

Vermögensaufbau. Rendite.

 **Fondsanlage.**



Unser Vorschlag für Sie, Herr Dirk Heitmann

Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX) ist eine fondsgebundene Rentenversicherung und eine attraktive Alternative zu einer Direktanlage. CleVesto Select begleitet Sie lebenslang, lässt sich flexibel an Ihre Bedürfnisse anpassen und überzeugt durch zahlreiche steuerliche Vorteile.

Ihre Vorteile:

- Flexibilität für die gesamte Vertragslaufzeit
- Umfassende individuelle Fondsauswahl aus mehr als 300 Fonds
- Sicherheit nach Wunsch
- Verfügungsphase individuell gestaltbar
- Zugriff auf Vertragsguthaben auch während der Rentenphase möglich

Ihr Ansprechpartner:

ACCURA Versicherungsmakler GmbH
Eichendorffstr. 134
90491 Nürnberg
T 0911/580700
F 0911/5807061
info@accura.de

Helvetia – ein ausgezeichnete Partner:

S&P Global Ratings

A

Die Ratingagentur STANDARD & POOR'S hat im Oktober 2019 Helvetia Schweiz erneut mit dem Rating „A+“ bzw. „sehr gute“ ausgezeichnet und würdigt damit die starke, nachhaltige Ertragslage, die gute Kapitalausstattung und die finanzielle Flexibilität der Helvetia Gruppe. S&P-Global Ratings, Disclaimer und Informationen zu aktuellen Ratings und deren Bedeutung finden Sie auf www.standardandpoors.com. Ratings sind Meinungsäußerungen über die Finanzkraft eines Versicherers, nicht aber Empfehlungen zu dessen Produkten und sollen allein zu keiner Investitionsentscheidung führen.

1858 – 2018

160
Jahre
Versicherungs-
kompetenz

einfach. klar. helvetia 

Ihre Schweizer Versicherung

Ihr Vorschlag für Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX) /N (Sondertarif N)

Dieser Vorschlag gibt Ihnen einen Überblick über das mögliche Kapital bzw. die mögliche Rentenleistung auf Basis Ihres gewählten Beitrags und der versicherten Leistungen. Weitere gesetzlich vorgeschriebene Informationen entnehmen Sie bitte dem Basisinformationsblatt und den Kundendokumenten L-FSX-17.

Vorschlag für Tarif CleVesto Select (Tarif FSX) /N (Sondertarif N)

	Versicherungsnehmer	Herr Dirk Heitmann, geboren am [REDACTED]
	Versicherte Person	Herr Dirk Heitmann, geboren am [REDACTED]
	Versicherungsbeginn	01.05.2020
	Beitrag	Monatlich 300,00 EUR bis zum Alter 72 (Beitragszahlungsdauer 12 Jahre) Dynamische Erhöhung um 5% jährlich Zuzahlung zum 01.05.2020: 20.000,00 EUR
	Rentenbeginn	Geplant im Alter von 72 Jahren, am 01.05.2032 (Anlagehorizont 12 Jahre), auf Wunsch änderbar Frühest möglich am 01.06.2020 Automatisch am 01.05.2047, sofern keine Verschiebung beantragt wird
	Rente	Lebenslange, monatliche, teildynamische Rente mit Cash-Option Im Rentenbezug können Sie bis zum Ende der Cash-Option am 01.05.2047 (Alter 87 Jahre) das Vertragsguthaben jederzeit abrufen.

Mögliche Leistungen zum 01.05.2032 als unverbindliche Beispielrechnungen

Bitte beachten Sie unbedingt die "Erläuterungen zu den unverbindlichen Beispielrechnungen".



Mögliches Vertragsguthaben bzw. mögliche Monatsrente (unter Berücksichtigung Ihrer Zuzahlung zu Beginn) bei einer jährlichen Wertentwicklung der Gesamtanlage von:

mit Beitragsdynamik ¹	2 %	4 %	6 %	8 %
Gesamtkapital	76.537 EUR	89.326 EUR	104.543 EUR	122.674 EUR
Rentenleistung (monatlich, teildynamisch)	279 EUR	423 EUR	621 EUR	890 EUR
ohne Beitragsdynamik	2 %	4 %	6 %	8 %
Gesamtkapital	67.496 EUR	79.411 EUR	93.631 EUR	110.645 EUR
Rentenleistung (monatlich, teildynamisch)	246 EUR	376 EUR	557 EUR	803 EUR

