33		10.000	9.952	10.000
34		10.000	9.955	10.000
35		10.000	9.958	10.000
36		10.000	9.960	10.000
37		10.000	9.963	10.000
38		10.000	9.965	10.000
39		10.000	9.967	10.000
40		10.000	9.969	10.000
41		10.000	9.971	10.000
42		10.000	9.973	10.000
43		10.000	9.975	10.000
44		10.000	9.977	10.000
45		10.000	9.979	10.000
46		10.000	9.981	10.000
47		10.000	9.985	10.000
48		10.000	9.990	10.000
..	

Bei Rückkauf nach 48 Jahren:

9.990

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	67,91	407	655	0
2	67,91	1.274	1.312	0
3	67,91	2.145	1.973	2.166
4	67,91	10.167	2.503	2.756
5	67,91	10.229	3.054	3.367
6	67,91	10.295	3.690	4.064
7	67,91	10.364	4.353	4.787
8	67,91	10.436	5.042	5.536
9	67,91	10.513	5.742	6.294
10	67,91	10.609	6.466	7.077
11	67,91	10.713	7.216	7.874
12	67,91	10.824	7.984	8.687
13	67,91	10.943	8.777	9.521
14	67,91	11.070	9.583	10.375
15	67,91	11.205	10.415	11.255
16		11.348	10.520	11.384
17		11.478	10.628	11.514
18		11.609	10.736	11.645
19		11.741	10.847	11.777
20		11.874	10.961	11.910
21		12.008	11.076	12.044
22		12.143	11.193	12.179
23		12.279	11.313	12.315
24		12.416	11.436	12.452
25		12.554	11.560	12.590
26		12.693	11.687	12.729
27		12.833	11.819	12.869
28		12.974	11.953	13.010
29		13.116	12.091	13.152
30		13.259	12.232	13.295

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
31		13.403	12.379	13.439
32		13.548	12.529	13.584
33		13.694	12.684	13.730
34		13.841	12.845	13.877
35		13.989	13.011	14.025
36		14.139	13.184	14.175
37		14.290	13.366	14.326
38		14.442	13.553	14.478
39		14.595	13.749	14.631
40		14.749	13.953	14.785
41		14.904	14.168	14.940
42		15.061	14.394	15.097
43		15.219	14.632	15.255
44		15.378	14.884	15.414
45		15.538	15.148	15.574
46		15.699	15.428	15.735
47		15.862	15.728	15.898
48		16.026	16.189	16.199
..	
Bei Rückkauf nach 48 Jahren:			16.189	
davon				
- Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven:			1.938	

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 48 Jahren, wenn der in die Festlegung für das Jahr 2022 einfließende Zinsüberschussanteilsatz für die gesamten 48 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 9.990 EUR bei Rückkauf nach 48 Jahren, sofern der Vertrag unverändert bis zu diesem Zeitpunkt fortgeführt wird.

Unverbindliche Gesamtleistungen bei Rückkauf der Versicherung nach 48 Jahren

bei einem um einen Prozentpunkt niedrigeren Zinsüberschussanteilsatz	bei den für das Jahr 2022 festgelegten Überschussanteilsätzen	bei einem um einen Prozentpunkt höheren Zinsüberschussanteilsatz
11.928 EUR	16.189 EUR	23.405 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.

Innerhalb der ersten drei Versicherungsjahre erhalten Sie im Todesfall jedoch nur das Deckungskapital des Bonus. Tritt der Tod in den ersten drei Versicherungsjahren als Folge eines Unfallereignisses ein, erhalten Sie die volle Versicherungssumme des Bonus.

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 2022 sind folgende Überschussanteilsätze erklärt:

- Für die Kapitalversicherung

- Zinsüberschussanteil: 1,00 % 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 2022:

- 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 der bei Tod fälligen Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven 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.

Sofern die möglichen Leistungen durch Zugrundelegen der gesetzlich vorgeschriebenen Zinssätze geringer sind, als die von uns garantierten Leistungen, haben wir die garantierten Leistungen dargestellt, da diese von uns der Höhe nach garantiert sind und nicht fallen können.

Leistungen in EUR mit einem normierten Zinssatz von

Rückkauf zum	-0,58 %	0,42 %	1,42 %
01.02.2070	9.990	10.353	15.279

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-konzern.de/datenschutz.