



### Unser Vorschlag für Sie – kurz und bündig

Relax bAVRente Comfort als Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG

Variante Comfort Plus

Versicherungsnehmer:

Firma [REDACTED]

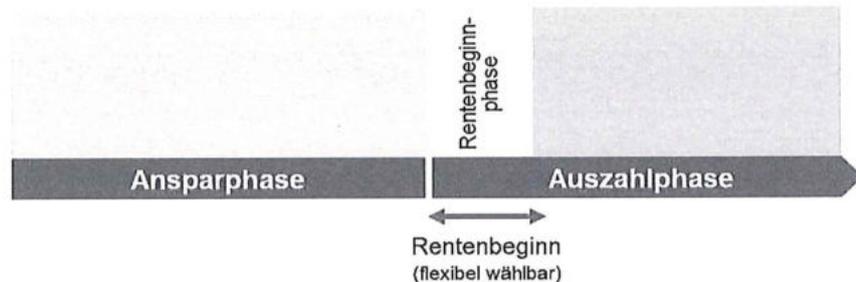
Versicherte Person:

[REDACTED]

#### Denken Sie entspannt an Ihren Ruhestand

- ✓ Lebenslange garantierte Rente ab 67
- ✓ Gute Aussichten auf Rendite durch intelligentes Anlagekonzept:
  - Beteiligung an einem Index und an der freien Investmentanlage
  - Stufenweise Reduzierung von Risiken aus der Investmentanlage durch Comfort-Mechanismus
  - Das Plus für Sie: Kapitalanlage aus einer Hand durch Investition ins Sondervermögen Plus
- ✓ Flexibel anpassbar an Ihre individuelle Lebenssituation

#### Die Phasen der Relax bAVRente Comfort



Vorgesehener Rentenbeginn  
Tatsächlicher Rentenbeginn

01.12.2060 (mit 67 Jahren)  
flexibel wählbar zwischen 01.12.2060 und 01.12.2067 (mit 74 Jahren).

	Ansparphase	Auszahlphase (ab 67)
<b>Anlage des Vertragsvermögens</b>	Anlage im Sicherungsvermögen	
	Beteiligung an einem Index	
	Anlage in die gewählte freie Investmentanlage	

Gewählte freie Investmentanlage 100 % Sondervermögen Plus

#### Leistungen der Altersvorsorge

Beginn der Auszahlung	zum Beginn der Rentenbeginnphase am 01.12.2060	oder am Ende der Rentenbeginnphase am 01.12.2067
Mögliche monatliche Rente (siehe ⓘ)	491 EUR	794 EUR
Garantierte monatliche Rente	178,26 EUR	260,18 EUR
oder wahlweise einmalig		
Mögliche Kapitalauszahlung (siehe ⓘ)	190.617 EUR	251.023 EUR
Garantierte Kapitalauszahlung	70.152 EUR	83.424 EUR

#### Leistungen im Todesfall



Vor dem vorgesehenen Rentenbeginn	Nach vorgesehenem, aber vor tatsächlichem Rentenbeginn	Nach Beginn der Rentenzahlung
Rente aus dem Vertragsvermögen, mindestens aus den Beiträgen für die Relax Rente	Rente aus dem Vertragsvermögen	Rente bis zum Ablauf der vereinbarten Rentengarantiezeit

Die vereinbarte Rentengarantiezeit beträgt 10 Jahre.

### Monatlicher Beitrag (ohne geplante jährliche Erhöhung)

ab 01.12.2023	zu zahlender Beitrag
Relax bAVRente Comfort	197,50 EUR



Wie sich Ihr Vertragsvermögen entwickelt, können wir nicht vorhersagen. Die möglichen Leistungen sind nicht garantiert. Sie hängen ab von der Überschussbeteiligung einschließlich einer Beteiligung an den Bewertungsreserven sowie der Wertentwicklung der Indexbeteiligung und der freien Investmentanlage. Die mögliche Rente ist zusätzlich abhängig vom Rentenfaktor. Die dargestellten möglichen Leistungen sind berechnet mit der derzeitigen Überschussbeteiligung, einer jährlichen Entwicklung der Indexbeteiligung von 4,00 % bzw. der freien Investmentanlage von 6,00 % und dem derzeit gültigen Rentenfaktor.