¹ Beitragserhöhungen von jährlich 5% bis zum 01.05.2025

Versicherte Leistungen im Todesfall



vor Rentenbeginn	Vertragsguthaben zzgl. 432,00 EUR
nach Rentenbeginn	Verstirbt die versicherte Person während des Rentenbezugs vor Ende der Cash-Option bis zum 01.05.2047 (Alter 87 Jahre), wird eine Todesfallleistung in Höhe des Vertragsguthabens ausgezahlt und die Versicherung endet.

Ihr Vorschlag für Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX) /N (Sondertarif N)

Erläuterungen zu den unverbindlichen Beispielrechnungen

Erläuterungen zu unterschiedlichen Risiko-Ertrags-Profilen der angebotenen Anlagen

Ihre Wahl der Anlagen bestimmt maßgeblich die zu erwartenden Risiken und Erträge Ihrer Gesamtanlage und damit die Höhe Ihres Vertragsguthabens und Ihrer Rente. Aber auch allgemeine wirtschaftliche Faktoren, wie etwa die Entwicklung an den Kapitalmärkten, des Preisniveaus, der Arbeitsmarktlage sowie der Höhe der Aktiendividenden, beeinflussen die zu erwartenden Risiken und Erträge Ihrer Gesamtanlage.

Bei jeder Anlage stehen den Ertragschancen auch Verlustrisiken gegenüber. Allgemein gilt, dass die Ertragschancen, aber auch die Verlustrisiken bei Aktienanlagen in der Regel höher sind als bei Rentenanlagen, und bei Rentenanlagen wiederum in der Regel höher sind als bei Geldmarktanlagen.

Die Ihnen im Rahmen dieser Versicherung angebotenen Anlagen wie beispielsweise Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds sowie unsere sonstigen Kapitalanlagen innerhalb des Sicherungsvermögens haben unterschiedliche Risiko-Ertrags-Profile erzielt. Je nach Zusammensetzung Ihres Vertragsguthabens sind Sie somit unterschiedlichen Anlagerisiken und -chancen ausgesetzt. Während der Ansparphase haben Sie die Wahl, in verschiedene Investmentfonds oder in das Sicherungsguthaben zu investieren. Wählen Sie das Sicherungsguthaben, erfolgt die Anlage in den sonstigen Kapitalanlagen innerhalb des Sicherungsvermögens. Im Rentenbezug erfolgt die Anlage vollständig in den sonstigen Kapitalanlagen innerhalb des Sicherungsvermögens der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG.

Um Ihnen die unterschiedlichen Risiko-Ertrags-Profile der Anlagen zu verdeutlichen, nennen wir Ihnen beispielhaft die in der Vergangenheit erzielten Verluste und Erträge in Aktienanlagen anhand des DAX, in Rentenanlagen anhand des REX, in Geldmarktanlagen anhand des 1-Monats-EURIBOR sowie in den sonstigen Kapitalanlagen innerhalb des Sicherungsvermögens anhand der in der Vergangenheit und aktuell deklarierten Überschussanteilsätze. Das Sicherungsvermögen der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG ist unter Berücksichtigung der Art der betriebenen Versicherungsgeschäfte sowie der Unternehmensstruktur so anzulegen, dass möglichst große Sicherheit und Rentabilität bei jederzeitiger Liquidität des Versicherungsunternehmens unter Wahrung angemessener Mischung und Streuung erreicht wird. An den Erträgen der sonstigen Kapitalanlagen innerhalb des Sicherungsvermögens orientiert sich die Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG bei der Deklaration der Überschussbeteiligung.

	Höchster jährlicher Verlust	Höchster jährlicher Ertrag
Aktienindex DAX (Zeitraum 1988 bis November 2019)	55,1 %	79,5 %
Rentenindex REX (Zeitraum 1991 bis November 2019)	4,1 %	17,6 %
	Niedrigster Referenzzins	Höchster Referenzzins
Termingeld-Index EURIBOR (Zeitraum 1999 bis November 2019)	-0,47 %	5,2 %
	Niedrigster Wert	Höchster Wert
Deklarierte Überschussbeteiligung der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG (Zeitraum 1987 bis 2020)	1,9 %	7,6 %

Werte inklusive Rechnungszins und Zinsüberschuss, aber exklusive Schlussüberschuss und Beteiligung an den Bewertungsreserven

Die aktuell deklarierten Überschussanteilsätze können sie dem Abschnitt „Überschussanteilsätze für 2020“ entnehmen.

