

Postanschrift: Postfach 401709, 80717 München

Filialdirektion Regensburg

Herrn

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

Tel. 0941/4615580
Fax 0941/4615594

Unser Zeichen:
Ihr Zeichen:
Ihre Nachricht vom:

09. August 2006

Information zum Überschuss

Versicherung Nr.
Versicherungsnehmer
Versicherte Person

6 [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

Sehr geehrter Herr [REDACTED]

mit Ihrer Lebensversicherung haben Sie sich für eine langfristige Anlage zur Sicherung Ihrer Zukunft entschieden. Durch die garantierte Leistung verfügen Sie über einen Vertrag mit maximaler Sicherheit für Ihre Vorsorge. Swiss Life Deutschland verwendet bedingungsgemäß die erwirtschafteten Gewinne dazu, Ihren Versicherungsschutz zu erhöhen. Jedes Jahr bewerten wir die Erträge unserer Kapitalanlagen, den Risikoverlauf und die wirtschaftliche Gesamtsituation unseres Unternehmens. Diese Ergebnisse bilden die Grundlage dafür, die neue Überschussbeteiligung für unsere Versicherten festzulegen. Bisher zugewiesene Überschüsse bleiben Ihnen selbstverständlich erhalten.

Bitte beachten Sie die folgenden wichtigen Punkte:

- In unserer Mitteilung sind die garantierten Leistungen aus Zusatzversicherungen nicht enthalten. Über diese Werte informiert Sie Ihr Versicherungsschein einschließlich etwaiger Nachträge zum Versicherungsschein.
- Die nachfolgenden Werte gelten unter der Voraussetzung laufender Beitragszahlungen und Zinszahlungen.
- Sollten Sie erst kürzlich eine Änderung beantragt haben oder steht eine planmäßige Änderung an, ist diese möglicherweise noch nicht berücksichtigt.
- Eventuell bestehende Vorauszahlungen sowie eventuell in Abzug zu bringende Kapitalertragsteuer und Solidaritätszuschlag wurden ebenfalls **nicht** berücksichtigt.



Aktueller **Stand** Ihrer Versicherung:

Garantierte Erlebensfall-Leistung zum 31.08.2011	18.884,00 EUR
Leistung aus bisher zugeteilten Überschüssen zum 31.08.2006	1.602,77 EUR

Überschüsse werden Ihrem Vertrag während der gesamten Laufzeit jährlich nach der jeweils aktuellen Überschussfestlegung zugeteilt. Bei Ablauf des Vertrages gelangt das Überschussguthaben zur Auszahlung. Die obigen Leistungen erhöhen sich möglicherweise um Schlussüberschussanteile, die jedoch erst im Leistungsjahr endgültig festgesetzt und auch nur im Leistungsjahr fällig werden, also bei Ende des Vertrages oder bei Tod des Versicherten. Während der Laufzeit besteht darauf kein Anspruch. Die Höhe der Schlussüberschussanteile nach heutiger Festlegung finden Sie unter dem Punkt **Unverbindliche Modellrechnung**.

Garantierte Todesfall-Leistung zum 31.08.2006	18.884,00 EUR
Todesfall-Leistung aus Überschüssen	1.602,77 EUR
Schlussüberschussanteile	2.075,77 EUR

Bei Rückkauf zum 31.08.2006:	
Aus garantierter Leistung	13.470,34 EUR
Leistung aus Überschüssen	1.602,77 EUR

Der Rückkaufswert ist ohne Berücksichtigung eventueller Beitrags- und Zinsrückstände, möglicher einzubehaltender Steuern, Vorauszahlungen, Leistungen aus Zusatzversicherungen sowie Schlussüberschussanteilen ausgewiesen.

Unverbindliche Modellrechnung:

Die Anlagemöglichkeiten am Kapitalmarkt, der weitere Verlauf der Sterblichkeit und die Entwicklung der Kosten beeinflussen die Höhe der Überschussbeteiligung. Diese kann sich daher jederzeit verändern, sodass sichere Vorhersagen über einen längeren Zeitraum nicht möglich sind. **Die Höhe der künftigen Leistungen aus der Überschussbeteiligung können wir deshalb nicht garantieren.** Die Überschussbeteiligung für das Jahr 2006 musste reduziert werden. Dieses verringerte Überschussniveau liegt auch unseren Modellrechnungen zugrunde, die dadurch zu geringeren Werten führen.

