

# Übersicht für ein GenerationenDepot Invest

der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

# PROVINZIAL

03. Dezember 2018

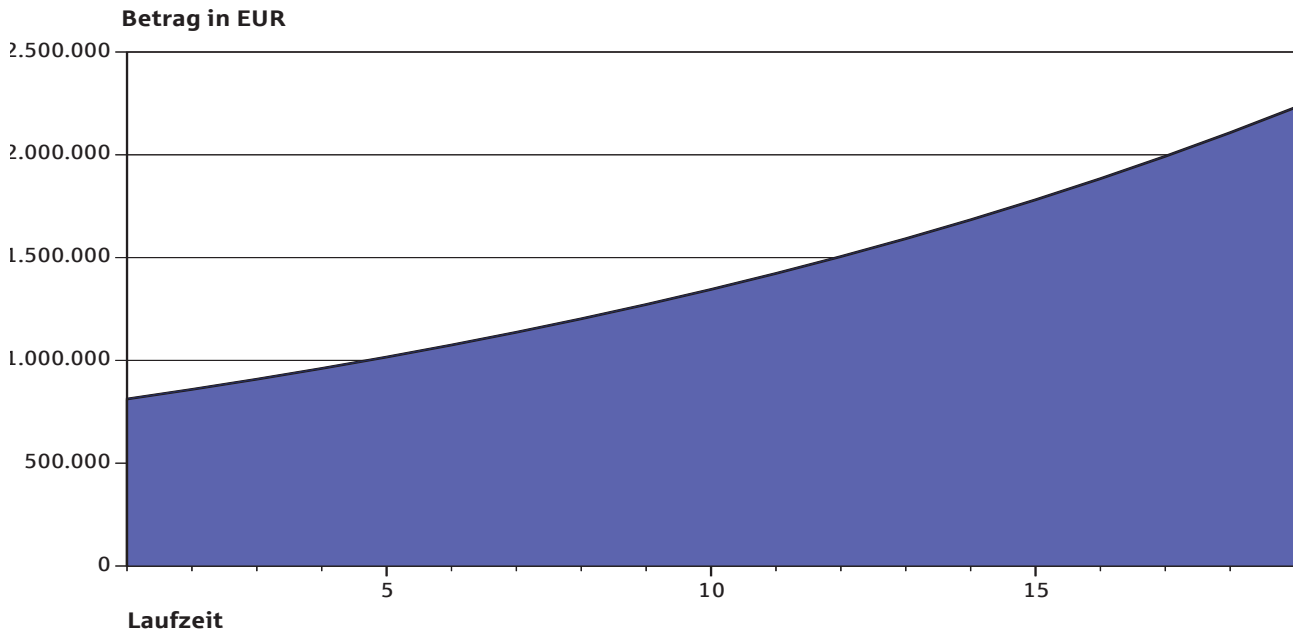
## Übersicht über ein GenerationenDepot Invest Tarif 1LF (Tarifwerk 2017) zum Vorschlag von Herrn Max Muster, geb. am 12.05.1970

---

Beginn	01.12.2018	Einmalbeitrag	800.000,00 EUR
Laufzeit	lebenslang		

---

### Unverbindliche Wertentwicklung Ihres GenerationenDepot Invest (Werte in EUR) <sup>1)</sup>



- **Fondsguthaben** bei einer angenommenen Wertsteigerung des Fonds von 6 % p.a.
- **Todesfallleistung** bei einer angenommenen Wertsteigerung des Fonds von 6 % p.a.

### Leistungen der PROVINZIAL:

---

nach ... Jahren	Fondsguthaben <sup>1)</sup> bei einer angenommenen jährlichen Wertsteigerung des Fonds von 6%	Todesfallleistung <sup>1)</sup>
5	1.012.272	1.020.272
10	1.341.248	1.349.248
15	1.777.152	1.785.152
20	2.354.433	2.362.433
...	...	...