Bitte beachten Sie, dass die von den unterschiedlichen Anlagen in der Vergangenheit erzielten Verluste und Erträge kein Indikator für zukünftige Risiko-Ertrags-Profile sind.

Ihr Vorschlag für Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX) /N (Sondertarif N)

Die Ihnen im Rahmen dieser Versicherung angebotenen Anlagen unterscheiden sich auch durch die Art des Kapitalanlagemanagements und die Höhe der anlagespezifischen Kosten.

Die Anlage in Investmentfonds kann in aktiv gemanagte Investmentfonds der Fondsklasse Aktiv, weitestgehend passiv gemanagte, börsengehandelte Fonds der Fondsklasse Passiv oder in Anlagestrategien erfolgen.

Bei Investmentfonds der Fondsklasse Aktiv sind die Fondsmanager bestrebt, durch aktives Management der Kapitalanlagen eine bessere Wertentwicklung als vergleichbare Indizes zu erwirtschaften. Die dafür benötigten Kosten werden direkt dem Fondsvermögen entnommen und nicht separat erhoben. Daher sind sie bereits im Fondskurs und damit der Wertentwicklung der Anlage enthalten. Genauere Angaben zu den Kosten der Fonds erhalten Sie in den wesentlichen Anlegerinformationen, den vollständigen Verkaufsprospekten und Rechenschaftsberichten bzw. Halbjahresberichten der jeweiligen Kapitalanlagegesellschaften.

Bei Investmentfonds der Fondsklasse Passiv erfolgt das Fondsmanagement weitestgehend passiv, beispielsweise durch Abbildung eines ausgewählten Index. Dieses passive Management ist gegenüber einem aktiven Management im Allgemeinen mit geringeren Kosten verbunden, die bereits im Fondskurs enthalten sind. Für die Beschaffung und Verwaltung der passiv gemanagten, börsengehandelten Fonds erheben wir Kosten in Höhe von jährlich 0,60 EUR pro 100 EUR Anteilguthaben in den Fonds der Fondsklasse Passiv.

Bei Wahl einer Anlagestrategie beauftragen Sie die Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG, für Sie die Anlageentscheidung entsprechend dieser Anlagestrategie zu übernehmen. In diesem Fall erfolgt die Auswahl der Investmentfonds, die Festlegung ihres Verhältnisses zueinander sowie die Vornahme von Umschichtungen durch eine von uns beauftragte Kapitalanlage- oder Vermögensverwaltungsgesellschaft. Für das Ausüben des Managements der Anlagestrategien erheben wir Kosten in Höhe von jährlich 0,84 EUR pro 100 EUR Anteilguthaben in den Anlagestrategien. In den ausgewiesenen Wertentwicklungen der Anlagestrategien sind diese Kosten bereits enthalten.

Wählen Sie das Sicherungsguthaben, erfolgt die Anlage in den sonstigen Kapitalanlagen innerhalb des Sicherungsvermögens der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG. Für die Verwaltung des Sicherungsguthabens werden vor Rentenbeginn jährlich Kosten in Höhe von maximal 1,20 EUR pro 100 EUR Sicherungsguthaben erhoben.

Die Risiko-Ertrags-Profile und die anlagespezifischen Kosten sind in der Annahme zur Höhe des Prozentsatzes der Wertentwicklung Ihrer Gesamtanlage zu berücksichtigen.

Erläuterungen zu den dargestellten Leistungen

Die angegebenen Beträge in den unverbindlichen Beispielrechnungen ergeben sich unter der Annahme einer jährlich gleich bleibenden Wertentwicklung der Gesamtanlage von 2%, 4%, 6% und 8%. Für die Gesamtanlage, bestehend aus Investmentfonds und den sonstigen Kapitalanlagen innerhalb des Sicherungsvermögens gemäß Ihrer Wahl, wird eine Wertentwicklung während der gesamten Vertragslaufzeit (in der Ansparphase und während des Rentenbezugs) mit dem jeweils genannten Prozentsatz unterstellt. In der Praxis unterliegt diese Wertentwicklung jedoch Schwankungen. Die Wertentwicklung der Investmentfonds, die anlagespezifischen Kosten und die Beteiligung an den Zinsüberschüssen und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung) sind in diesem Prozentsatz enthalten. Die Wertentwicklung der Investmentfonds sowie die Höhe der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden.

