

Dezember 2008

**Jahresinformation zu Ihrer**

**Kapitallebensversicherung**

Versicherungsschein-Nr.:  
Versicherungsnehmer:  
Versicherte Person:  
Ihr Vermittler:

Sehr geehrte

Sie haben sich für ein Alters- und Risikovorsorgeprodukt der Versicherung  
entschieden. Gerne informieren wir Sie heute über die Wertentwicklung Ihres Vertrages.

Mit dieser Jahresinformation erhalten Sie einen Flyer. Dieser erläutert den Jahresbrief und nennt die aktuelle Bonusverzinsung.

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 Deutschen Telekom, ggf. davon  
abweichender Tarif aus den Mobilfunknetzen.

Mit freundlichen Grüßen

Hauptbevollmächtigter

Versicherte Person:

*Ihr Jahresbrief***Rückkaufswert zum 30.11.2008**

€ 7.274,21

Diesen Wert hätten wir Ihnen ausgezahlt, wenn Sie am 30.11.2008 Ihren Vertrag gekündigt hätten.

Dieser Wert resultiert aus der Anlage Ihrer Beiträge abzüglich Kosten in die

Da dieser stark aktienorientiert ist (siehe beiliegenden Flyer), kann dieser Wert von Jahr zu Jahr steigen, aber er kann auch fallen. Damit ist er nicht für die Zukunft garantiert.

Zum Ablauf garantieren wir Ihnen den dann aufgelaufenen Wert des Deckungskapitals, der die laufende Bonuszuweisung enthält.

**Wert des Deckungskapitals am 30.11.2008**

€ 7.036,56

Der Rückkaufswert zum 30.11.2008 enthält einen **Schlussbonus** von € 237,65.

Weitere Erklärungen hierzu finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen und in dem beiliegenden Flyer.

Diese Angaben gelten unter der Voraussetzung, dass alle Beiträge bis zu diesem Zeitpunkt gezahlt sind.

Bitte beachten Sie, dass wir den Rückkaufswert zu dem oben angegebenen Stichtag berechnet haben. Dieser Wert ist für die Zukunft nicht garantiert.

## Unverbindliche Modellrechnung zur zukünftigen Wertentwicklung Ihres Versicherungsvertrages

Mit dieser Jahresinformation möchten wir Ihnen außerdem **unverbindlich und beispielhaft** aufzeigen, wie die zukünftige Wertentwicklung Ihres Versicherungsvertrages inklusive Überschussbeteiligung aufbauend auf der bisherigen Wertentwicklung aussehen könnte.

Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung hängt vor allem von den Kapitalerträgen, aber auch vom Verlauf der Sterblichkeit und der Entwicklung der Kosten ab. Prognosen der weiteren Entwicklung sind über einen längeren Zeitraum nicht möglich. Die ausgewiesenen Werte haben daher **hypothetischen Charakter**. Wir können daher auch **nicht zusagen, dass Überschüsse in dieser Höhe tatsächlich anfallen**.

Zu Ihrem Vertrag wurde ein Drittrecht eingeräumt. Wir empfehlen Ihnen zu prüfen, ob die Absicherung Ihrer Finanzierung auch bei einer geringeren Kapitaleistung nicht gefährdet ist.

### **Folgende Annahmen haben wir der Berechnung zugrunde gelegt:**

Unter Berücksichtigung unserer unternehmensindividuellen Gegebenheiten sowie volkswirtschaftlicher, betriebswirtschaftlicher, technischer und rechtlicher Zusammenhänge haben wir für die Zukunft bis zum Rentenbeginn eine **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 Versicherungsaufsichtsrechts sowie unserer starken finanziellen Ausstattung möglich.

Um Ihnen darüber hinaus zu verdeutlichen, welche Auswirkungen eine Schwankung dieses Satzes hat, nennen wir Ihnen im Folgenden beispielhaft die Leistungen, wenn bis zum Rentenbeginn eine Wertentwicklung der Kapitalanlagen von 4 % bzw. 8 % p. a. nach Abzug der Kosten angenommen wird.

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 Kapitaleistung inklusive der Überschussanteile betragen:**

Bei einem angenommenen konstanten Wertzuwachs von 4 % p. a.	€ 405.479
Bei einem angenommenen konstanten Wertzuwachs von 6 % p. a.	€ 565.235
Bei einem angenommenen konstanten Wertzuwachs von 8 % p. a.	€ 799.536