

Mecklenburgische Lebensversicherungs-AG * 30619 Hannover

Frau
Annette Meyer
Döppersberg 37
42103 Wuppertal

Direktion Hannover
Platz der Mecklenburgischen 1
30625 Hannover
www.mecklenburgische.de

Herrn Gurka
Telefon 0511 5351-9510
Telefax 0511 5351-5599
Marvin.Gurka@mecklenburgische.de

11.07.2022

Kapitalbildende Lebensversicherung Nr.: 56-5013694
Antragsteller/in: Annette Meyer
Zu versichernde Person: Annette Meyer
Angebot Nr. 1 vom 11.07.2022

Guten Tag Annette Meyer,

vielen Dank für Ihr Interesse an einer Versicherung bei der Mecklenburgischen Lebensversicherungs-AG.

Den Antrag haben wir geprüft und dabei Auskünfte erhalten, welche die Annahme des Antrages auf eine Kapitalbildende Lebensversicherung nach unseren Annahmerichtlinien zu regulären Bedingungen nicht zulassen. Sie erhalten deshalb das beigefügte Angebot, an das wir uns 6 Wochen gebunden halten.

Die im Angebot genannten Vertragsdaten und Kosten ersetzen auch die Ihnen im jeweiligen Informationsblatt zu Versicherungsprodukten mitgeteilten Werte.

Zu Ihrem beantragten Versicherungsschutz ergeben sich die folgenden Abweichungen:

Mit freundlichen Grüßen

Mecklenburgische
Lebensversicherungs-AG

ü.A. Gurka

Angebot vom 11.07.2022

Die folgenden Informationen sind durch die VVG-Informationspflichtenverordnung (VVG-InfoV) vorgegeben.

I. Allgemeine Informationen

Informationen zur angebotenen Leistung

Versicherungsnehmer/in:	Annette Meyer
Zu versichernde Person:	Annette Meyer, geb. am 01.11.1973
Beruf:	Abbruchunternehmer
Tarif:	K2 Kapitalbildende Lebensversicherung
Versicherungsbeginn:	01.08.2022

Lebensversicherung

Beitragszahlungsdauer:	16 Jahre
Versicherungsdauer:	16 Jahre
Versicherungssumme:	8.072,62 EUR

Beitrag monatlich

K2	50,00 EUR
----	-----------

Tarifbeschreibung

- Es handelt sich um eine Kapitalversicherung auf den Todes- und Erlebensfall.
- Die Versicherungssumme wird bei Tod der versicherten Person während der Versicherungsdauer, spätestens zum vereinbarten Ablauftermin gezahlt.

Informationen zum Vertrag

Zusatzvereinbarung/en:

- ZV 83 - Erwerbsunfähigkeitsklausel

Geltende Bedingungen

Aus den Vertragsinformationen "Ihre Lebensversicherung" gelten: AVB, B KLV

Nachhaltigkeit

Nachhaltigkeitsrisiken werden bei den Investitionsentscheidungen der Sparbeiträge zu dieser Versicherung nicht einbezogen, da sie im Hinblick auf den Wert der Investition nicht relevant sind. Sie haben keine (negativen) Auswirkungen auf die Rendite des Versicherungsprodukts.

Hinweise zur Beitragszahlung

Der erste Beitrag wird nach Zugang des Versicherungsscheines frühestens zum 01.08.2022 fällig. Zahlen Sie ihn schuldhaft nicht rechtzeitig, können wir vom Vertrag zurücktreten. Die Folgebeiträge werden monatlich fällig. Geraten Sie mit Ihrer Beitragszahlung in Verzug und begleichen Sie den Beitragsrückstand nicht innerhalb der gesetzten Frist, so entfällt oder vermindert sich Ihr Versicherungsschutz.

Beginn des Versicherungsvertrages

Ihr Versicherungsschutz beginnt, wenn wir die Annahme des Antrages schriftlich (Annahmeerklärung) oder durch Zugang des Versicherungsscheines erklärt haben, Sie den Erstbeitrag gezahlt oder uns bei Antragstellung eine Lastschriftermächtigung erteilt haben. Der Versicherungsschutz beginnt nicht vor dem 01.08.2022 (technischer Versicherungsbeginn).

Beitragsfreistellung

Sie haben die Möglichkeit, von der Beitragszahlungspflicht befreit zu werden. In diesem Fall setzen wir die vereinbarte Versicherungssumme auf eine beitragsfreie Summe herab. Erreicht die beitragsfreie Versicherungssumme den Mindestbetrag von 1.500 EUR nicht, erhalten Sie den Rückkaufswert (siehe II.). Weitere Informationen finden Sie in § 6 B KLV.