Die angegebenen Beträge stellen trotz der exakten Darstellung in Euro keine Ober- oder Untergrenze oder Prognose dar, sie sind nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Aus den angegebenen Beträgen können weder zukünftige Wertsteigerungen der Gesamtanlage noch vertragliche Ansprüche gegen uns abgeleitet werden. Die tatsächlichen auszahlenden Leistungen können deutlich über, aber auch deutlich unter diesen Beträgen liegen. Dieses gilt auch für die Monatsrente.

Die tatsächlichen auszahlenden Leistungen sind vor allem von der Wertentwicklung der Gesamtanlage abhängig. Die Wertentwicklung der Gesamtanlage wiederum hängt im Wesentlichen von der Wertentwicklung der ausgewählten Investmentfonds und der künftigen Überschussbeteiligung der sonstigen Kapitalanlagen innerhalb des Sicherungsvermögens ab.

Die Wertentwicklung der ausgewählten Investmentfonds unterliegt Schwankungen. Anlagechancen und Anlagerisiken liegen beim Versicherungsnehmer. Die Anlagechance, aber auch das Anlagerisiko ist bei Aktienfonds in der Regel höher als bei Rentenfonds, und bei Rentenfonds wiederum in der Regel höher als bei Geldmarktfonds.

Ihr Vorschlag für Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX) /N (Sondertarif N)

Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung lässt sich nur unverbindlich darstellen, da die künftige Überschussbeteiligung vor allem von den Kapitalerträgen und den Bewertungsreserven, aber auch vom Verlauf der Sterblichkeit und von der Entwicklung der Kosten abhängt. Zurzeit sind die Kapitalmarktverhältnisse von nachhaltig gesunkenen Zinserträgen für Neuanlagen geprägt. Dies wird zumindest in den nächsten Jahren für unser Kapitalanlageergebnis von Bedeutung sein. Weiterhin ist ungewiss, wie sich die Lebenserwartung zukünftig entwickeln wird und damit unsere Überschussbeteiligung im Rentenbezug beeinflusst.

In den unverbindlichen Beispielrechnungen wurden für die gesamte Vertragsdauer die Überschussanteilsätze für 2020 zugrunde gelegt. Die aktuell deklarierten Überschussanteile können Sie dem Abschnitt „Überschussanteilsätze für 2020“ entnehmen. Sie können nicht für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert werden. Die Leistungen aus der künftigen Überschussbeteiligung können daher nicht garantiert werden, sie sind nur als Beispiel anzusehen. Bitte beachten Sie, dass an anderer Stelle (zum Beispiel im Basisinformationsblatt) abweichende Zahlen dargestellt werden, weil für diese andere Berechnungsvorschriften gelten.

Nähere Informationen zur Überschussbeteiligung können Sie den Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif FSX entnehmen.

Alle Versicherungsleistungen sind nur bedingt garantiert. Dies bedeutet, dass der Vertrag erlischt, sobald das Vertragsguthaben nicht mehr ausreicht, die für die Leistungen notwendigen Risiko- und Kostenbeiträge zu finanzieren.

Erläuterungen zur Rentenhöhe

Bei den in den unverbindlichen Beispielrechnungen dargestellten Monatsrente wurden Rentenfaktoren je 10.000 EUR zu verrentendes Guthaben mit den derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen zugrunde gelegt.

Aufgrund ungewisser statistischer Entwicklungen, insbesondere hinsichtlich der Lebenserwartung, sind die Rentenfaktoren je 10.000 EUR zu verrentendes Guthaben zu den genannten Terminen jedoch nicht garantiert. Die tatsächlichen Rentenfaktoren können höher, aber auch niedriger sein.

Es wird aber ein Umwandlungsverhältnis (Rentenfaktor) garantiert, das 80% des Rentenfaktors entspricht, welcher sich mit den zu Versicherungsbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen berechnet.