Zum Ablauftermin 31.08.2011:	
Garantierte Erlebensfallsumme	18.884,00 EUR
Leistung aus Überschüssen	2.044,05 EUR
Schlussüberschussanteile	3.624,69 EUR

Mögliche Gesamtleistung	24.552,74 EUR

Seite 3 der Überschussmitteilung vom 09. August 2006
Versicherung Nr. 6 [REDACTED]

Zinsszenario:

Der Zins am Kapitalmarkt hat erheblichen Einfluss auf die Gesamtleistung Ihrer Versicherung. Seit geraumer Zeit bewegt sich der Kapitalmarkt in einem Zinstief. Auch im abgelaufenen Jahr lag die Nettoverzinsung unserer Kapitalanlagen deutlich niedriger als im Durchschnitt der letzten 10 Jahre. Diese Entwicklung wirkt sich auf die Höhe der Überschussbeteiligung Ihres Vertrages aus. Sobald sich hier nachhaltig eine Verbesserung ergibt, werden wir die Überschussbeteiligung wieder erhöhen können. Um Ihnen diesen Zusammenhang zu verdeutlichen, haben wir zusätzlich für Sie ein Beispiel gerechnet, bei dem wir von einer um einen Prozentpunkt höheren bzw. geringeren Verzinsung ausgehen. Die angegebenen Beträge stellen aber weder eine Ober- noch eine Untergrenze dar, sondern sind nur als Beispiel zu sehen.

Mögliche Gesamtleistung zum Ablauftermin 31.08.2011:

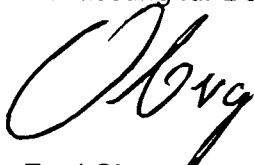
Bei einer um einen Prozentpunkt höheren Verzinsung	25.406,34 EUR
Mit den zur Zeit gültigen Überschussanteilsätzen	24.552,74 EUR

Bei einer um einen Prozentpunkt geringeren Verzinsung sinken die Überschüsse auf die Höhe des garantierten Rechnungszinses. In diesem Fall kommt mindestens die garantierte Versicherungsleistung zuzüglich bisher zugeteilter Überschüsse zur Auszahlung.

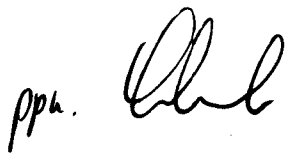
Wenn Sie zu unserer Mitteilung Fragen haben oder eine Beratung wünschen, wenden Sie sich bitte an Ihren Betreuer oder direkt an uns.

Mit freundlichen Grüßen

Schweizerische Lebensversicherungs- und Rentenanstalt
Niederlassung für Deutschland



Fred Oberg



ppa. Alexander Schaab



Postanschrift: Postfach 401709, 80717 München

Filialdirektion Regensburg

Tel. 0941/4615580
Fax 0941/4615594

Unser Zeichen:
Ihr Zeichen:
Ihre Nachricht vom:

10. August 2005

Versicherung Nr. [REDACTED]
Versicherungsnehmer [REDACTED]
Versicherte Person [REDACTED]

Sehr geehrter Herr [REDACTED]

heute informieren wir Sie zum Stand der Überschussbeteiligung Ihres Vertrages. Erstmals enthält diese Information auch eine Modellrechnung, die Ihnen zeigt, welche Werte Ihnen zum Ablauf der Versicherung zur Verfügung stehen können. Dabei werden für die restliche Vertragsdauer die im Geschäftsbericht des Vorjahres für das laufende Jahr deklarierten Überschussanteilsätze unterstellt.

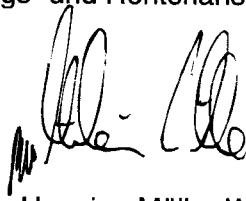
Bitte legen Sie die Überschussmitteilung zu Ihren Versicherungsunterlagen. Falls Sie Fragen zu Ihrem Vertrag haben sollten, hilft Ihnen diese Information eventuell schon weiter. Selbstverständlich können Sie sich auch gerne an uns wenden.

Mit freundlichen Grüßen

Schweizerische Lebensversicherungs- und Rentenanstalt
Niederlassung für Deutschland



Fred Oberg



Henning Müller-Wilke



Information zum Überschuss

Versicherung Nr. 6 [REDACTED]
Versicherungsnehmer [REDACTED]
Versicherte Person [REDACTED]

Sehr geehrter Herr [REDACTED]

mit Ihrer Lebensversicherung haben Sie sich für eine langfristige Anlage zur Sicherung Ihrer Zukunft entschieden. Durch die garantierte Leistung verfügen Sie über einen Vertrag mit maximaler Sicherheit für Ihre Vorsorge. Swiss Life Deutschland verwendet bedingungsgemäß die erwirtschafteten Gewinne dazu, Ihren Versicherungsschutz zu erhöhen.

Jedes Jahr bewerten wir die Erträge unserer Kapitalanlagen, den Risikoverlauf und die wirtschaftliche Gesamtsituation unseres Unternehmens. Diese Ergebnisse bilden die Grundlage dafür, die neue Überschussbeteiligung für unsere Versicherten festzulegen. Bisher zugeteilte Überschüsse bleiben Ihnen selbstverständlich erhalten.

Bitte beachten Sie die folgenden wichtigen Punkte:

- In unserer Mitteilung sind die garantierten Leistungen aus Zusatzversicherungen nicht enthalten. Über diese Werte informiert Sie Ihr Versicherungsschein einschließlich etwaiger Nachträge zum Versicherungsschein.
- Die nachfolgenden Werte gelten unter der Voraussetzung laufender Beitragszahlungen und Zinszahlungen.
- Sollten Sie erst kürzlich eine Änderung beantragt haben oder steht eine planmäßige Änderung an, ist diese möglicherweise noch nicht berücksichtigt.
- Eventuell bestehende Vorauszahlungen sowie eventuell in Abzug zu bringende Kapitalertragsteuer und Solidaritätszuschlag wurden ebenfalls **nicht** berücksichtigt.

