

4. Oktober 2007

Versicherungsschein Nr.:  
Versicherungsnehmer:  
Versicherte Person:  
Ihr Berater:

Sehr geehrte

Sie erhalten eine Unverbindliche Modellrechnung zum o.g. Versicherungsschein.

Die Unverbindliche Modellrechnung soll Ihnen einen Eindruck vermitteln, wie sich die zukünftigen Gesamtleistungen entwickeln können. **Wir können nicht zusagen, ob die darin angenommene Wertentwicklung der Kapitalanlagen in dieser Höhe tatsächlich anfallen wird. Die Modellrechnung hat daher lediglich einen hypothetischen Charakter und wird nicht Vertragsbestandteil.**

Haben Sie noch Fragen? Bitte wenden Sie sich vertrauensvoll an Ihren Vermittler. Gerne helfen auch wir Ihnen telefonisch von Montag bis Freitag von 8:30 Uhr bis 18:00 Uhr unter  
für € 0,06 pro Anruf aus dem Festnetz der DTAG.

Mit freundlichen Grüßen

## Kapitallebensversicherung

### Unverbindliche Modellrechnung

Unverbindliche Modellrechnung für einen möglichen Verlauf der künftigen Überschussbeteiligung. Die Berechnungen basieren auf den uns schriftlich vorliegenden Angaben zu Gesundheitsrisiken sowie Berufs- und Sonderrisiken. Die Berechnung der Werte beruht auf der Annahme einer vollständigen und pünktlichen Beitragszahlung.

### Teil 1 Angaben zu den Personen

	Versicherungsnehmer	Versicherte Person
Titel		
Name		
Vorname		
Geschlecht		
Geburtsdatum		
Straße		
PLZ, Ort		
Telefon		
Tarif		

### Teil 2 Angaben zur Ihrer Modellrechnung

### Kapitallebensversicherung –

Versicherungsbeginn

01.12.2004 00:00
------------------

Eintrittsalter

33
----

*Zu diesem Zeitpunkt wird Ihre garantierte Erlebensfallsumme fällig.*

Ablaufdatum

30.11.2036 24:00
------------------

Alter zum Ablaufdatum

65
----

Änderungen bei der Besteuerung von Versicherungen können einen Einfluss auf die Höhe der Leistungen haben. Bitte beachten Sie deshalb die aktuelle Gesetzgebung zur steuerlichen Behandlung von Beiträgen und Leistungen von Lebensversicherungen.

## Beitragszahlung

*Wir nennen dies  
Option: Für 4 Jahre (ab  
Versicherungsbeginn) reduziert  
sich Ihr Beitrag um 30% bei  
vollem Versicherungsschutz.*

Verminderter Anfangsbeitrag

€ 455,00 monatlich

Dauer des verminderten Anfangsbeitrages in Jahren

4 Jahre

*Dies ist der Beitrag, der nach  
Ablauf der Phase des  
verminderten Anfangsbeitrages  
während der  
Beitragszahlungsdauer konstant  
bleibt.*

Garantierter Gesamtbeitrag

€ 650,00 monatlich

*Zu diesem Termin ist der letzte  
Beitrag fällig.*

Ende der Beitragszahlung

01.11.2036

Dauer der Beitragszahlung in Jahren

32

## Werte zum Ablaufdatum

**Rentenwahlrecht:** Anstelle der fälligen Kapitalleistung kann der Begünstigte eine lebenslang zahlbare Rente wählen, deren Höhe sich nach dem im Zeitpunkt der Fälligkeit der Kapitalleistung maßgebenden Rententarif richtet.

*Dies ist der Betrag, den wir dem  
Begünstigten mindestens zum  
Ablaufdatum bei vollständiger  
und pünktlicher Beitragszahlung  
garantieren.*

Garantierte Erlebensfallsumme (zum Ablaufdatum)

€ 264.681,00

Überschüsse\*

€ 313.981

*Dieser Wert setzt sich aus dem  
angesparten Deckungskapital und  
zuweisbaren Überschüssen  
zusammen. Wir zahlen  
mindestens die garantierte  
Erlebensfallsumme.*

Ablaufleistung inklusive Überschüsse\*  
(bei einer angenommenen durchschnittlichen Wertentwicklung der  
Kapitalanlagen von 6 % p. a.)

€ 578.662

**\*Bitte beachten Sie hierzu die Ausführungen unter „Überschüsse“.**

Änderungen bei der Besteuerung von Versicherungen können einen Einfluss auf die Höhe der Leistungen haben. Bitte beachten Sie deshalb die aktuelle Gesetzgebung zur steuerlichen Behandlung von Beiträgen und Leistungen von Lebensversicherungen.