---

### Ihre Vorteile:

- Chancenreiche Vermögensanlage mit lebenslanger Laufzeit
- Jederzeitige Liquidität
- Abgeltungsteuerfreier Vermögenszuwachs während der Laufzeit <sup>2)</sup>
- Einkommensteuerfreie Todesfallleistung

---

**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. Thomas Niemoeller,  
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

- Optimierte Vermögensübertragung/-vererbung möglich

#### Ihre flexiblen Gestaltungsmöglichkeiten:

- Zuzahlungen und Entnahmen
- Kostenfreie Fondswechsel
- Steuerfreie Auszahlung des Fondsguthabens bei Vorliegen einer schweren Krankheit
- Freie Wahl und jederzeitige Änderung des Begünstigten

#### Ihre Vermögenssicherung im Todesfall:

Bei Tod der versicherten Person wird das vorhandene Fondsguthaben zuzüglich 1 % des eingezahlten Einmalbeitrages ausgezahlt.

#### Weitere Details entnehmen Sie bitte dem Versorgungsvorschlag

---

- 1) Die in den angegebenen Leistungen enthaltene Überschussbeteiligung ist nicht garantiert, sie hängt von den Kapitalerträgen, vom Verlauf der Sterblichkeit und der Entwicklung der Kosten ab. Wir können daher nicht zusagen, in welcher Höhe die Überschussbeteiligung tatsächlich anfallen wird. In dieser Beispielrechnung haben wir modellhaft unterstellt, dass die für das Jahr 2019 festgesetzten Überschussanteilsätze während der Versicherungsdauer unverändert bleiben. Die Darstellung der Fondsentwicklung basiert auf der Annahme fiktiver gleich bleibender Wertsteigerungen des Fonds. Dies dient ausschließlich Illustrationszwecken. Die tatsächliche Wertentwicklung des Fonds wird davon abweichen.
- 2) Abgeltungssteuer wird nur bei Entnahmen während der Laufzeit fällig.

#### Finanzstark und mit ausgezeichneten Produkten

---



# Versorgungsvorschlag für das GenerationenDepot Invest

der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

# PROVINZIAL

03. Dezember 2018

## Darstellung

für eine fondsgebundene Kapitalversicherung auf den Todesfall nach Tarif 1LF (Tarifwerk 2017)

## Vertragsdaten

Versicherte Person:	Herr Max Muster, geb. am 12.05.1970
Eintrittsalter:	48 Jahre
Versicherungsbeginn:	01.12.2018
Versicherungsdauer:	lebenslang
Überschussverwendung:	Fondsanlage
Einmaliger Beitrag:	800.000,00 EUR

## Fondsauswahl

Für die Anlage Ihres Beitrags und der möglichen Überschüsse haben Sie die folgenden Fonds ausgewählt:

Fondsname	ISIN	Anteil
Deka-GenerationenPortfolio	DE000DK0LMG1	100%

## Leistungen im Todesfall

Bei Tod der versicherten Person wird das vorhandene Fondsguthaben zzgl. 1% des Einmalbeitrages ausgezahlt.

## Gestaltungsmöglichkeiten

### Auszahlungsmöglichkeiten

Sie können jederzeit - maximal jedoch einmal pro Kalenderjahr - Kapital aus dem Vertrag entnehmen. Anstelle der vollständigen Auszahlung des Fondsguthabens können Sie auch eine Teilauszahlung (vgl. § 7 der Allgemeinen Bedingungen für das GenerationenDepot Invest) tätigen. Nach einer Teilauszahlung läuft Ihr Vertrag mit entsprechend herabgesetzten Leistungen weiter. Von der Möglichkeit der Teilauszahlung können Sie auch mehrfach Gebrauch machen.

