

ALTE LEIPZIGER Leben - 61435 Oberursel (Taunus)

Direktion  
Alte Leipziger-Platz 1  
61440 Oberursel (Taunus)  
www.alte-leipziger.de

**Betriebliche Altersversorgung**

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

**Versicherungs-Nr.:** [Redacted]  
**Versicherungsnehmer:** [Redacted]  
**Versicherte Person:** [Redacted]

Sehr geehrte Damen und Herren,

Sie beantragen die beitragsfreie Weiterführung Ihrer Versicherung. Ihren Antrag bestätigen wir zum 01.02.2019.

Dies war der nächstmögliche Termin.

Die Beiträge sind bis zum vorgenannten Termin zu entrichten.

Anliegend erhalten Sie einen Nachtrag über die Beitragsfreistellung. Bitte entnehmen Sie diesem die näheren Einzelheiten.

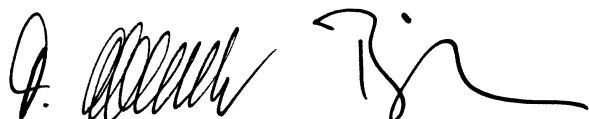
Des Weiteren liegt eine Beispielrechnung bei, welche die mögliche Ablaufleistung der Versicherung bei beitragsfreier Fortführung darstellt.

Haben Sie Fragen? Ihr Ansprechpartner hilft Ihnen gerne weiter.

[Redacted]

Oder rufen Sie uns bitte direkt an.

Mit freundlichen Grüßen



## Nachtrag zum Versicherungsschein

### Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG

Versicherungs-Nr.



### Vertragspartnerdaten

Versicherungsnehmer



Versicherte



Geburtsdatum



### Vertragsänderung

Änderungstermin



Art der Änderung

Beitragsfreistellung

### Versicherungsbeginn

Versicherungsbeginn

01.10.2018 (mittags 12.00 Uhr)

### Fondsgebundene Rente mit Beitragsgarantie (TFR20)

#### Vertragsdaten

Altersrentenbeginn

01.02.2043

Rentengarantiezeit der Altersrente

25 Jahre

Rentenart

klassische Rente

Überschussverwendung

■ vor Altersrentenbeginn

Wertzuwachs

■ nach Altersrentenbeginn

Rentenzuwachs

#### Leistung bei Rentenbeginn

lebenslange Altersrente oder einmalige Kapitalzahlung  
(Auszahlung des Vertragsguthabens)

Garantierte monatliche Altersrente

0,47 EUR

Garantierte einmalige Kapitalzahlung

161,60 EUR

Rentenfaktor

monatliche Altersrente pro 10.000,00 EUR Vertragsguthaben

■ garantiert

23,45 EUR

Bei Rentenbeginn werden die garantierte Rente, die Rente gemäß dem garantierten Rentenfaktor und die Rente ermittelt, die sich aus dem vorhandenen Vertragsguthaben ergeben würde, wenn es nach dem zum Zeitpunkt der erstmaligen Rentenfälligkeit geltenden Rechnungsgrundlagen verrentet wird. Sie erhalten dann die Höchste dieser drei ermittelten Renten ausgezahlt.

#### Leistung im Todesfall

■ vor Altersrentenbeginn

Auszahlung des gesamten Vertragsguthabens

- nach Altersrentenbeginn
    - während der Rentengarantiezeit Rentenzahlung bis zum Ende der Rentengarantiezeit
    - nach der Rentengarantiezeit keine Leistung
- Die Todesfalleistung und die Leistung aus der Überschussbeteiligung erbringen wir in dem im Einkommensteuergesetz zugelassenen Rahmen (§ 3 Nr. 63 EStG in der ab 01.01.2005 geltenden Fassung) grundsätzlich in Form einer Rente.

---

## Fondsauswahl

---

Vor Altersrentenbeginn erfolgt für die Sicherstellung der Beitragserhaltungsgarantie die Anlage der Beiträge und Überschussanteile im Deckungskapital und im Wertsicherungsfonds.

- *AL DWS GlobalAktiv+* (ISIN LU0327386487)
  - Fondsrisikoklasse 4 - Wachstum

Darüber hinaus wird das Guthaben in dem folgenden, von Ihnen gewählten freien Fonds angelegt:

- iShares Core MSCI World (ISIN IE00B4L5Y983) 100,00 %
  - Fondsrisikoklasse 4 - Wachstum

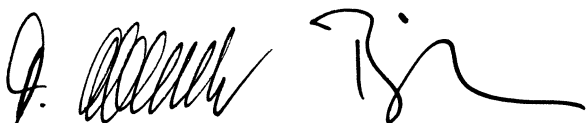
Nach Altersrentenbeginn wird das für die Verrentung zur Verfügung stehende Kapital komplett im Deckungskapital angelegt.

