

Herr
Mann

Ihr Berater:
Eder Wolfgang

10.11.2011

Sehr geehrter Herr Mann,

wir erlauben uns, Ihnen nachfolgendes Angebot zu unterbreiten:

Pflegevorsorge

Versicherungsnehmer: Mann

Personendaten: 01.12.1981, männlich

Versicherte Person: Mann

Personendaten: 01.12.1981, männlich

Beginn: **01.12.2011**

Laufzeit: **35 Jahre**

Ende: **30.11.2046**

Tarifkategorie: **Klassische Lebensversicherung / Pflegeversicherung**

Tarif: EPGP/5 Privatplan Pflege,
Rechnungszins 2%, Gewinnverband A

Prämie monatlich **100,00** EUR

Leistung:	EUR	Wertanpassung #) EUR
Garantierte Leistung bei schwerer Pflegebedürftigkeit: (130% der Versicherungssumme)	53.008,80	
 Versicherungssumme:	40.776,00	79.403,34
voraussichtlicher Gewinn *):	20.136,61	30.316,61
Endkapital (derzeitige Gesamtverzinsung: 3,75%) *):	60.912,61	109.719,95
Darstellung des Endkapitals *) unter der Annahme von Zinsschwankungen ***):		
- mit erhöhtem Zinssatz (Gesamtverzinsung: 4,75%)	75.210,10	130.522,76
- mit vermindertem Zinssatz (Gesamtverzinsung: 2,75%)	49.965,04	93.454,62

Rentenberechnung für Mann	EUR	Wertanpassung #) EUR
Bonusrente **) aus Versicherungssumme:	190,66	371,27
Bonusrente **) aus Endkapital *):	284,81	513,02
 Darstellung der Bonusrente **) aus Endkapital *) unter der Annahme von Zinsschwankungen ***):		
- mit erhöhtem Zinssatz	351,66	610,29
- mit vermindertem Zinssatz	233,62	436,97

Es handelt sich um eine nachschüssige Rente, mit Rückgewähr des nicht verbrauchten Rentenkapitals, die lebenslang monatlich ausbezahlt wird. Zinsgewinnanteile, die nach Rentenbeginn zugeteilt werden, führen zur Erhöhung Ihrer Rente. Die Höhe der auszahlenden Rente richtet sich nach den im Zeitpunkt der Fälligkeit geltenden Rechnungsgrundlagen, die angegebene Rente ist daher unverbindlich.

Die hier angeführten Leistungsbeschreibungen stellen nur eine Kurzfassung dar. Die detaillierte Beschreibung der Versicherungsleistungen inklusive der Anspruchsvoraussetzungen ist den jeweiligen zugrundeliegenden Versicherungsbedingungen zu entnehmen

Dieses Angebot bezieht sich auf oben angeführten Versicherungsbeginn unter der Voraussetzung, daß die versicherte(n) Person(en) gesund ist (sind), und keine zusätzlichen Risiken bekannt sind.

Dieses Angebot hat ab Ausstellungsdatum 2 Monate Gültigkeit.

Wir würden uns freuen, wenn unser Angebot Ihren Vorstellungen entspricht und stehen Ihnen für Fragen und Informationen jederzeit gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Eder Wolfgang

*) Da die in zukünftigen Jahren erzielbaren Überschüsse nicht vorausgesehen werden können, beruhen Zahlenangaben über Gewinnbeteiligungen auf Schätzungen, denen die gegenwärtigen Verhältnisse zugrunde liegen. Solche Angaben sind daher unverbindlich. Die Darstellung des möglichen Auszahlungsbetrags unter Annahme eines erhöhten, gleich bleibenden und verminderten Zinssatzes stellt nur beispielhaft Alternativszenarien möglicher Vertragsentwicklungen dar. Das heißt, dass diese Werte keine Ober- bzw. Untergrenze für den tatsächlichen Auszahlungsbetrag darstellen.

**) Die Bonusrente ist unter Berücksichtigung einer Vorweggewinnbeteiligung von dzt. 1.75% *) berechnet. Steigt der Zinsgewinnanteil (dzt. 1.75% *) zukünftig über den Satz der Vorweggewinnbeteiligung, so wird der übersteigende Teil zur Erhöhung der Bonusrente verwendet. Sinkt der Zinsgewinnanteil unter den Satz der Vorwegnahme, wird die Bonusrente nach versicherungsmathematischen Grundsätzen vermindert.

***) Die angeführten Darstellungen mit erhöhtem bzw. vermindertem Zinssatz sollen die Auswirkungen von möglichen Kapitalmarktschwankungen in Bezug auf das Endkapital beispielhaft veranschaulichen.

#) Die Wertsicherung erfolgt durch eine jährliche Prämienanpassung von derzeit 4,00%.



LV-Leistungsbeschreibung

>MERKUR Privatplan Pflege

Tarif EPGP/5 - Pflegevorsorge

> Allgemeine Versicherungsbedingungen für Pflegevorsorge

Tarifmerkmale:

Die Versicherung ist eine klassische Lebensversicherung mit Leistungen

- bei Eintritt schwerer Pflegebedürftigkeit
- bei Eintritt bestimmter schwerer Erkrankungen bzw. Heilbehandlungen
- bei Eintritt der Erwerbsunfähigkeit
- im Erlebensfall
- im Ablebensfall
- bei Mitversicherung von Kindern

Wird die versicherte Person während der Laufzeit der Versicherung pflegebedürftig (mindestens Pflegestufe 3) wird, so werden 130% der vereinbarten Versicherungssumme zuzüglich des angesammelten Gewinns fällig.

Wenn die versicherte Person während der Laufzeit der Versicherung stirbt oder eine bestimmte schwere Erkrankung (z.B. Herzinfarkt, Krebs, Schlaganfall, ...) gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen erleidet oder aufgrund von Erwerbsunfähigkeit (vor dem 60. Geburtstag) außerstande ist, irgendeinen Beruf auszuüben, so wird die vereinbarte Versicherungssumme zuzüglich des angesammelten Gewinns fällig.

Erlebt die versicherte Person das Ende der Laufzeit, ohne pflegebedürftig zu werden oder eine schwere Erkrankung zu erleiden, so wird die vereinbarte Versicherungssumme zuzüglich des angesammelten Gewinns fällig.

Die Versicherungsleistung wird nur einmal fällig.

Prämienfreie Mitversicherung von Kindern (vom 3. bis zum vollendeten 18. Lebensjahr): In der Höhe von einem Drittel der Versicherungssumme, maximal € 11.000,00 bei bestimmten schweren Erkrankungen gemäß jeweils gültiger AVB.