Beendigung des Vertrags

Sie haben die Möglichkeit, den Vertrag vorzeitig zu kündigen oder beitragsfrei zu stellen. Informationen zu den Rückkaufswerten, den beitragsfreien Versicherungssummen oder zu den Kündigungsfristen finden Sie in § 6 B KLV.

Steuerregelung dieser Versicherung

Die Erträge einmaliger Kapitalleistungen, die bei Kündigung oder Ablauf zur Auszahlung kommen, sind einkommensteuerpflichtig. Wird die Versicherungsleistung nach dem vollendeten 62. Lebensjahr des Steuerpflichtigen und nach einer Vertragsdauer von mindestens 12 Jahren ausgezahlt, sind die Erträge nur zur Hälfte einkommensteuerpflichtig. Leistungen im Todesfall unterliegen nicht der Einkommensteuer. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte den Steuerinformationen für die private Lebens- und Rentenversicherung aus den Vertragsinformationen "Ihre Lebensversicherung".

Gültigkeitsdauer der Informationen

Dieses Angebot gilt vorbehaltlich einer Änderung der Rechnungsgrundlagen. Wir halten uns für sechs Wochen daran gebunden.

Informationen zum Versicherer

Mecklenburgische Lebensversicherungs-AG, Platz der Mecklenburgischen 1, 30625 Hannover
Briefanschrift: Mecklenburgische Lebensversicherungs-AG, 30619 Hannover
Vorstand: Toren Grothe (Vorsitzender), Marguerite Mehmel, Nicolas Neuschulz, Knut Söderberg
Vorsitzender des Aufsichtsrates: Thomas Flemming
Sitz: Hannover, eingetragen HRB 7059 Amtsgericht Hannover

Hauptgeschäftstätigkeit des Versicherers und Anschrift der Aufsichtsbehörde

Die Hauptgeschäftstätigkeit der Mecklenburgischen Lebensversicherungs-AG ist der unmittelbare und mittelbare Betrieb aller Arten von Lebensversicherungen und Kapitalisierungsgeschäften sowie die Verwaltung von Versorgungseinrichtungen. Die Aufsicht führt die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht - Bereich Versicherungen - Postfach 12 53, 53002 Bonn.

Bestehen eines Garantiefonds oder andere Entschädigungsregelungen

Zur Absicherung der Ansprüche aus der Lebensversicherung besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. des Versicherungsaufsichtsgesetzes), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Friedrichstraße 191, 10117 Berlin, www.protektor-ag.de, errichtet ist. Durch den Fonds sind die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und Sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen geschützt. Die Mecklenburgische Lebensversicherungs-AG gehört dem Sicherungsfonds an.

Informationen zu Beschwerden und zum Rechtsweg

Beschwerden

Wenn Sie als Verbraucher mit unserer Entscheidung nicht zufrieden sind oder eine Verhandlung mit uns einmal nicht zu dem von Ihnen gewünschten Ergebnis geführt hat, können Sie sich an den Ombudsmann für Versicherungen wenden.

Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin
E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de

Versicherung 56-5013694
Annette Meyer
Angebot Nr. 1 vom 11.07.2022

Telefon 0800 3696000, Telefax 0800 3699000
(kostenfrei aus dem deutschen Telefonnetz)

Der Ombudsmann für Versicherungen ist eine unabhängige und für Verbraucher kostenfrei arbeitende Schlichtungsstelle. Wir haben uns verpflichtet, an dem Schlichtungsverfahren teilzunehmen.

Sie haben außerdem die Möglichkeit, sich an die für uns zuständige Aufsichtsbehörde zu wenden, wenn Sie mit unserer Betreuung nicht zufrieden sind oder Meinungsverschiedenheiten bei der Vertragsabwicklung auftreten. Sie erreichen diese wie folgt:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Sektor Versicherungsaufsicht
Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn
Oder: Postfach 1253, 53002 Bonn
E-Mail: poststelle@bafin.de
Telefon 0228 4108-0, Telefax 0228 4108-1550

Außerdem haben Sie die Möglichkeit den Rechtsweg zu beschreiten.