Ablaufsicherung	vereinbart
	Die vereinbarte Ablaufsicherung dient der Minimierung des Risikos der Wertminderung gegen Ende der Aufschubzeit.
Beginn der Ablaufsicherung	01.02.2038
Zielwert	30 %
	Der Zielwert kann von Ihnen jederzeit geändert werden.

Aktuelle Informationen zu unseren Fonds können Sie jederzeit im Internet unter [www.alte-leipziger.de/fondsinformationen](http://www.alte-leipziger.de/fondsinformationen) abrufen.

**Dieser Nachtrag stellt Gesamtleistungen dar und ersetzt die bisherigen technischen Daten. Hiervon unberührt bleiben die sonstigen getroffenen Vereinbarungen gemäß dem bisherigen Versicherungsschein.**

Oberursel, den 20.02.2019



## Verlauf der garantierten Leistungen bei Kündigung

Datum	Rückkaufswert (nach Abzug der Stornogebühr)	Beitragsfreie monatliche Altersrente nach Kündigung	Stornogebühr (bereits berücksichtigt)
	EUR	EUR	EUR
31.01.2020	131,51	0,00	0,00
31.01.2021	132,69	0,00	0,00
31.01.2022	133,88	0,00	0,00
31.01.2023	135,09	0,00	0,00
31.01.2024	136,30	0,00	0,00
31.01.2025	137,53	0,00	0,00
31.01.2026	138,77	0,00	0,00
31.01.2027	140,02	0,00	0,00
31.01.2028	141,28	0,00	0,00
31.01.2029	142,55	0,00	0,00
31.01.2030	143,83	0,00	0,00
31.01.2031	145,13	0,00	0,00
31.01.2032	146,43	0,00	0,00
31.01.2033	147,75	0,00	0,00
31.01.2034	149,08	0,00	0,00
31.01.2035	150,42	0,00	0,00
31.01.2036	151,78	0,00	0,00
31.01.2037	153,14	0,00	0,00
31.01.2038	154,52	0,00	0,00
31.01.2039	155,91	0,00	0,00
31.01.2040	157,31	0,00	0,00
31.01.2041	158,73	0,00	0,00
31.01.2042	160,16	0,00	0,00

### Darstellung

Im Verlauf sind die garantierten Rückkaufswerte dargestellt, die bei Kündigung des gesamten Vertrages zum jeweiligen Termin ausgezahlt werden, falls dem keine zwingenden Regelungen des Betriebsrentengesetzes (BetrAVG) entgegenstehen.

Werte aus der Überschussbeteiligung sind nicht enthalten.

### Leistungen bei Kündigung

Bei Kündigung erhalten Sie den Rückkaufswert, falls dem keine zwingenden Regelungen des Betriebsrentengesetzes (BetrAVG) entgegenstehen. Andernfalls hat die Kündigung die Wirkung einer Beitragsfreistellung.

## Unverbindliche Beispielrechnung zum Nachtrag vom 20.02.2019 zu Versicherung Nr. [REDACTED]

### Einfluss der Wertentwicklung und Überschüsse

Besonderen Einfluss auf die Höhe der Leistungen haben die Wertentwicklungen der Fonds und die Überschüsse. In unseren Berechnungen zeigen wir Ihnen, wie sich unterschiedliche Wertentwicklungen der Fonds auf die Leistungen am 01.02.2043 auswirken. Dabei handelt es sich um unverbindliche Beispielrechnungen.

Dort haben wir unterstellt, dass die gegenwärtig gültigen Überschusssätze und die aktuellen (zum Versicherungsbeginn geltenden) Rechnungsgrundlagen während der gesamten Versicherungsdauer und die jeweils angenommene Wertentwicklung der Fonds während der gesamten Aufschubzeit gelten.

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Gesamte monatliche Altersrente (in EUR)	
	mit künftigen Überschüssen	ohne künftige Überschüsse
0 %	0,47	0,47
3 %	0,47	0,47
6 %	0,47	0,47
9 %	0,47	0,47

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds	Einmalige Kapitalzahlung (Fondsguthaben) anstelle der Altersrente (in EUR)	
	mit künftigen Überschüssen	ohne künftige Überschüsse
0 %	161,61	161,61
3 %	161,61	161,61
6 %	161,61	161,61
9 %	161,61	161,61

### Keine Ober- bzw. Untergrenze

Die genannten Beträge stellen keine Ober- bzw. Untergrenze dar. Die tatsächlich auszahlenden Leistungen können bei anderen Überschusssätzen, anderen Wertentwicklungen der Fonds und anderen Rechnungsgrundlagen auch unter bzw. über diesen Beträgen liegen.

### Fondskosten/Fondsüberschüsse

Für die Fonds fallen beim Fondsanbieter Kosten für die Fondsverwaltung an. Einen Teil der Kosten erhalten wir zurück, den wir derzeit in voller Höhe als Fondsüberschüsse an Sie weitergeben. Dadurch sind die effektiven Fondskosten niedriger.