Dieses Dokument ist unverbindlich und wird nicht Vertragsbestandteil. Es enthält nur einen Teil der für Sie wichtigen Informationen. Detailliertere Informationen finden Sie in Ihrem „Ausführlichen Vorschlag“.



## Wertentwicklung

Relax bAVRente Comfort als Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG

Variante Comfort Plus

Versicherungsnehmer:

Firma [REDACTED]

Versicherte Person:

[REDACTED]

In den nachfolgenden Modellrechnungen sind die ausgewiesenen Werte jeweils auf den 01.12. des angegebenen Jahres berechnet.

Bei der Berechnung aller ausgewiesenen Rentenwerte haben wir für die Zeit nach Rentenbeginn das gewählte Überschuss-System „Dynamische Gewinnrente“ berücksichtigt.



Bitte beachten Sie den Abschnitt "Wichtige Hinweise". Dort finden Sie Erläuterungen zu allen Werten oder Begriffen, die mit einer Zahl in Klammern – z. B. (1), (2) – gekennzeichnet sind.

### Werte bei Rentenbeginn

#### Monatliche Rente zum vorgesehenen Rentenbeginn und bei späterem Rentenbeginn (das heißt in der Rentenbeginnphase)

(alle Beträge in Euro, weitere Beitragszahlung bis zum Beginn der Rentenzahlung angenommen)

**Bitte beachten Sie:** Ihr Tarif sieht vor, dass wir die Rente mindestens 10 Jahre zahlen (Rentengarantiezeit). Wählen Sie einen späteren Rentenbeginn, reduziert sich eventuell die maximal mögliche Rentengarantiezeit. In den dargestellten Werten ist eine solche eventuelle Anpassung bereits berücksichtigt.

Jahr / Alter	Garantierte monatliche Rente	Mögliche monatliche Rente (1), (2) unter Zugrundelegung der derzeitigen Überschussbeteiligung sowie des aktuellen Rentenfaktors und bei einer jährlich gleichbleibend angenommenen Wertentwicklung von		
		Indexbeteiligung 2,00 % freie Investmentanlage 4,00 %	Indexbeteiligung 4,00 % freie Investmentanlage 6,00 %	Indexbeteiligung 6,00 % freie Investmentanlage 8,00 %
2060 / 67	178,26	299,97	491,62	845,17
2061 / 68	188,08	317,62	526,91	919,15
2062 / 69	198,45	336,40	564,93	1.000,12
2063 / 70	209,41	356,38	605,95	1.088,80
2064 / 71	221,02	377,69	650,23	1.186,00
2065 / 72	233,31	400,41	698,07	1.292,64
2066 / 73	246,35	424,68	749,81	1.409,70
2067 / 74	260,18	451,24	794,61	1.495,91

#### Einmalige Leistung bei Kapitalwahl zum vorgesehenen Rentenbeginn und bei späterer Kapitalwahl in der Rentenbeginnphase

(alle Beträge in Euro, weitere Beitragszahlung bis zum Zeitpunkt der Kapitalzahlung angenommen)

Jahr / Alter	Garantierte einmalige Kapitalleistung	Mögliche einmalige Kapitalleistung (2) unter Zugrundelegung der derzeitigen Überschussbeteiligung und bei einer jährlich gleichbleibend angenommenen Wertentwicklung von		
		Indexbeteiligung 2,00 % freie Investmentanlage 4,00 %	Indexbeteiligung 4,00 % freie Investmentanlage 6,00 %	Indexbeteiligung 6,00 % freie Investmentanlage 8,00 %
2060 / 67	70.152	116.306	190.617	327.693



