

Standmitteilung zum 01.01.2014

Leistung bei Rentenbeginn am 01.01.2042 (monatlich) EUR

Rente von **38,20**
je 10.000 EUR Policenwert
(Rentenfaktor)

Der Policenwert setzt sich aus dem Garantiekapital zum Rentenbeginn in Höhe von 73.700,00 EUR und dem dann erreichten Fondswert zusammen. Hinzu kommen ein Schlussüberschuss sowie eine Beteiligung an den Bewertungsreserven, über deren endgültige Höhe wir heute noch keine Aussage treffen können.

Der genannte Rentenfaktor von 38,20 zur Ermittlung der Rente aus dem Policenwert kann sich unter bestimmten Voraussetzungen ändern. Diese sind in Ihren Versicherungsbedingungen genannt.

Das Garantiekapital ist unter der Annahme berechnet, dass die Beiträge wie vereinbart bezahlt werden.

Nach Beitragsfreistellung verbleibende Leistung bei Rentenbeginn am 01.01.2042 EUR

Durch eine Beitragsfreistellung vermindern sich die Leistungen bei Rentenbeginn. Unter der Annahme, dass Sie Ihren Vertrag ab dem 01.01.2014 beitragsfrei gestellt hätten, würde sich folgende Leistung ergeben:

Für die Bildung der Rente zur Verfügung stehendes einmaliges Garantiekapital 15.126,00

Fondsinformationen zum 20.02.2014

Fondsname/ISIN	Anteile	Kurs (EUR)	Wert (EUR)
DWS Top Dividende LD DE0009848119	40,31868	92,12	3.714,16
Carmignac Patrimoine FR0010135103	3,91755	563,94	2.209,26
BGF World Mining Fund A LU0075056555	54,16774	34,33	1.859,78
Fondswert gesamt			7.783,20

Der Fondswert berücksichtigt die Wertentwicklung der Anlagebeträge, die den Fonds zugeführt wurden. Dabei handelt es sich um einen Teil des Beitrages und die Überschussanteile. Ein weiterer Teil des Beitrages wird zum Aufbau des Garantiekapitals verwendet. Dadurch ist sichergestellt, dass - unabhängig wie sich der Fonds entwickelt - zum Rentenbeginn das Garantiekapital in Höhe von 73.700,00 EUR zur Verfügung steht.

Information zur aktuellen Aufteilung Ihrer Anlagebeträge

	Anteil am Anlagebetrag (%)
Carmignac Patrimoine FR0010135103	50
BGF World Mining Fund A LU0075056555	50

Hinweise

Die dargestellten Werte haben wir unter den Voraussetzungen berechnet, dass die bisher schon erhaltenen Zulagen in den Leistungen mitberücksichtigt wurden und die Beiträge wie vereinbart bezahlt werden. Bei rückwirkenden Änderungen an der Höhe der Zulagen oder Abweichungen vom vereinbarten Vertragsablauf (z. B. Beitragsfreistellung) erfolgt jedoch eine Neuberechnung dieser Werte nach versicherungsmathematischen Grundsätzen.

Die ab dem 01.01.2014 vom Staat gezahlten Zulagen sind nicht berücksichtigt. Diese werden Ihre Leistungen noch erhöhen.

Entwicklung Ihres Altersvorsorgevermögens bis zum 31.12.2013

Euro

Stand des Kapitals am 31.12.2012		12.344,20
eingezahlte Beiträge	+	2.100,00
zurückgezahlte/verrechnete Beiträge aus Vorjahren	-	154,00
erhaltene Grundzulagen	+	154,00
erhaltene Kinderzulagen	+	0,00
erwirtschaftete Erträge	+	201,66
Wertentwicklung der Fonds	+	54,54
Ausgleich für unterjährige Zahlungsweise	-	46,20
einbehaltene Abschluss- und Vertriebskosten	-	0,00
einbehaltene Verwaltungskosten	-	132,14
Stand des Kapitals am 31.12.2013		14.522,06
Hinzu kommt ein Schlussüberschuss. Zum 31.12.2013 beträgt: der Schlussüberschuss	+	35,82
Stand des gebildeten Kapitals (Altersvorsorgevermögen) am 31.12.2013		14.557,88

Der Schlussüberschuss hängt vom Zinsniveau des Kapitalmarktes ab und kann sowohl höher als auch niedriger ausfallen. Wir werden Sie jährlich über den aktuellen Stand informieren.
Bei einer positiven Entwicklung der Bewertungsreserven können noch weitere Leistungen hinzukommen.

Informationen zu den Gebühren der Kapitalanlagegesellschaften

Einen Ausgabeaufschlag erheben wir nicht.

Bereits im Kurs der Fonds enthalten sind die jährlichen Gebühren für die Verwaltung des jeweiligen Fondsvermögens. Diese betragen zum Stand 31.12.2013:

ISIN/Fondsname	Gebühr (laufende Kosten p. a.)
DWS Top Dividende LD DE0009848119	1,45 %
Carmignac Patrimoine FR0010135103	1,78 %
BGF World Mining Fund A LU0075056555	2,07 %

Die Gebühr (laufende Kosten p. a.) gibt an, wie stark das Fondsvermögen durch die Kapitalanlagegesellschaft mit Kosten belastet wird.

Darüber hinaus haben die Kapitalanlagegesellschaften Aufwendungen z. B. für Transaktionen in den Kurs eingerechnet.