### Zuzahlungsmöglichkeiten

Sie können jederzeit eine Zuzahlung zu Ihrem Vertrag leisten. Die Zuzahlung erhöht das Fondsguthaben, zudem wird die Todesfallleistung um 1 % der Zuzahlung erhöht. Von der Möglichkeit der Zuzahlung können Sie auch mehrfach Gebrauch machen (vgl. § 9 der Allgemeinen Bedingungen für das GenerationenDepot Invest).

### Fondswechsel

Sie können flexibel die von Ihnen gewählten Fonds gegen Fonds aus unserem aktuellen Fondsangebot austauschen (vgl. § 10 der Allgemeinen Bedingungen für das GenerationenDepot Invest). Bis zu 5 Fonds sind frei kombinierbar und jederzeit kostenlos austauschbar (Shiften).

### Kapitalleistung bei einer schweren Krankheit (Dread Disease-Option)

Wenn die versicherte Person an einer schweren Krankheit, entsprechend der aufgeführten Krankheiten in den "Bestimmungen zu den schweren Krankheiten bei der Dread Disease-Option" erkrankt, so besteht die Option, dass eine Kapitalleistung in Höhe des vorhandenen Vertragsguthabens (vgl. § 8 der Allgemeinen Bedingungen für das GenerationenDepot Invest) verlangt werden kann. Anstelle der vollständigen Kapitalleistung kann auch eine Teilkapitalleistung verlangt werden.

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. Thomas Niemoeller,  
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

**Beitrag**

---

Einmalbeitrag

800.000,00 EUR

## **Wertentwicklung**

---

Die Wertentwicklung Ihrer Versicherung hängt insbesondere von der Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds ab. Die Wertentwicklung eines Fonds wird von einer Reihe von Faktoren beeinflusst auf die wir als Versicherer keinen Einfluss haben. Hierzu gehören z.B. die Art des Fonds, die Entwicklung der Kapitalmärkte, Zinssätze, Inflationsraten, Währungsparitäten und Anlageentscheidungen der Fondsmanager. Die künftige Wertentwicklung eines Fonds lässt sich daher nicht voraussagen. Eine ungünstige Wertentwicklung der Anteile der von Ihnen gewählten Fonds kann dazu führen, dass die jeweiligen tariflich festgelegten Kosten und die Risikobeiträge dem Fondsguthaben nicht mehr in voller Höhe entnommen werden können. In diesem Fall erlischt die Versicherung. (vgl. § 11 der Allgemeinen Bedingungen für das GenerationenDepot Invest).

Daneben hat auch die Höhe der von uns erzielten Überschüsse, an denen Sie im Rahmen der Überschussbeteiligung teilhaben, Einfluss auf die Wertentwicklung Ihrer Versicherung. Die Höhe der Überschüsse hängt im Wesentlichen von dem Verlauf der Sterblichkeit ab.

Die Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden. Die tatsächlich auszahlenden Gesamtleistungen werden höher oder niedriger sein.

Um Ihnen dennoch einen Eindruck zu vermitteln, wie sich die künftigen Gesamtleistungen unter Berücksichtigung der Wertsteigerungen des Fonds und der Überschussbeteiligung entwickeln können, sind vereinfachende Annahmen getroffen worden. Hinsichtlich der Überschussbeteiligung ist rechnerisch angenommen, dass die für das Jahr 2019 festgesetzten Überschussanteilsätze während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben. Die Darstellung der Fondsentwicklung basiert auf der Annahme fiktiver gleich bleibender Wertsteigerungen ohne Berücksichtigung der in den einzelnen Fonds enthaltenen Kosten. Die in den jeweiligen Fonds enthaltenen Kosten (siehe Informationen zu den Fonds) müssen bei dieser Berechnungsweise zusätzlich erwirtschaftet werden. Die Darstellung dient ausschließlich Illustrationszwecken. Bisherige oder künftige Wertsteigerungen des Fonds können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächliche Wertentwicklung des Fonds wird davon abweichen. Die tatsächlichen Leistungen würden sich auch dann von den angegebenen Werten unterscheiden, wenn die tatsächliche Wertsteigerung über mehrere Jahre im Durchschnitt 3 %, 6 % oder 9 % für jedes Jahr beträgt, jedoch für einzelne Versicherungsjahre höher oder niedriger ausfällt.

