

Nicht garantierter Schluss-Überschussanteil aus der

- Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Beitragsbefreiung) 49,20 €
zum 01.12.2034

Wenn eine Zusatzversicherung endet, beteiligen wir Sie an den dazu vorhandenen Bewertungsreserven.

Stand Ihres Vertrags zum 31.12.2023

Wie hat sich Ihr Vertragsguthaben im abgelaufenen Kalenderjahr (VJ) entwickelt?

Guthaben (nicht garantiert) zum 31.12.2022		13.939,79 €
Wertentwicklung des Fondsguthabens (nach Abzug der Kosten der Investmentfondsgesellschaften)	+	2.596,41 €
Verwaltungskosten der Hauptversicherung	-	11,40 €
Entnahme des Risikobeitrags aus dem Guthaben für die Erbringung der Leistung bei Tod	-	0,85 €
Guthaben (nicht garantiert) zum 31.12.2023		16.523,95 €
Für die Erbringung der zukünftigen Leistungen aus den Zusatzversicherungen nach Abzug der Kosten und Risikobeiträge*) im VJ gebildetes Deckungskapital	+	1.172,50 €
Schluss-Überschussanteil	+	22,20 €
Gesamter Vertragswert zum 31.12.2023		17.718,65 €

*) Diese Beträge sind im nachfolgenden Abschnitt unter "Kosten und Risikobeiträge beitragsfreier Zusatzversicherungen im abgelaufenen VJ" dargestellt.

Das in dem Vertragswert enthaltene Fondsguthaben(nicht garantiert) setzt sich wie folgt zusammen:

Investmentfonds	Risiko- klasse*)	Anteileinheiten	Wert je Anteileinheit	Wert des Fondsguthabens
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	4	62,209	265,62 €	16.523,95 €
Gesamtwert des Fondsguthabens				16.523,95 €

*) Die Risikoklasse des jeweiligen Fonds kann sich im Lauf der Zeit ändern. Sie ist nicht garantiert. Die Berechnungsmethode hat sich am 01.01.2023 durch die delegierte Verordnung der EU 2021/2268 geändert, dadurch ist eine neue Einstufung der Fonds erfolgt. Die Risikoklasse 1 steht für ein sehr niedriges Risiko, während die Risikoklasse 7 für ein sehr hohes Risiko steht. Auch ein Fonds mit der niedrigsten Risikoklasse 1 ist keine risikolose Anlage.

Bitte beachten Sie, dass einige Fondsgesellschaften ihre Fonds umbenannt haben.

Kosten und Risikobeiträge beitragsfreier Zusatzversicherungen im abgelaufenen VJ

Für Ihre beitragsfreie Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung fielen im Jahr 2023 folgende Kosten an:

Verwaltungskosten	3,24 €
entnommene Risikobeiträge	93,60 €

Wir haben diese Beträge im Jahr 2023 der Deckungsrückstellung der jeweiligen Zusatzversicherung entnommen. Diese haben wir während der beitragspflichtigen Zeit Ihrer Versicherung gebildet.

Falls Sie - soweit zulässig - die Versicherung kündigen, erhalten Sie den zum Kündigungstermin zu ermittelnden Auszahlungsbetrag. Zum 31.12.2023 belief sich der Auszahlungsbetrag auf 17.718,70 €. Darin sind die entsprechenden verfügbaren Beträge aus den eingeschlossenen Zusatzversicherungen bereits enthalten. Inzwischen hat sich der Vertragswert entwickelt, sodass auch die Höhe des Auszahlungsbetrags aktuell nicht mehr zutrifft.