Vertragssprache, anwendbares Recht und Gerichtsstand

Die Vertragsinformationen "Ihre Lebensversicherung", das Produktinformationsblatt, die Informationen gemäß § 7 Abs. 2 VVG und die übrigen Verbraucherinformationen sind ausschließlich in deutscher Sprache verfasst. Es gilt deutsches Recht. Das zuständige Gericht ist in § 12 AVB geregelt.

II. Informationen zur Lebensversicherung

Kosten

In dem Tarifbeitrag sind einmalige Abschluss- und Vertriebskosten von 223,97 EUR und die folgenden laufenden Kosten während der Beitragszahlungsdauer :

- Vertriebskosten von 1,38 EUR monatlich
- Verwaltungskosten von 3,67 EUR monatlich
- Zuschlag für unterjährige Zahlungsweise von 0,84 EUR monatlich

bereits einkalkuliert und werden nicht gesondert erhoben.

Effektivkosten ohne Dynamik

Die Auswirkung der Kosten auf die Wertentwicklung des Vertrages bis zum Ablauftermin wird mit Hilfe der Effektivkosten dargestellt.

Wertentwicklung vor Kosten	2,13 %
- Effektivkosten	2,67 %
= Wertentwicklung nach Kosten	-0,54 %

Die Effektivkosten geben die Minderung der Wertentwicklung durch die Gesamtkosten während der Versicherungsdauer an. In der Berechnung der Effektivkosten wird die jährliche Wertentwicklung vor Kosten zugrunde gelegt, die im Basisinformationsblatt (BIB) für das betreffende Versicherungsanlageprodukt in der Berechnung des Gesamtkostenindikators verwendet wird. Unter der Annahme dieser gleichbleibenden Wertentwicklung vor Kosten wird modellhaft ein Kapitalwert nach Kosten von 9.172,60 EUR errechnet. Dieser Kapitalwert und der vereinbarte Beitrag zur Kapitalversicherung wurden bei der Ermittlung der Effektivkosten berücksichtigt.

Versicherung 56-5013694
Annette Meyer
Angebot Nr. 1 vom 11.07.2022

Erläuterung zur Überschussbeteiligung und Wertentwicklung

Die Kapitalbildende Lebensversicherung wird an den Überschüssen der Mecklenburgischen Lebensversicherungs-AG beteiligt. Die laufenden Überschussanteile (Zins- und ggf. Grundüberschussanteil) werden erstmals zu Beginn des 3. Versicherungsjahres fällig. Die Überschüsse stammen im Wesentlichen aus den Erträgen der Kapitalanlagen. Weitere Überschüsse entstehen insbesondere dann, wenn Sterblichkeit und die Kosten niedriger sind, als bei der Tarifikalkulation angenommen. Die Höhe der Überschussanteilsätze wird jedes Jahr festgelegt. Wir veröffentlichen die Überschussanteilsätze in unserem Geschäftsbericht, den Sie jederzeit bei uns anfordern können.

Weitere Erläuterungen zur Beteiligung an den Überschüssen und Bewertungsreserven finden Sie in § 4 B K2.

Die genannten Gesamtleistungen gelten nur unter der Voraussetzung, dass die Rechnungsgrundlagen und die angenommenen Überschussanteilsätze unverändert bleiben.

Hauptversicherung

Den Berechnungen liegen die folgenden Rechnungsgrundlagen zugrunde:

Sterbetafel DAV 2008 T (geschlechtsunabhängig)
Rechnungszins: 0,25 %

Versicherungsverlauf der Hauptversicherung (alle Angaben in Euro)

zum 01. 08.	Beitrag monatlich	Garantierte Leistungen		Abzug	Unverbindliche Gesamtleistungen	
		bei Rückkauf	bei Tod		bei Rückkauf	bei Tod
2023	50,00	448,59	8.072,62	11,50	448,59	8.072,62
2024	50,00	902,38	8.072,62	18,42	902,38	8.072,62
2025	50,00	1.361,51	8.072,62	20,73	1.377,60	8.088,71
2026	50,00	1.826,07	8.072,62	18,45	1.866,24	8.112,79
2027	50,00	2.296,21	8.072,62	11,54	2.368,59	8.145,00
2028	50,00	2.816,98	8.072,62	0,00	2.929,84	8.188,86
2029	50,00	3.327,69	8.072,62	0,00	3.489,47	8.245,09
2030	50,00	3.840,23	8.072,62	0,00	4.059,52	8.313,03
2031	50,00	4.355,01	8.072,62	0,00	4.640,58	8.393,43
2032	50,00	4.872,53	8.072,62	0,00	5.233,32	8.487,11
2033	50,00	5.393,31	8.072,62	0,00	5.850,56	8.594,97
2034	50,00	5.917,97	8.072,62	0,00	6.485,24	8.718,10
2035	50,00	6.447,20	8.072,62	0,00	7.280,72	8.906,14
2036	50,00	6.981,87	8.072,62	0,00	7.963,13	9.053,88
2037	50,00	7.523,14	8.072,62	0,00	8.665,26	9.214,74
2038	0,00	8.072,62	8.072,62	0,00	9.389,12	9.389,12