Jahr / Alter	Garantierte einmalige Kapitalleistung	Mögliche einmalige Kapitalleistung (2) unter Zugrundelegung der derzeitigen Überschussbeteiligung und bei einer jährlich gleichbleibend angenommenen Wertentwicklung von		
		Indexbeteiligung 2,00 % freie Investmentanlage 4,00 %	Indexbeteiligung 4,00 % freie Investmentanlage 6,00 %	Indexbeteiligung 6,00 % freie Investmentanlage 8,00 %
2061 / 68	72.048	119.877	198.867	346.904
2062 / 69	73.944	123.495	207.394	367.152
2063 / 70	75.840	127.162	216.208	388.490
2064 / 71	77.736	130.879	225.320	410.975
2065 / 72	79.632	134.648	234.740	434.670
2066 / 73	81.528	138.469	244.478	459.640
2067 / 74	83.424	142.551	251.023	472.571

### Werteverlauf bei Kündigung und Beitragsfreistellung

**Verlauf der Leistung bei Übertragung (Arbeitgeberwechsel), Kündigung (Rückkauf) und Beitragsfreistellung vor dem vorgesehenen Rentenbeginn**  
(bei Beitragsfreistellung wird kein Stornoabzug erhoben, alle Beträge in Euro)

Jahr / Alter	Garantierte monatliche Rente zum 01.12.2060 bei Beitragsfreistellung	Garantierte Leistung bei Rückkauf vor Stornoabzug bzw. garantierter Übertragungswert	Stornoabzug	Garantierte Leistung bei Rückkauf nach Stornoabzug	Mögliche Gesamt-Leistung (2) bei Rückkauf nach Stornoabzug (inkl. Überschussbeteiligung) bei 4,00 % p.a. Entwicklung der Indexbeteiligung bzw. von 6,00 % p.a. Wertentwicklung der freien Investmentanlage
2024 / 31	0,81	568	444	124	1.287
2025 / 32	1,64	1.137	668	469	2.884
2026 / 33	2,47	1.705	873	832	4.604
2027 / 34	3,29	2.274	1.059	1.215	6.450
2028 / 35	4,12	2.844	1.227	1.617	8.428
2029 / 36	4,95	3.413	1.375	2.038	10.993
2030 / 37	5,77	3.981	1.504	2.477	13.728
2031 / 38	6,60	4.550	1.614	2.936	16.596
2032 / 39	12,17	6.600	1.705	4.895	19.628
2033 / 40	18,33	8.870	1.778	7.092	22.840
2034 / 41	24,48	11.143	1.831	9.312	26.221
2035 / 42	30,60	13.420	1.865	11.555	29.781
2036 / 43	36,71	15.700	1.881	13.819	33.531
2037 / 44	42,80	17.982	1.877	16.105	37.481
2038 / 45	48,87	20.268	1.855	18.413	41.643
2039 / 46	54,92	22.554	1.813	20.741	46.028
2040 / 47	60,96	24.843	1.753	23.090	50.649
2041 / 48	66,98	27.132	1.673	25.459	55.520
2042 / 49	72,98	29.423	1.575	27.848	60.655



Jahr / Alter	Garantierte monatliche Rente zum 01.12.2060 bei Beitragsfreistellung	Garantierte Leistung bei Rückkauf vor Stornoabzug bzw. garantierter Übertragungswert	Stornoabzug	Garantierte Leistung bei Rückkauf nach Stornoabzug	Mögliche Gesamt-Leistung (2) bei Rückkauf nach Stornoabzug (inkl. Überschussbeteiligung) bei 4,00 % p.a. Entwicklung der Indexbeteiligung bzw. von 6,00 % p.a. Wertentwicklung der freien Investmentanlage
2043 / 50	78,95	31.716	1.458	30.258	66.068
2044 / 51	84,92	34.007	1.321	32.686	71.776
2045 / 52	90,86	36.301	1.166	35.135	77.795
2046 / 53	96,79	38.594	992	37.602	83.916
2047 / 54	102,71	40.886	799	40.087	90.303
2048 / 55	108,61	43.176	587	42.589	97.023
2049 / 56	114,49	45.465	356	45.109	104.079
2050 / 57	120,36	47.750	106	47.644	111.484
2051 / 58	126,20	50.032	102	49.930	118.348
2052 / 59	132,03	52.309	98	52.211	125.483
2053 / 60	137,85	54.583	95	54.488	132.965
2054 / 61	143,66	56.849	91	56.758	140.777
2055 / 62	149,47	59.107	0 (Null)	59.107	149.019
2056 / 63	155,23	61.354	0 (Null)	61.354	156.689
2057 / 64	161,02	63.587	0 (Null)	63.587	164.657
2058 / 65	166,77	65.801	0 (Null)	65.801	172.980
2059 / 66	172,53	67.990	0 (Null)	67.990	181.629

