Antrag vom 20.01.2022, Y X, FV20141636, P4422E
Basis Renteinvest
Fondsgebundene Versicherung
Basisversorgung (Schicht 1)
Antrag
mit Dynamik
Antrag ohne Gesundheitserklärung
Wichtig! Jede Änderung muss vom Antragsteller bescheinigt werden.
Versicherungsnehmer (Antragsteller) und Versicherte Person
Die mit \* gekennzeichneten Angaben sind freiwillig.
Anrede Herr
Name X
Vorname Y
Geburtsdatum 01.01.1982
Geburtsort Köln
Geburtsland Deutschland
Staatsangehörigkeit Deutschland
Straße/Hausnummer Teststr. 1
PLZ/Ort 50670 Köln
Land Deutschland
Beruf mit Angabe der Tätigkeit Bankkaufmann/-frau <691009>
Berufliche Stellung Angestellter in der Privatwirtschaft
Angaben des Antragstellers gemäß Geldwäschegesetz
Wirtschaftlich Berechtigter
Ich handele auf eigene Veranlassung
Identifizierung des Antragstellers
Name X
Vorname Y
Geburtsdatum 01.01.1982
Geburtsort Köln
Staatsangehörigkeit Deutschland
Identifikationsnachweis
Art des Personaldokuments Personalausweis
Nummer des Personaldokuments 1234567
0020141636220169334003701010
Seite 1 von 9

Basis Renteinvest
Antrag vom 20.01.2022, Y X, FV20141636, P4422E
Ausgestellt am 01.10.2015
Ausstellungsbehörde Köln
Gültig bis 30.09.2025
Gültigkeitsdatum vorhanden Ja
Das Ausweisdokument lag im Original vor. Ja
Die Kopie des o. g. Ausweisdokumentes wurde
dem Antrag beigefügt. Ja
Politisch exponierte Person (PEP)
Ist der Antragsteller oder ein etwaiger wirtschaftlich
berechtigter Dritter oder ein Bezugsberechtigter
eine "Politisch exponierte Person (PEP)", ein naher
Angehöriger einer PEP oder eine einer PEP
bekanntermaßen nahestehende Person? Nein
Tritt eine andere Person für den Antragsteller
auf und unterzeichnet den Antrag? Nein
Zahlungsweg
Selbstzahler
Die Zahlung der Beiträge/des Beitrages erfolgt durch:
Herr Y X (Versicherungsnehmer).
Beitragszahlung/Kontoverbindung
Ihr Berater/Vermittler ist nicht berechtigt Beiträge für die beantragte Versicherung entgegenzunehmen.
Etwaige Beitragszahlungen werden nach Annahme des Antrages von der Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG per SEPA-Lastschriftmandat eingezogen oder sind unter Angabe der Versicherungsnummer
ausschließlich direkt auf das folgende Konto zu überweisen:
Deutsche Bank AG Bonn, IBAN: DE14 3807 0059 0025 1009 00, BIC: DEUTDEDK380
Empfänger der Versicherungsleistungen
Bezugsrecht für die zu Lebzeiten der versicherten Person fällige(n) Leistung(en):
Versicherungsnehmer
Eine Änderung des Erlebensfall-Bezugsrechtes ist nicht zulässig.
Im Fall des Todes der versicherten Person wird die vereinbarte Hinterbliebenenleistung in Form einer Rente an die
Hinterbliebenen gezahlt. Die für die Basisversorgung im Sinne des EStG geltende Hinterbliebenenregelung ist in den
Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Basisversorgung abgebildet.
Versicherungsumfang gemäß Persönlichem Vorschlag
Ich beantrage Versicherungsschutz gemäß dem Persönlichen Vorschlag vom 20. Januar 2022 mit der
Vorschlagsnummer FV20141636.
0020141636220169334003701020
Seite 2 von 9

Basis Renteinvest
Antrag vom 20.01.2022, Y X, FV20141636, P4422E
Zusatzvereinbarungen
Dynamische Anpassungen (Dynamik)
Ich beantrage die jährliche Anpassung meiner Versicherungsleistungen.
Maßgebend für die jeweilige Erhöhung soll eine Anhebung des Beitrages um 5% sein.
Besondere Vereinbarungen
Es wurden keine Vereinbarungen gewünscht.
Zusatzformulare
Es wurden keine Zusatzformulare gedruckt.
0020141636220169334003701030
Seite 3 von 9