Versicherungsleistung bei Ablauf:

garantiert: 8.072,62 EUR
aus Überschüssen: 1.316,500 EUR
Gesamtleistung: 9.389,12 EUR

Der Abzug wurde bei der Berechnung des Rückkaufswertes schon berücksichtigt.

Die auf Basis der 2022 deklarierten Überschussbeteiligung hochgerechneten Werte sind trotz der exakten Darstellung nur als unverbindliches Beispiel anzusehen.

1. Modellrechnung - ohne Dynamik

Die nachfolgende gesetzlich normierte Modellrechnung nach § 154 VVG informiert Sie über die möglichen Gesamtleistungen unter Zugrundelegung der Rechnungsgrundlagen für die Prämienkalkulation mit drei verschiedenen Zinssätzen.

Unterstellte Zinssätze gemäß § 2 Abs. 3 VVG-InfoV mindestens der Rechnungszins	0,25 %	0,42 %	1,42 %
Einmalige Kapitalleistung zum Ablauftermin *)	8.130,20 EUR	8.229,75 EUR	8.863,39 EUR

Bei dieser Modellrechnung handelt es sich um ein gesetzlich normiertes Rechenmodell, dem fiktive Annahmen zugrunde liegen. Aus diesem Grund kann die tatsächliche Ablaufleistung von den genannten Werten abweichen. Aus dieser Modellrechnung können keine vertraglichen Ansprüche gegen den Versicherer abgeleitet werden.

2. Beispielrechnung - ohne Dynamik

Die nachfolgende Beispielrechnung informiert Sie über die möglichen Gesamtleistungen unter Berücksichtigung der für das Jahr 2022 deklarierten Überschussbeteiligung der Mecklenburgischen Lebensversicherungs-AG. Die laufende Gesamtverzinsung (garantierter Rechnungszins + aktueller Zinsüberschuss) für die Sparanteile beträgt im Jahr 2022 1,75 %.

	Mögliche Gesamtleistung bei einer um ein %-Punkt niedrigeren Verzinsung	Mögliche Gesamtleistung bei den derzeit gültigen Überschussanteilsätzen	Mögliche Gesamtleistung bei einer um ein %-Punkt höherer Verzinsung
Einmalige Kapitalleistung zum Ablauftermin *)	8.735,87 EUR	9.389,12 EUR	10.116,78 EUR

*) In der oben genannten einmaligen Kapitalleistung zum Ablauftermin sind Schlussüberschussanteile von 282,54 EUR und eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven von 22,6 EUR enthalten. Beide Werte können aber zukünftig insgesamt neu festgesetzt werden und damit teilweise oder auch vollständig entfallen. Die endgültige Höhe der Schlussüberschussanteile und der Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven stehen daher erst bei Beendigung des Vertrages fest.

Darüber hinaus kann sich die oben genannte Gesamtleistung durch die Beteiligung an den Bewertungsreserven, den so genannten "stillen Reserven" erhöhen. Die Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven wird darauf angerechnet. Die künftige Überschussbeteiligung hängt von der Verzinsung der Kapitalanlagen, der Entwicklung der Lebenserwartung und dem Verlauf der Kosten ab. In Folge dessen lässt sich die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung nur unverbindlich darstellen. Die angegebenen Werte lassen sich nicht garantieren. Sie gelten nur dann, wenn die deklarierte Überschussbeteiligung und die aktuellen Rechnungsgrundlagen für die gesamte Laufzeit bestehen bleiben. Die angegebenen Beträge stellen keine Ober- bzw. Untergrenze dar. Auch aus dieser Beispielrechnung können keine vertraglichen Ansprüche gegen den Versicherer abgeleitet werden.

Über die Entwicklung Ihrer Ansprüche unter Einbeziehung der Überschussbeteiligung werden wir Sie jährlich in Textform unterrichten und Sie auf Abweichungen hinweisen.