Die in den unverbindlichen Beispielrechnungen dargestellte mögliche anfängliche Monatsrente erhöht sich aufgrund der Überschussbeteiligung im Rentenbezug. Diese Erhöhung ist in den Rentenfaktoren nicht berücksichtigt.

Im Folgenden sind beispielhaft der Rentenfaktor nach den derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen, der garantierte Rentenfaktor und die mögliche anfängliche Monatsrente inklusive Überschussbeteiligung (auf Basis einer jährlichen Wertentwicklung der Gesamtanlage im Rentenbezug von 4%) zu Ihrem geplanten Rentenbeginn angegeben:

	Werte im Alter 72 am 01.05.2032 bei monatlicher Rentenzahlweise
Rentenfaktor nach den derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen	29,489 EUR je 10.000 EUR zu verrentendes Guthaben
Garantierter Rentenfaktor	23,591 EUR je 10.000 EUR zu verrentendes Guthaben
Mögliche anfängliche Monatsrente inklusive Überschussbeteiligung auf Basis einer jährlichen Wertentwicklung der Gesamtanlage im Rentenbezug von 4%	47,328 EUR je 10.000 EUR zu verrentendes Guthaben

Nähere Informationen zur Verrentung und insbesondere zum garantierten Rentenfaktor können Sie den Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif FSX entnehmen.

Ihr Vorschlag für Helvetia CleVesto Select (Tarif FSX) /N (Sondertarif N)

Überschussanteilsätze für 2020

Zinsüberschussanteil vor Rentenbeginn:

0,35 % (anfänglich) bis 1,90 % (ab dem 5. Jahr) des überschussberechtigten Sparguthabens als laufender Überschuss, gestaffelt nach der Verweildauer im Sparguthaben

0,45 % des überschussberechtigten Sparguthabens als Schlussüberschuss

2,35 % des überschussberechtigten Schlussüberschussparguthabens als Schlussüberschuss

Kostenüberschussanteil vor Rentenbeginn:

0,00 % des Beitrages als laufender Überschuss

0,00 % des Beitrages als Schlussüberschuss

25,00 % der Stückkosten in der beitragsfreien Zeit als laufender Überschuss

25,00 % der Stückkosten in der beitragsfreien Zeit als Schlussüberschuss

0,050 % bis 0,300 % des Fondsguthabens als laufender Überschuss, gestaffelt nach der Höhe des Vertragsguthabens

0,050 % bis 0,300 % des Sparguthabens als laufender Überschuss, gestaffelt nach der Höhe des Vertragsguthabens

0,050 % bis 0,300 % des Fondsguthabens als Schlussüberschuss, gestaffelt nach der Höhe des Vertragsguthabens

0,050 % bis 0,300 % des Sparguthabens als Schlussüberschuss, gestaffelt nach der Höhe des Vertragsguthabens

0,100 % bis 0,600 % des Schlussüberschussguthabens als Schlussüberschuss, gestaffelt nach der Höhe des Vertragsguthabens

Zusammenfassend ergibt sich dadurch ein von der Höhe des Vertragsguthabens abhängiger Kostenüberschussanteilsatz (inklusive Schlussüberschussanteilsatz) auf das Vertragsguthaben gemäß folgender Tabelle:

Vertragsguthaben	unter 5.000 EUR	ab 5.000 EUR	ab 10.000 EUR	ab 50.000 EUR	ab 100.000 EUR	ab 200.000 EUR	ab 300.000 EUR
	0,100 %	0,250 %	0,400 %	0,450 %	0,500 %	0,550 %	0,600 %

Risikoüberschussanteil vor Rentenbeginn:

10,00 % des Risikobeitrages für das Todesfallrisiko als laufender Überschuss

Überschussanteil im Rentenbezug:

1,10 % (anfänglich) bis 1,80 % (ab dem 4. Jahr) des Deckungskapitals für die Altersrente als laufender Überschuss

Die Überschussanteilsätze können nicht für die gesamte Vertragsdauer garantiert werden. Nähere Informationen zur Überschussbeteiligung können Sie den Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif FSX entnehmen. Genauere Angaben über die aktuell deklarierten Überschussanteilsätze können Sie unserem Geschäftsbericht entnehmen.