Trotz der auf EUR bzw. Cent exakten Darstellung sind die Werte, die Überschüsse enthalten, nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Die tatsächlich auszahlenden Gesamtleistungen werden höher oder niedriger sein. Auf die angegebenen Gesamtleistungen kann kein Anspruch erhoben werden, falls die vertragsgemäß berechneten Leistungen geringer ausfallen.

## **Wichtiger Hinweis:**

---

Steuerliche Aspekte werden in dieser Modellrechnung nicht berücksichtigt. Insbesondere ist in den angegebenen Leistungen bei Rückkauf ein ggf. erforderlicher Abzug von Kapitalertragsteuer nicht eingerechnet.

**Unverbindliche Gesamtleistungen berechnet mit der für das Jahr 2019 gültigen Überschussbeteiligung in EUR**

Vers.- jahr (VJ)	einmaliger Beitrag	Rückkaufswerte und Leistungen bei Tod zum Ende des Versicherungsjahres bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung des Fonds von					
		3%		6%		9%	
		Rückkaufs- wert	Leistung bei Tod	Rückkaufs- wert	Leistung bei Tod	Rückkaufs- wert	Leistung bei Tod
1	800.000,00	785.345	793.345	808.220	816.220	831.095	839.095
2		807.292	815.292	855.007	863.007	904.092	912.092
3		829.837	837.837	904.498	912.498	983.489	991.489
4		853.052	861.052	956.903	964.903	1.069.927	1.077.927
5		876.924	884.924	1.012.272	1.020.272	1.163.888	1.171.888
6		901.449	909.449	1.070.888	1.078.888	1.266.155	1.274.155
7		926.622	934.622	1.132.884	1.140.884	1.377.358	1.385.358
8		952.513	960.513	1.198.461	1.206.461	1.498.420	1.506.420
9		979.118	987.118	1.267.899	1.275.899	1.630.031	1.638.031
10		1.006.432	1.014.432	1.341.248	1.349.248	1.773.252	1.781.252
11		1.034.523	1.042.523	1.418.933	1.426.933	1.928.984	1.936.984
12		1.063.461	1.071.461	1.501.075	1.509.075	2.098.495	2.106.495
13		1.093.091	1.101.091	1.587.944	1.595.944	2.282.818	2.290.818
14		1.123.630	1.131.630	1.679.881	1.687.881	2.483.351	2.491.351
15		1.154.997	1.162.997	1.777.152	1.785.152	2.701.552	2.709.552
16		1.187.185	1.195.185	1.880.018	1.888.018	2.938.869	2.946.869
17		1.220.262	1.228.262	1.988.813	1.996.813	3.197.034	3.205.034
18		1.254.294	1.262.294	2.103.868	2.111.868	3.477.913	3.485.913
19		1.289.273	1.297.273	2.225.658	2.233.658	3.783.500	3.791.500
20		1.325.191	1.333.191	2.354.433	2.362.433	4.115.849	4.123.849
21		1.362.111	1.370.111	2.490.732	2.498.732	4.477.435	4.485.435
22		1.400.024	1.408.024	2.634.800	2.642.800	4.870.788	4.878.788
23		1.438.994	1.446.994	2.787.242	2.795.242	5.298.707	5.306.707
24		1.479.011	1.487.011	2.948.514	2.956.514	5.764.190	5.772.190
25		1.520.137	1.528.137	3.119.138	3.127.138	6.270.572	6.278.572
26		1.562.361	1.570.361	3.299.561	3.307.561	6.821.448	6.829.448
27		1.605.741	1.613.741	3.490.367	3.498.367	7.420.676	7.428.676
28		1.650.265	1.658.265	3.692.282	3.700.282	8.072.516	8.080.516
29		1.696.064	1.704.064	3.905.809	3.913.809	8.781.698	8.789.698
30		1.743.052	1.751.052	4.131.660	4.139.660	9.553.129	9.561.129