### Teil 3 Details zu Ihrer Modellrechnung

#### Leistungen im Todesfall

Bei Tod vor dem Ablaufdatum wird die Todesfallsumme oder, sofern höher, 105 % des dann aktuellen Rückkaufswertes fällig.

Garantierte Todesfallsumme

€ 144.144,00

Nachversicherungsgarantie

nicht vereinbart

*Bis zu diesem Datum genießen  
Sie den beschriebenen  
Todesfallschutz.*

Ablauf des Todesfallschutzes

30.11.2036 24:00

Änderungen bei der Besteuerung von Versicherungen können einen Einfluss auf die Höhe der Leistungen haben. Bitte beachten Sie deshalb die aktuelle Gesetzgebung zur steuerlichen Behandlung von Beiträgen und Leistungen von Lebensversicherungen.

## Überschüsse

### Entstehung und Verwendung:

Um die Leistungspflicht Ihnen gegenüber erfüllen zu können, müssen wir entsprechend vorsichtig kalkulieren. Dadurch entstehen im allgemeinen Überschüsse, an denen Sie im Rahmen der Überschussbeteiligung teilhaben.

Die Entwicklung der Überschüsse hängt vor allem von den Kapitalerträgen, dem Verlauf der Sterblichkeit und dem Verlauf der Kosten ab. Die Gesellschaft deklariert jedes Jahr im voraus einen Überschussanteilsatz, durch den der Wert des Deckungskapitals täglich anteilig erhöht wird. Die zugewiesenen Überschüsse werden im Leistungsfall garantiert.

Im Leistungsfall oder bei Kündigung kann auch eine Schlusszahlung gewährt werden, die alle noch nicht ausgeschütteten Erträge beinhaltet, die dem Vertrag zu diesem Zeitpunkt zustehen. Diese Schlusszahlung wird dem Deckungskapital zugeführt und stellt eine abschließende Beteiligung an den Überschüssen dar.

Bei Kündigung des Vertrages wird der Zeitwert Ihres Vertrages ermittelt.

Bei Kündigung des Vertrages wird der Rückkaufswert als Zeitwert nach anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik berechnet; der Betrag des Zeitwertes kann niedriger sein als das unter dem Vertrag angesammelte Deckungskapital.

### Unverbindliche Modellrechnung:

In der folgenden Tabelle haben wir Ihnen in den Spalten „2“ und „4“ die garantierten Versicherungsleistungen dargestellt. Diese Leistungen werden von uns vertraglich zugesichert und im Versicherungsfall an den Berechtigten gezahlt. Außerdem haben wir mit Ihnen vertraglich vereinbart, dass Sie an den Überschüssen beteiligt werden. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung hängt vor allem von den Kapitalerträgen, aber auch vom Verlauf der Sterblichkeit und von der Entwicklung der Kosten ab. Prognosen über die weitere Entwicklung sind über einen längeren Zeitraum nicht möglich. Die in den Spalten „3“ und „5“ ausgewiesenen Werte haben daher hypothetischen Charakter. **Wir können daher auch nicht zusagen, dass Überschüsse in dieser Höhe tatsächlich anfallen.** Auf diese Leistungen hat der Berechtigte, soweit sie über die zugesagte Leistung hinausgehen, keinen Anspruch, wenn und soweit die vertragsgemäß berechnete Überschussbeteiligung geringer ausfällt.

Änderungen bei der Besteuerung von Versicherungen können einen Einfluss auf die Höhe der Leistungen haben. Bitte beachten Sie deshalb die aktuelle Gesetzgebung zur steuerlichen Behandlung von Beiträgen und Leistungen von Lebensversicherungen.

## Kapitallebensversicherung Unverbindliche Modellrechnung

Bei Kündigung bzw. im Todesfall der Versicherten Person erhalten Sie jeweils die angegebenen garantierten Leistungen nach Ende des jeweiligen Versicherungsjahres. Die Berechnung der Werte beruht auf der Annahme einer vollständigen und pünktlichen Beitragszahlung.

Nur die fett gedruckten Werte sind in ihrer Höhe garantiert. Alle anderen Werte sind unverbindlich und dienen nur zur Veranschaulichung. Für ihre Berechnung haben wir eine hypothetische Wertentwicklung der Kapitalanlagen von 6 % p. a. angenommen. Beachten Sie hierzu bitte die Ausführungen unter „Überschüsse“.