Basis Renteinvest
Antrag vom 20.01.2022, Y X, FV20141636, P4422E
Erhaltsbestätigung
Rechtzeitiger Erhalt der Informationsunterlagen
Bedenken Sie, dass Sie mit dem Abschluss dieser Versicherung eine langfristige Bindung eingehen. Deshalb sieht der
Gesetzgeber vor, dass Ihnen die unten aufgeführten Unterlagen rechtzeitig vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung
überlassen werden. Was im Einzelfall rechtzeitig bedeutet, hängt im Wesentlichen von Ihnen ab. Wenn Sie eine
weitere Beratung wünschen, vereinbart Ihr Berater gerne einen weiteren Termin mit Ihnen.
Damit Sie die wesentlichen Vertragsmerkmale der von Ihnen gewünschten Versicherung vor Abgabe der
Willenserklärung prüfen können, wurden Ihnen die nachfolgend aufgeführten Informationsunterlagen in Textform
überlassen:
• Produktinformationsblatt und Persönlicher Vorschlag
als Datei per E-Mail an antragsteller@gmail.com
• Informationen zur Nachhaltigkeit
wie Persönlicher Vorschlag
• Vertragsbestimmungen (Verbraucherinformation)
aufgeführt auf der letzten Seite des Persönlichen Vorschlags unter "Weitere wichtige Informationen"
als Datei per E-Mail an antragsteller@gmail.com
Mit Ihrer nachfolgenden Unterschrift bestätigen Sie, dass Sie die o. g. Unterlagen rechtzeitig erhalten
haben.
............................................................................
Datum, Unterschrift Antragsteller (bitte mit Name
und Vorname)
Ihnen wurden die oben genannten Unterlagen per E-Mail überlassen.
Mit der folgenden Unterschrift bestätigen Sie, dass Sie vor Übermittlung der Unterlagen über die Versendung per
E-Mail informiert wurden. Sie bestätigen ferner, dass Sie mit der Übermittlung der Unterlagen an die oben
genannte E-Mail-Adresse einverstanden waren und dass Sie auf die Unterlagen zugreifen können, die an die oben
genannte E-Mail-Adresse geschickt wurden.
............................................................................
Datum, Unterschrift Antragsteller (bitte mit Name
und Vorname)
0020141636220169334003701040
Seite 4 von 9