Die Werte wurden zum jeweiligen Berechnungstermin dargestellt. Bei unterjähriger Kündigung/Beitragsfreistellung ergeben sich Werte, die zwischen den genannten Beträgen liegen.

## Wichtige Hinweise

### (1) Mögliche monatliche Rente und Rentenfaktor

Bei Rentenbeginn berechnen wir Ihre mögliche monatliche Rente aus

- dem vorhandenen Vertragsvermögen und
- dem dann gültigen Rentenfaktor je 10.000 Euro des Vertragsvermögens.

Die mögliche Rente in Euro ergibt sich durch folgende Berechnung: Rentenfaktor x Vertragsvermögen / 10.000. Diese Rente kann sich erhöhen durch Überschüsse und Erträge während der Rentenbezugszeit.

Es gilt der Rentenfaktor, den wir zum Zeitpunkt des tatsächlichen Rentenbeginns für neu abzuschließende gleichartige Rentenversicherungen anbieten. Wir garantieren jedoch mindestens 80 Prozent des Rentenfaktors, den wir für den Zeitpunkt des Rentenbeginns mit den bei Vertragsbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen ermitteln.

Für Leistungen aus Zuzahlungen können jeweils andere Mindest-Rentenfaktoren gelten als für den ursprünglichen Vertrag.

Unabhängig davon erhalten Sie mindestens die garantierte Rente. Anstelle der garantierten Rente zahlen wir Ihnen die mögliche Rente, sofern diese höher ist als die garantierte Rente. Weitere Informationen finden Sie in den Versicherungsbedingungen unter „Welche Leistungen erbringen wir?“.

Die ausgewiesenen möglichen Renten basieren auf dem von Ihnen gewählten Überschuss-System „Dynamische Gewinnrente“.



Nähere Informationen zu diesem Überschuss-System finden Sie in Ihrem Vorschlag sowie in Abschnitt „Überschuss-Systeme“ der Versicherungsbedingungen.

## **(2) Mögliche Leistungen**

Wie sich Ihr Vertragsvermögen entwickelt, können wir nicht vorhersagen. Die dargestellten möglichen Leistungen sind nicht garantiert. Für ihre Berechnung haben wir angenommen, dass

- die derzeit festgelegte Überschussbeteiligung einschließlich einer Beteiligung an den Bewertungsreserven unverändert bleibt,
- sich das Vertragsvermögen mit der jeweils angenommenen jährlichen Wertentwicklung entwickelt und
- sich die aktuellen Kosten Ihrer gewählten freien Investmentanlage nicht ändern.

Die tatsächliche Höhe der künftigen Überschussbeteiligung einschließlich einer Beteiligung an den Bewertungsreserven sowie die tatsächliche Entwicklung der Indexbeteiligung bzw. Entwicklung der freien Investmentanlage können davon abweichen.

Bei der Berechnung der möglichen Leistungen haben wir sämtliche Kosten berücksichtigt.

**Trotz der auf Euro exakten Darstellung sind die dargestellten Werte nur als hypothetische Hochrechnung anzusehen. Das Risiko geringer anfallender Überschüsse, einer nicht erwartungsgemäßen Entwicklung des Vertragsvermögens oder steigender Kosten der freien Investmentanlage tragen Sie.**

Ausführliche Informationen finden Sie im Abschnitt „Woraus ergeben sich Überschüsse und wie sind Sie an Ihnen beteiligt?“ der Versicherungsbedingungen sowie in der Beschreibung der Indexbeteiligung.