

Eine Berufsunfähigkeits-Absicherung, die sich auszahlt

Ein Beispiel: Mann · 30 Jahre · Steuerberater (Berufsgruppe 1++) · uniRISK + B 12 · Vertragslaufzeit 30 Jahre · Nichtraucher
mtl. Berufsunfähigkeitsrente **1.000,00 €** · zusätzlicher Todesfallschutz **12.500,00 €**

Beim Überschuss-System haben Sie die Wahl:

Beitragsersparnis durch „Sofortrabatt“
(Verrechnung der Überschussanteile mit den Beiträgen)

Zu zahlender Monatsbeitrag: **22,38 €¹⁾**

Leistungsbilanz der Überschuss-Systeme bei Eintritt der Berufsunfähigkeit 10 Jahre nach Vertragsbeginn

Eingezahlte Beiträge	Leistungen bis 60 Jahre
2.685,60 €¹⁾	240.000,00 €

„Beitragsrückerstattung“ aus der Fondsanlage
(Überschuss-System Fondsanlage)

Zu zahlender Monatsbeitrag: **33,75 €**

Eingezahlte Beiträge	Leistungen bis 60 Jahre
4.050,00 €	240.000,00 €
PLUS: Zusatz-Rente aus dem vorhandenen Fondsguthaben ²⁾	

Leistungsbilanz der Überschuss-Systeme bei Ablauf des Gesamtvertrages, ohne Eintritt der Berufsunfähigkeit

Beitragsersparnis aus dem Sofortrabatt¹⁾
4.093,20 €

Steuerfreie Kapitalabfindung aus Fondsguthaben²⁾

bei einer Wertentwicklung p.a. von

8 %	15.935,00 €
7 %	13.396,00 €
6 %	11.278,00 €

Eingezahlte Beiträge: **12.150,00 €**

1) Der Beitrag enthält einen „Sofortrabatt“ in Höhe von mtl. 11,37 € (Bruttobeitrag = 33,75 €). Die Höhe der Überschussanteile ist für 2012 garantiert und gilt auch weiterhin, sofern nicht andere Überschuss-Sätze deklariert werden. Die Überschuss-Sätze werden jährlich neu deklariert.

2) Bei der Fondsanlage trägt der Versicherungsnehmer das Kapitalanlagerisiko, d.h. neben der Möglichkeit des Wertzuwachses durch Kurssteigerung trägt der Versicherungsnehmer auch das Risiko des Kursrückgangs. Die Berechnungen der steuerfreien Kapitalabfindung basieren auf den aktuellen Rechnungsgrundlagen und den für das Jahr 2012 festgelegten Überschuss-Sätzen unter der Annahme, dass diese und die jeweils angenommene Wertentwicklung des Fonds während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben. Diese Leistungen können nicht garantiert werden und sind trotz der exakten Darstellung als unverbindliches Beispiel (Modellrechnung) anzusehen. Eine **ausführliche Modellberechnung** können Sie bei uns jederzeit erhalten.

Weitere Details zum Überschuss-System Fondsanlage sowie zu den auswählbaren Fonds finden Sie auf der Rückseite.

Berufsunfähigkeitsschutz mit Überschuss-System Fondsanlage

Vorteile auf einen Blick

- Attraktive „Beitragsrückerstattung“ am Vertragsende: „Der Kapitalmarkt zahlt den Risikoschutz“.
- Höhe des Fondsguthabens kann je nach Wertentwicklung auch deutlich über den gezahlten Beiträgen liegen.
- Steuerfreie Auszahlung des Fondsvermögens: Keine Einkommensteuer auf Wertentwicklungen des Fonds und auch nicht auf lfd. Fondserträge.
- Fondswechsel beliebig oft möglich, 1 x jährlich kostenfrei, Fondsanteile werden dabei mit umgetauscht.
- Wechsel zur verzinslichen Ansammlung zu jedem Monatsende kostenfrei möglich; z. B. zur Sicherung des erreichten Fondsvermögens.

Folgende Fonds stehen für das Überschuss-System Fondsanlage zur Wahl:

Fondsname	ISIN	Anlageschwerpunkt
DWS Akkumula	DE0008474024	Aktien Welt
Templeton Growth (Euro) Fund	LU0114760746	Aktien Welt
JPMorgan Global Focus A Dis	LU0168341575	Aktien Welt
Threadneedle European Select Ret Acc	GB0002771169	Aktien Europa
Carmignac Patrimoine A	FR0010135103	Mischfonds Global flexibel
Franklin Templeton Global Fundamental Strategies Fund (Marathonstrategie I)	LU0316494805	Mischfonds Global ausgewogen
Robeco High Yield Bonds D	LU0085136942	Renten EURO Corp High Yield
DWS FlexPension Grantiefondskonzept	je nach Laufzeit	Garantiefonds

Nähere Informationen zu den angebotenen Fonds können Sie der Fondsübersicht für das Überschuss-System Fondsanlage entnehmen. Diese Übersicht können Sie bei uns jederzeit erhalten.