Basis Renteinvest
Antrag vom 20.01.2022, Y X, FV20141636, P4422E
Schweigepflichtentbindungserklärung zur Verwendung von Daten, die dem
Schutz des § 203 StGB unterliegen
Als Unternehmen der Lebensversicherung benötigt die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG ("Zurich")
Ihre Schweigepflichtentbindung, um nach § 203 Strafgesetzbuch geschützte Daten, wie z. B. die Tatsache, dass ein
Vertrag mit Ihnen besteht, an andere Stellen, z. B. Ihren betreuenden Vermittler, IT-Dienstleister, weiterleiten zu
dürfen.
Es steht Ihnen frei, die Schweigepflichtentbindung nicht abzugeben oder jederzeit später mit Wirkung für die Zukunft
unter der angegebenen Adresse zu widerrufen. Wir weisen jedoch darauf hin, dass ohne die beschriebene
Verarbeitung von nach § 203 StGB geschützten Daten der Abschluss oder die Durchführung des
Versicherungsvertrages in der Regel nicht möglich sein wird.
Die Erklärungen gelten für die von Ihnen gesetzlich vertretenen Personen wie Ihre Kinder, soweit diese die Tragweite
dieser Einwilligung nicht erkennen und daher keine eigenen Erklärungen abgeben können.
Weitergabe Ihrer nach § 203 StGB geschützten Daten an Stellen außerhalb Zurich
Zurich verpflichtet die nachfolgenden Stellen vertraglich auf die Einhaltung der Vorschriften über den Datenschutz
und die Datensicherheit.
1. Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen)
Zurich führt bestimmte Aufgaben, wie zum Beispiel die Leistungsfallbearbeitung oder die telefonische
Kundenbetreuung, bei denen es zu einer Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten
kommen kann, nicht selbst durch, sondern überträgt die Erledigung einer anderen Gesellschaft der Zurich Gruppe
Deutschland oder einer anderen Stelle.
Werden hierbei Ihre nach § 203 StGB geschützten Daten weitergegeben, benötigt Zurich Ihre
Schweigepflichtentbindung für uns und soweit erforderlich für die anderen Stellen. Zurich führt eine fortlaufend
aktualisierte Liste über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß personenbezogene Daten für
uns erheben, verarbeiten oder nutzen unter Angabe der übertragenen Aufgaben. Die zurzeit gültige Liste finden Sie
in den Ihnen überlassenen Verbraucherinformationen. Eine aktuelle Liste kann auch im Internet unter
www.zurich.de/see eingesehen oder bei Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG, Deutzer Allee 1, 50679
Köln, Tel. 0221/7715-7777 angefordert werden. Für die Weitergabe Ihrer nach § 203 StGB geschützten Daten an
und die Verwendung durch die in der Liste genannten Stellen benötigt Zurich Ihre
Schweigepflichtentbindungserklärung.
Ich willige ein, dass Zurich meine nach § 203 StGB geschützten Daten an die in der oben erwähnten Liste genannten
Stellen weitergibt und entbinde die Mitarbeiter von Zurich insoweit von ihrer Schweigepflicht.
2. Datenweitergabe an Rückversicherungen
Um die Erfüllung Ihrer Ansprüche abzusichern, kann Zurich Rückversicherungen einschalten, die das Risiko ganz oder
teilweise übernehmen. In einigen Fällen bedienen sich die Rückversicherungen dafür weiterer Rückversicherungen,
denen sie ebenfalls Ihre Daten übergeben. Damit sich die Rückversicherung ein eigenes Bild über das Risiko oder den
Versicherungsfall machen kann, ist es möglich, dass Zurich Ihren Versicherungsantrag oder Leistungsantrag der
Rückversicherung vorlegt. Das ist insbesondere dann der Fall, wenn die Versicherungssumme besonders hoch ist oder
es sich um ein schwierig einzustufendes Risiko handelt.
Darüber hinaus ist es möglich, dass die Rückversicherung Zurich aufgrund ihrer besonderen Sachkunde bei der Risiko-
oder Leistungsprüfung sowie bei der Bewertung von Verfahrensabläufen unterstützt. Haben Rückversicherungen die
Absicherung des Risikos übernommen, können sie kontrollieren, ob Zurich das Risiko bzw. einen Leistungsfall richtig
eingeschätzt hat.
Außerdem werden Daten über Ihre bestehenden Verträge und Anträge im erforderlichen Umfang an
Rückversicherungen weitergegeben, damit diese überprüfen können, ob und in welcher Höhe sie sich an dem Risiko
beteiligen können. Zur Abrechnung von Prämienzahlungen und Leistungsfällen können Daten über Ihre bestehenden
Verträge an Rückversicherungen weitergegeben werden.
Zu den oben genannten Zwecken werden möglichst anonymisierte bzw. pseudonymisierte Daten, jedoch auch
personenbezogene Angaben verwendet.
Ihre personenbezogenen Daten werden von den Rückversicherungen nur zu den vorgenannten Zwecken verwendet.
Über die Übermittlung Ihrer personenbezogenen Daten an Rückversicherungen werden Sie durch Zurich unterrichtet.
0020141636220169334003701050
Seite 5 von 9