**Fortsetzung nächste Seite!**

**Unverbindliche Gesamtleistungen berechnet mit der für das Jahr 2019 gültigen Überschussbeteiligung in EUR**

Vers.- jahr (VJ)	einmaliger Beitrag	Rückkaufswerte und Leistungen bei Tod zum Ende des Versicherungsjahres bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung des Fonds von					
		3%		6%		9%	
		Rückkaufs- wert	Leistung bei Tod	Rückkaufs- wert	Leistung bei Tod	Rückkaufs- wert	Leistung bei Tod
31		1.791.287	1.799.287	4.370.542	4.378.542	10.392.323	10.400.323
32		1.840.826	1.848.826	4.623.229	4.631.229	11.305.179	11.313.179
33		1.891.654	1.899.654	4.890.485	4.898.485	12.298.264	12.306.264
34		1.943.895	1.951.895	5.173.138	5.181.138	13.378.588	13.386.588
35		1.997.528	2.005.528	5.472.149	5.480.149	14.553.818	14.561.818
36		2.052.535	2.060.535	5.788.400	5.796.400	15.832.198	15.840.198
37		2.108.966	2.116.966	6.122.836	6.130.836	17.222.900	17.230.900
38		2.166.940	2.174.940	6.476.603	6.484.603	18.735.795	18.743.795
39		2.226.366	2.234.366	6.850.698	6.858.698	20.381.528	20.389.528
40		2.287.359	2.295.359	7.246.390	7.254.390	22.171.786	22.179.786
41		2.349.969	2.357.969	7.664.936	7.672.936	24.119.357	24.127.357
42		2.414.173	2.422.173	8.107.514	8.115.514	26.237.912	26.245.912
43		2.480.020	2.488.020	8.575.713	8.583.713	28.542.631	28.550.631
44		2.547.628	2.555.628	9.070.828	9.078.828	31.049.822	31.057.822
45		2.616.908	2.624.908	9.594.495	9.602.495	33.777.211	33.785.211
46		2.687.978	2.695.978	10.148.403	10.156.403	36.744.190	36.752.190
47		2.760.959	2.768.959	10.734.230	10.742.230	39.971.877	39.979.877
48		2.835.828	2.843.828	11.353.915	11.361.915	43.483.164	43.491.164
49		2.912.569	2.920.569	12.009.312	12.017.312	47.302.981	47.310.981
50		2.991.362	2.999.362	12.702.603	12.710.603	51.458.409	51.466.409
51		3.072.185	3.080.185	13.435.877	13.443.877	55.978.993	55.986.993

## Erläuterungen zur Überschussbeteiligung

### Entstehung von Überschüssen

---

Überschüsse entstehen dann, wenn sich eine günstigere Sterblichkeit einstellt, als bei der vorsichtigen Beitragskalkulation angenommen wurde (siehe auch die Erläuterungen zur Wertentwicklung).

### Überschussbeteiligung des GenerationenDepot Invest

---

Sofern entsprechende Überschussanteile erklärt sind, werden Ihrem Vertrag zu Beginn eines jeden Versicherungsmonats Überschussanteile zugeteilt. Die Überschussanteile werden in den gewählten Fonds angelegt und erhöhen das jeweilige Fondsguthaben.

### Höhe der Überschussbeteiligung

---

Wir legen die Überschussbeteiligung jeweils für ein Kalenderjahr fest. Für das Jahr 2019 sind folgende Überschussanteilsätze erklärt:

- - Risikoüberschussanteil für 25,00 % des Beitrags für das Todesfallrisiko, begrenzt auf die unter Risiko stehende Summe