Unverbindliche Beispielrechnung - Vertragsguthaben

Darstellung möglicher Entwicklungen Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung nach Tarif CleVesto Select (Tarif FSX) /N (Sondertarif N) unter Berücksichtigung der Zuzahlung zum Versicherungsbeginn und ohne Berücksichtigung einer dynamischen Erhöhung des Beitrages

Versicherungsjahr	Alter	Vertragsguthaben in EUR am Ende des Versicherungsjahres bei einer jährlichen Wertentwicklung der Gesamtanlage von ...			
		2 %	4 %	6 %	8 %
1	61	23.300	23.726	24.152	24.577
2	62	27.040	27.980	28.937	29.910
3	63	30.832	32.378	33.978	35.634
4	64	34.676	36.923	39.289	41.778
5	65	38.573	41.622	44.884	48.373
6	66	42.523	46.478	50.781	55.472
7	67	46.527	51.503	57.018	63.103
8	68	50.587	56.718	63.592	71.298
9	69	54.726	62.110	70.521	80.098
10	70	58.924	67.685	77.824	89.548
11	71	63.180	73.450	85.520	99.697
12	72	67.496	79.411	93.631	110.645
13	73	68.413	82.079	98.649	118.845
14	74	69.342	84.837	103.971	127.654
15	75	70.283	87.687	109.600	137.118
16	76	71.235	90.633	115.535	147.286
17	77	72.198	93.678	121.792	158.211
18	78	73.172	96.824	128.388	169.947
19	79	74.158	100.075	135.343	182.557
20	80	75.154	103.486	142.674	196.103
21	81	76.160	107.012	150.402	210.727
22	82	77.177	110.656	158.549	226.480
23	83	78.204	114.422	167.137	243.413
24	84	79.240	118.314	176.189	261.612
25	85	80.285	122.336	185.730	281.173
26	86	81.339	126.491	195.787	302.209
27	87	82.401	130.784	206.448	324.970

Die Bestimmung der Leistungen im Todesfall können Sie den Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif FSX entnehmen. Bei Kündigung vor Ablauf von 12 Jahren zahlen wir das Vertragsguthaben vermindert um einen Abzug aus. Die Höhe dieses Abzuges sowie weitere Angaben zur Leistung bei Kündigung können Sie ebenfalls den Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif FSX entnehmen.

Unverbindliche Beispielrechnung - Rentenleistungen

Darstellung möglicher Rentenleistungen Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung nach CleVesto Select (Tarif FSX) /N (Sondertarif N) unter Berücksichtigung der Zuzahlung zum Versicherungsbeginn und ohne Berücksichtigung einer dynamischen Erhöhung des Beitrages

Rentenbeginn	Alter	Anfängliche Monatsrente in EUR zum Rentenbeginn bei einer jährlichen Wertentwicklung der Gesamtanlage von ...			
		2 %	4 %	6 %	8 %
01.05.2021	61	-(*)	-(*)	126	162
01.05.2022	62	-(*)	111	152	199
01.05.2023	63	-(*)	130	180	238
01.05.2024	64	103	151	210	281
01.05.2025	65	117	173	242	328
01.05.2026	66	132	196	277	379
01.05.2027	67	148	221	315	434
01.05.2028	68	165	247	356	495
01.05.2029	69	183	276	400	561
01.05.2030	70	203	307	448	634
01.05.2031	71	224	340	500	714
01.05.2032	72	246	376	557	803
01.05.2033	73	257	398	597	874
01.05.2034	74	269	421	641	953
01.05.2035	75	282	447	690	1.040
01.05.2036	76	296	475	744	1.138
01.05.2037	77	311	506	803	1.246
01.05.2038	78	328	540	869	1.367
01.05.2039	79	346	578	943	1.503
01.05.2040	80	367	619	1.024	1.657
01.05.2041	81	389	666	1.116	1.832
01.05.2042	82	414	718	1.220	2.031
01.05.2043	83	442	777	1.339	2.261
01.05.2044	84	474	845	1.474	2.526
01.05.2045	85	510	921	1.631	2.835
01.05.2046	86	551	1.010	1.813	3.200
01.05.2047	87	599	1.114	2.030	3.637

Unverbindliche Beispielrechnung - Cash-Option

Darstellung möglicher Leistungen im Rentenbezug Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung nach Tarif CleVesto Select (Tarif FSX) /N (Sondertarif N) unter Berücksichtigung der Zuzahlung zum Versicherungsbeginn und ohne Berücksichtigung einer dynamischen Erhöhung des Beitrages