Basis für die ausgewiesenen Fondskosten sind die laufenden Kosten (Ongoing Charges). Diese Kennzahl wird von den Fondsgesellschaften veröffentlicht und enthält die auf der Fondsebene anfallenden Kosten.

Die Fondskosten und Fondsüberschüsse können sich während der Vertragslaufzeit ändern.

Fonds	Jährliche Werte in % des Fondsguthabens im jeweiligen Fonds		
	Fondskosten	Fondsüberschüsse	effektive Fondskosten
AL DWS GlobalAktiv+	1,79 %	1,20 %	0,59 %
iShares Core MSCI World	0,20 %	0,00 %	0,20 %

### Fondsentwicklung

Die künftige Entwicklung der Fonds wird durch verschiedene Faktoren beeinflusst. Das sind z.B. die Zusammensetzung des Fonds, die Anlageentscheidung der Fondsmanager sowie die Entwicklung der Kapitalmärkte. Eine Aussage darüber, wie sich ein Fonds entwickeln wird, ist jedoch nicht möglich.

---

## **Kapitalertrag**

---

In der einmaligen Kapitalzahlung ist jeweils ein Kapitalertrag enthalten. Je nach Alter des Leistungsempfängers zum Zeitpunkt der Auszahlung und der zurückgelegten Versicherungsdauer ist dieser voll oder nur zur Hälfte zu versteuern.

---

## **Entstehung der Überschüsse**

---

Durch geringere Kosten und einen günstigeren Verlauf der Leistungen für Versicherungsfälle als bei der Beitragskalkulation angenommen sowie aus den Erträgen der Kapitalanlagen des sonstigen Vermögens, entstehen im Allgemeinen Überschüsse, die wir in Form der Überschussbeteiligung an Sie weitergeben. Doch auch die Entwicklung der Kosten, der Verlauf der Leistungsfälle und Zinsänderungen am Kapitalmarkt sind nicht vorhersehbar.

---

## **Höhe der Überschüsse und der Wertentwicklung nicht garantiert**

---

Prognosen über die Wertentwicklung der Fonds sowie über die Entwicklung der Überschüsse und Rechnungsgrundlagen sind über einen längeren Zeitraum nicht möglich.

Die Angaben zu möglichen künftigen Leistungen beruhen daher immer auf bestimmten Annahmen.

- So werden die beispielhaft angenommenen Wertentwicklungen der Fonds jeweils für die gesamte Aufschubzeit unterstellt. In der Praxis unterliegt die Wertentwicklung aber Schwankungen, so dass sich tatsächlich andere Leistungen ergeben.
- Den Berechnungen liegen die derzeit gültigen Überschussätze zugrunde. Auch hier wird unterstellt, dass diese während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben.
- Die monatlichen Altersrenten werden mit dem aktuellen Rentenfaktor (aktuelle Rechnungsgrundlagen) ermittelt. Tatsächlich richtet sich die Höhe der Altersrente aber nach den bei Rentenbeginn geltenden Rechnungsgrundlagen. Ergibt sich aus dem bereits bei Versicherungsbeginn garantierten Rentenfaktor für das gesamte Vertragsguthaben eine höhere Altersrente, wird diese gezahlt. Es wird jedoch mindestens die garantierte Altersrente gezahlt.

Aufgrund dieser Annahmen haben die Berechnungen nur hypothetischen Charakter. Wir können nicht garantieren, dass ein Fonds tatsächlich eine bestimmte Wertentwicklung erreicht, die angenommenen Überschüsse in dieser Höhe tatsächlich anfallen und der aktuellen Rentenfaktor auch noch zu Rentenbeginn gilt.

---

## **Beteiligung an den Bewertungsreserven**

---

Bewertungsreserven sind vorhanden, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen über dem Wert liegt, mit dem die Kapitalanlagen nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuchs bewertet werden.

Sie werden nach einem verursachungsorientierten Verfahren an den Bewertungsreserven beteiligt. Aufgrund von Schwankungen des Kapitalmarktes und der damit verbundenen Schwankungen der Bewertungsreserven, kann die Beteiligung höher oder niedriger ausfallen, aber auch ganz entfallen. Die Höhe der während der Aufschubzeit jährlich steigenden Anwartschaft kann bis zur Fälligkeit auch für abgelaufene Versicherungsjahre neu festgesetzt werden.

---

## **Allgemeine Hinweise**

---

Bei der Berechnung wurde eine unveränderte Weiterführung des Vertrages nach der Änderung vorausgesetzt. Sollte eine weitere Vertragsänderung anstehen, sind die Werte unter Umständen nicht mehr gültig.

Unsere Wertermittlungen basieren auf dem zum Börsentag 21.01.2019 bekannten Börsenkurs.

Eventuelle Abzugsbeträge (z.B. Beitragsrückstände, abzuführende Kapitalertragsteuer), Ansprüche Dritter sowie gesetzliche Verfügungsbeschränkungen wurden nicht berücksichtigt.