1 Versicherungsjahr	2 Summe der garantierten jährlichen Beiträge* in €	3 Rückkaufswert inkl. Überschüsse in €	4 Garantierte Todesfalleistung in €	5 Todesfalleistung inkl. Überschüsse in €
3	455,00	5.792	144.144,00	144.144
4	5.460,00	7.873	144.144,00	144.144
5	7.800,00	14.460	144.144,00	144.144
6	7.800,00	23.300	144.144,00	144.144
7	7.800,00	32.669	144.144,00	144.144
8	7.800,00	42.599	144.144,00	144.144
9	7.800,00	53.125	144.144,00	144.144
10	7.800,00	64.284	144.144,00	144.144
11	7.800,00	76.119	144.144,00	144.144
12	7.800,00	88.671	144.144,00	144.144
13	7.800,00	101.986	144.144,00	144.144
14	7.800,00	116.112	144.144,00	144.144
15	7.800,00	131.102	144.144,00	144.144
16	7.800,00	147.008	144.144,00	154.358
17	7.800,00	163.867	144.144,00	172.061
18	7.800,00	181.736	144.144,00	190.823
19	7.800,00	200.673	144.144,00	210.707
20	7.800,00	220.743	144.144,00	231.780
21	7.800,00	242.013	144.144,00	254.114
22	7.800,00	264.553	144.144,00	277.781
23	7.800,00	288.440	144.144,00	302.862
24	7.800,00	313.752	144.144,00	329.439
25	7.800,00	340.572	144.144,00	357.600
26	7.800,00	368.990	144.144,00	387.439
27	7.800,00	399.099	144.144,00	419.054
28	7.800,00	430.999	144.144,00	452.549
29	7.800,00	464.792	144.144,00	488.032
30	7.800,00	500.589	144.144,00	525.619
31	7.800,00	538.505	144.144,00	565.430
32	7.800,00	578.662	277.915,00	607.595

\*Ab Erstelldatum.

Änderungen bei der Besteuerung von Versicherungen können einen Einfluss auf die Höhe der Leistungen haben. Bitte beachten Sie deshalb die aktuelle Gesetzgebung zur steuerlichen Behandlung von Beiträgen und Leistungen von Lebensversicherungen.

**Wir haben für die Berechnungen folgende Annahmen zugrundegelegt:**

Unter Berücksichtigung unserer unternehmensindividuellen Gegebenheiten sowie volkswirtschaftlicher, betriebswirtschaftlicher, technischer und rechtlicher Zusammenhänge haben wir **eine durchschnittliche Wertentwicklung der Kapitalanlagen von 6 % p. a. nach Abzug der Kosten angenommen.**

Bei dieser Annahme tragen wir insbesondere der hohen Aktienquote in unseren Kapitalanlagen und unserer Einschätzung der entsprechenden langfristigen Kapitalmarktentwicklungen Rechnung. Der hohe Aktienanteil ist uns aufgrund des für uns maßgeblichen britischen Versicherungsaufsichtsrechts sowie unserer starken finanziellen Ausstattung möglich.

Um Ihnen darüber hinaus zu verdeutlichen, welche Auswirkungen eine Schwankung dieses Durchschnittssatzes von nur 2 % hat, nennen wir Ihnen im folgenden modellhaft die Ablaufleistungen, wenn für die gesamte Vertragsdauer der oben genannte verwendete Zinssatz zwei Prozentpunkte niedriger oder höher ausfällt.

**Die angegebenen Werte sind lediglich als Beispiel anzusehen; sie stellen keine Ober- bzw. Untergrenze dar. Die tatsächlich auszahlenden Leistungen werden voraussichtlich unter oder über diesen Beträgen liegen.**

**Bei Erleben des Ablaufdatums zum 30.11.2036 24:00 Uhr würde die Kapitalleistung betragen:**

Bei einer angenommenen Wertentwicklung von 4 % p. a.	€ 413.011
Bei einer angenommenen Wertentwicklung von 6 % p. a.	€ 578.662
Bei einer angenommenen Wertentwicklung von 8 % p. a.	€ 823.208

#### **Hinweis zur Steuer**

Mindesttodesfallschutz (mindestens 60 % der Beitragssumme): Der Versicherungsvertrag entspricht den derzeit gültigen steuerlichen Anforderungen, die das Bundesministerium der Finanzen derzeit an den Mindesttodesfallschutz stellt.

Änderungen bei der Besteuerung von Versicherungen können einen Einfluss auf die Höhe der Leistungen haben. Bitte beachten Sie deshalb die aktuelle Gesetzgebung zur steuerlichen Behandlung von Beiträgen und Leistungen von Lebensversicherungen.