Bei einem angenommenen Rentenbeginn zum 01.05.2032 ergeben sich in Abhängigkeit von der Wertentwicklung der Gesamtanlage folgende Leistungen bei Ausübung der Cash-Option:

Berechnung zum	Alter	Leistungen in EUR bei Rückkauf zum angegebenen Termin bei einer jährlichen Wertentwicklung der Gesamtanlage von ...			
		2 %	4 %	6 %	8 %
01.05.2033	73	63.253	74.972	88.909	105.535
01.05.2034	74	61.660	73.626	87.824	104.724
01.05.2035	75	60.015	72.194	86.625	103.775
01.05.2036	76	58.316	70.673	85.304	102.678
01.05.2037	77	58.778	71.663	86.925	105.050
01.05.2038	78	56.872	69.835	85.203	103.458
01.05.2039	79	54.910	67.906	83.334	101.676
01.05.2040	80	52.890	65.870	81.310	99.690
01.05.2041	81	50.810	63.724	79.121	97.482
01.05.2042	82	48.669	61.462	76.757	95.035
01.05.2043	83	46.467	59.081	74.208	92.329
01.05.2044	84	44.201	56.575	71.461	89.343
01.05.2045	85	41.871	53.938	68.506	86.054
01.05.2046	86	39.474	51.166	65.328	82.437
01.05.2047	87	37.010	48.254	61.915	78.466

Die Bestimmung der Leistungen im Todesfall während des Rentenbezugs können Sie den Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif FSX entnehmen.

Unverbindliche Beispielrechnung mit Dynamikerhöhungen - Vertragsguthaben

Darstellung möglicher Entwicklungen Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung nach Tarif CleVesto Select (Tarif FSX) /N (Sondertarif N) unter Berücksichtigung der Zuzahlung zum Versicherungsbeginn und unter Berücksichtigung der dynamischen Beitragserhöhungen von jährlich 5% bis zum 01.05.2025

Versicherungsjahr	Alter	Monatsbeitrag	Vertragsguthaben in EUR am Ende des Versicherungsjahres bei einer jährlichen Wertentwicklung der Gesamtanlage von ...			
			2 %	4 %	6 %	8 %
1	61	300,00	23.300	23.726	24.152	24.577
2	62	315,00	27.213	28.155	29.113	30.088
3	63	330,75	31.362	32.917	34.526	36.191
4	64	347,29	35.759	38.032	40.424	42.939
5	65	364,65	40.417	43.521	46.842	50.389
6	66	382,88	45.348	49.408	53.830	58.631
7	67	382,88	50.347	55.513	61.209	67.481
8	68	382,88	55.440	61.831	68.986	76.986
9	69	382,88	60.605	68.364	77.182	87.193
10	70	382,88	65.842	75.119	85.821	98.154
11	71	382,88	71.152	82.104	94.925	109.970
12	72	382,88	76.537	89.326	104.543	122.674
13	73	0,00	77.581	92.330	110.203	131.767
14	74	0,00	78.638	95.435	116.170	141.536
15	75	0,00	79.708	98.644	122.462	152.031
16	76	0,00	80.790	101.991	129.095	163.307
17	77	0,00	81.886	105.472	136.088	175.421
18	78	0,00	82.993	109.072	143.461	188.436
19	79	0,00	84.114	112.793	151.233	202.435
20	80	0,00	85.246	116.639	159.427	217.566
21	81	0,00	86.390	120.615	168.063	233.830
22	82	0,00	87.545	124.723	177.167	251.310
23	83	0,00	88.711	128.969	186.763	270.098
24	84	0,00	89.887	133.356	196.878	290.291
25	85	0,00	91.073	137.889	207.608	312.072
26	86	0,00	92.269	142.571	218.958	335.572
27	87	0,00	93.474	147.409	230.926	360.843

Die Werte gelten nur, wenn der Versicherungsnehmer sämtliche dynamische Erhöhungen wahrnimmt.

Die Bestimmung der Leistungen im Todesfall können Sie den Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif FSX entnehmen.