Aktueller **Stand** Ihrer Versicherung:

Garantierte Erlebensfall-Leistung zum 31.08.2011	18.884,00 EUR
Leistung aus bisher zugeteilten Überschüssen zum 31.08.2005	1.487,67 EUR

Überschüsse werden Ihrem Vertrag während der gesamten Laufzeit jährlich nach der jeweils aktuellen Überschussfestlegung zugeteilt. Die obigen Leistungen erhöhen sich möglicherweise um Schlussüberschussanteile, die jedoch erst im Leistungsjahr endgültig festgesetzt und auch nur im Leistungsjahr fällig werden, also bei Ende des Vertrages oder bei Tod des Versicherten. Während der Laufzeit besteht darauf kein Anspruch. Die Höhe der Schlussüberschussanteile nach heutiger Festlegung finden Sie unter dem Punkt **Unverbindliche Modellrechnung**.

Garantierte Todesfall-Leistung zum 31.08.2005	18.884,00 EUR
Todesfall-Leistung aus Überschüssen	1.487,67 EUR
Schlussüberschussanteile	1.851,38 EUR

Bei Rückkauf zum 31.08.2005:	
Aus garantierter Leistung	12.265,12 EUR
Leistung aus Überschüssen	1.487,67 EUR

Der Rückkaufswert ist ohne Berücksichtigung eventueller Beitrags- und Zinsrückstände, möglicher

einzubehaltender Steuern, Vorauszahlungen, Leistungen aus Zusatzversicherungen sowie Schlussüberschussanteilen ausgewiesen.

Unverbindliche Modellrechnung:

Die Anlagemöglichkeiten am Kapitalmarkt, der weitere Verlauf der Sterblichkeit und die Entwicklung der Kosten beeinflussen die Höhe der Überschussbeteiligung. Der Überschuss-Satz kann sich daher jederzeit verändern, sodass sichere Vorhersagen über einen längeren Zeitraum nicht möglich sind. **Die Höhe der künftigen Leistungen aus der Überschussbeteiligung können wir deshalb nicht garantieren.** Unter der hypothetischen Annahme, dass die heutige Überschussfestlegung auch für die gesamte Restlaufzeit unverändert bliebe, ergäben sich für Ihren Vertrag folgende Werte:

Zum Ablauffermin 31.08.2011:

Garantierte Erlebensfallsumme	18.884,00 EUR
Leistung aus Überschüssen	2.317,73 EUR
Schlussüberschussanteile	3.624,69 EUR

Mögliche Gesamtleistung	24.826,42 EUR

Zinsszenario:

Der Zins am Kapitalmarkt hat erheblichen Einfluss auf die Gesamtleistung Ihrer Versicherung. Wie Sie wissen, bewegt sich seit geraumer Zeit der Kapitalmarkt in einem Zinstief. Beispielsweise war im Jahr 2004 die Nettoverzinsung unserer Kapitalanlagen deutlich niedriger als im Durchschnitt der letzten 10 Jahre. Diese Entwicklung wirkt sich auf die Höhe der Überschüsse Ihres Vertrages aus. Sobald sich hier nachhaltig eine Verbesserung ergibt, werden wir die Überschüsse wieder erhöhen können. Um Ihnen diesen Zusammenhang zu verdeutlichen, haben wir zusätzlich für Sie ein Beispiel gerechnet, bei dem wir von einer um einen Prozentpunkt höheren bzw. geringeren Verzinsung ausgehen. Die angegebenen Beträge stellen aber weder eine Ober- noch eine Untergrenze dar, sondern sind nur als Beispiel zu sehen.

Mögliche Gesamtleistung zum Ablauffermin 31.08.2011:

Bei einer um einen Prozentpunkt höheren Verzinsung	25.836,69 EUR
Mit den zur Zeit gültigen Überschussanteilsätzen	24.826,42 EUR

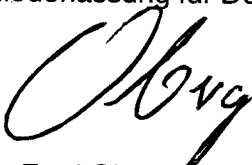
Bei einer um einen Prozentpunkt geringeren Verzinsung sinken die Überschüsse auf die Höhe des garantierten Rechnungszinses. In diesem Fall kommt mindestens die garantierte Versicherungsleistung zuzüglich bisher zugeteilter Überschüsse zur Auszahlung.

Seite 3 der Überschussmitteilung vom 10.08.2005
Versicherung Nr. 6 [REDACTED]

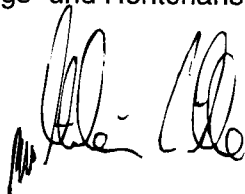
Wenn Sie zu unserer Mitteilung Fragen haben oder eine Beratung wünschen, wenden Sie sich bitte an Ihren Betreuer oder direkt an uns.

Mit freundlichen Grüßen

Schweizerische Lebensversicherungs- und Rentenanstalt
Niederlassung für Deutschland



Fred Oberg



Henning Müller-Wilke