Bei Kündigung vor Ablauf von 12 Jahren zahlen wir das Vertragsguthaben vermindert um einen Abzug aus. Die Höhe dieses Abzugs können Sie ebenfalls den Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif FSX entnehmen.

Unverbindliche Beispielrechnung mit Dynamikerhöhungen - Rentenleistungen

Darstellung möglicher Rentenleistungen Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung nach CleVesto Select (Tarif FSX) /N (Sondertarif N) unter Berücksichtigung der Zuzahlung zum Versicherungsbeginn und unter Berücksichtigung der dynamischen Beitragserhöhungen von jährlich 5% bis zum 01.05.2025

Rentenbeginn	Alter	Anfängliche Monatsrente in EUR zum Rentenbeginn bei einer jährlichen Wertentwicklung der Gesamtanlage von ...			
		2 %	4 %	6 %	8 %
01.05.2021	61	-(*)	-(*)	126	162
01.05.2022	62	-(*)	112	153	200
01.05.2023	63	-(*)	132	183	242
01.05.2024	64	106	155	216	289
01.05.2025	65	123	180	253	341
01.05.2026	66	141	208	294	400
01.05.2027	67	160	238	338	464
01.05.2028	68	181	270	386	534
01.05.2029	69	203	304	438	611
01.05.2030	70	227	341	494	695
01.05.2031	71	252	380	555	788
01.05.2032	72	279	423	621	890
01.05.2033	73	292	447	667	969
01.05.2034	74	305	474	717	1.057
01.05.2035	75	320	503	771	1.154
01.05.2036	76	336	535	831	1.261
01.05.2037	77	353	570	898	1.381
01.05.2038	78	372	609	971	1.516
01.05.2039	79	393	651	1.053	1.667
01.05.2040	80	416	698	1.145	1.838
01.05.2041	81	441	751	1.247	2.032
01.05.2042	82	470	810	1.364	2.254
01.05.2043	83	502	876	1.496	2.508
01.05.2044	84	537	952	1.647	2.803
01.05.2045	85	578	1.039	1.823	3.147
01.05.2046	86	625	1.139	2.028	3.553
01.05.2047	87	679	1.256	2.270	4.039

Die Werte gelten nur, wenn der Versicherungsnehmer sämtliche dynamische Erhöhungen wahrnimmt.

Unverbindliche Beispielrechnung mit Dynamikerhöhungen - Cash-Option

Darstellung möglicher Leistungen im Rentenbezug Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung nach Tarif CleVesto Select (Tarif FSX) /N (Sondertarif N) unter Berücksichtigung der Zuzahlung zum Versicherungsbeginn und unter Berücksichtigung der dynamischen Beitragserhöhungen von jährlich 5% bis zum 01.05.2025

Bei einem angenommenen Rentenbeginn zum 01.05.2032 ergeben sich in Abhängigkeit von der Wertentwicklung der Gesamtanlage folgende Leistungen bei Ausübung der Cash-Option:

Berechnung zum	Alter	Leistungen in EUR bei Rückkauf zum angegebenen Termin bei einer jährlichen Wertentwicklung der Gesamtanlage von ...			
		2 %	4 %	6 %	8 %
01.05.2033	73	71.727	84.332	99.270	117.008
01.05.2034	74	69.920	82.817	98.058	116.108
01.05.2035	75	68.055	81.206	96.718	115.056
01.05.2036	76	66.130	79.493	95.242	113.838
01.05.2037	77	66.654	80.605	97.052	116.467
01.05.2038	78	64.494	78.548	95.127	114.701
01.05.2039	79	62.269	76.377	93.039	112.724
01.05.2040	80	59.979	74.086	90.778	110.521
01.05.2041	81	57.621	71.670	88.333	108.073
01.05.2042	82	55.195	69.125	85.693	105.358
01.05.2043	83	52.698	66.445	82.845	102.357
01.05.2044	84	50.129	63.625	79.777	99.044
01.05.2045	85	47.488	60.657	76.476	95.396
01.05.2046	86	44.771	57.538	72.926	91.384
01.05.2047	87	41.977	54.260	69.114	86.980

Die Werte gelten nur, wenn der Versicherungsnehmer sämtliche dynamische Erhöhungen wahrnimmt.

Die Bestimmung der Leistungen im Todesfall während des Rentenbezugs können Sie den Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif FSX entnehmen.