Basis Renteinvest
Antrag vom 20.01.2022, Y X, FV20141636, P4422E
Ich willige ein, dass Zurich meine nach § 203 StGB geschützten Daten – soweit erforderlich – an Rückversicherungen
übermittelt und dass diese dort zu den genannten Zwecken verwendet werden. Insoweit entbinde ich die für Zurich
tätigen Personen von ihrer Schweigepflicht.
3. Datenweitergabe an selbstständige Vermittler
Es kann in den folgenden Fällen dazu kommen, dass gemäß § 203 StGB geschützte Informationen über Ihren Vertrag
Versicherungsvermittlern zur Kenntnis gegeben werden.
Soweit es zu vertragsbezogenen Beratungszwecken erforderlich ist, kann der Sie betreuende Vermittler
Informationen darüber erhalten, ob und ggf. unter welchen Voraussetzungen Ihr Vertrag angenommen werden
kann.
Der Vermittler, der Ihren Vertrag vermittelt hat, erfährt, dass und mit welchem Inhalt der Vertrag abgeschlossen
wurde.
Bei einem Wechsel des Sie betreuenden Vermittlers auf einen anderen Vermittler kann es zur Übermittlung der
Vertragsdaten an den neuen Vermittler kommen. Sie werden bei einem Wechsel des Sie betreuenden Vermittlers auf
einen anderen Vermittler vor der Weitergabe von nach § 203 StGB geschützten Daten informiert sowie auf Ihre
Widerspruchsmöglichkeit hingewiesen.
Ich willige ein, dass Zurich meine nach § 203 StGB geschützten Daten in den oben genannten Fällen – soweit
erforderlich – an den für mich zuständigen selbstständigen Versicherungsvermittler übermittelt und entbinde die
Mitarbeiter von Zurich insoweit von ihrer Schweigepflicht.
Bonitätsprüfung
Ich willige ein, dass Zurich Informationen zu meinem Zahlungsverhalten und zu meiner Berufstätigkeit sowie
Bonitätsauskünfte auf Basis mathematisch-statistischer Verfahren unter Verwendung meiner Anschriftendaten zum
Zwecke der Risiko- und Leistungsprüfung bei einer Auskunftei einholt und nutzt; derzeit sind dies die Creditreform
AG, Hellersbergstraße 12, 41460 Neuss und die Reinald Desbalmes GmbH, Münchner Str. 3, 83707 Bad Wiessee.
Etwaige Änderungen kann ich bei Zurich erfragen.
Sollten Sie diese Erklärung nicht abgeben, wird der Abschluss des Vertrages in der Regel nicht möglich sein. Sie
können Ihre Einwilligung jedoch mit Wirkung für die Zukunft jederzeit widerrufen.
Verantwortlichkeit für den Antrag
Die Fragen im Antrag und in etwaigen Zusatzerklärungen sind richtig und vollständig beantwortet. Ich weiß, dass
bei nicht richtiger oder unvollständiger Beantwortung mein Versicherungsschutz gefährdet sein kann.
Rücktrittsrecht
Erfüllen wir als Versicherer unsere Verpflichtungen zur vorvertraglichen Information nach § 7 Absatz 1 AltZertG
nicht, nicht richtig, nicht vollständig, nicht in der vorgeschriebenen Weise oder nicht rechtzeitig, können Sie als
Vertragspartner innerhalb von zwei Jahren nach der Abgabe der Vertragserklärung vom Vertrag zurücktreten. Der
Rücktritt ist innerhalb von drei Monaten ab Erlangung der Kenntnis vom Rücktrittsgrund zu erklären.
Datenschutzhinweise
Die "Information zur Verwendung Ihrer Daten" bei der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG sowie
unsere Dienstleisterliste haben wir Ihnen in der Verbraucherinformation bereits übermittelt.
Sie finden diese außerdem in der jeweils aktuellen Fassung unter www.zurich.de/datenschutz und können sie
darüber hinaus per E-Mail an die E-Mail-Adresse datenschutz@zurich.com anfordern.
An diese E-Mail-Adresse können auch Fragen zum Datenschutz bei Zurich gestellt werden.
0020141636220169334003701060
Seite 6 von 9

Basis Renteinvest
Antrag vom 20.01.2022, Y X, FV20141636, P4422E
Einwilligung des Antragstellers in die vertragsbezogene Kontaktaufnahme
Ich willige ein, von der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG, den weiteren Gesellschaften der
Zurich Gruppe Deutschland\* sowie dem für mich zuständigen Vermittler vertragsbezogen wie folgt
kontaktiert zu werden:
per E-Mail X ja nein
Von den gegebenen Möglichkeiten haben Sie die hier dargestellte Alternative ausgewählt.
Meine Einwilligung kann ich – ohne Auswirkung auf meinen Versicherungsvertrag – jederzeit formlos und
kostenlos mit Wirkung für die Zukunft widerrufen, z. B. unter www.zurich.de/einwilligung.
\*Gesellschaften der Zurich Gruppe Deutschland: www.zurich.de/gesellschaftsangaben
0020141636220169334003701070
Seite 7 von 9

Basis Renteinvest
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG
50427 Köln ° www.zurich.de
Bankverbindung: Deutsche Bank AG Bonn
IBAN: DE14 3807 0059 0025 1009 00, BIC: DEUTDEDK380
Aufsichtsratsvorsitzende: Bettina Bornmann Vorstand: Dr. Carsten Schildknecht (Vors.), Jawed Barna (stellv. Vors.),
Björn Bohnhoff, Ulrich Christmann, Horst Nussbaumer, Dr. Torsten Utecht
Sitz der Gesellschaft: Köln Amtsgericht: Köln (HRB 100486) UStID-Nr. DE811326023
Antrag vom 20.01.2022, Y X, FV20141636, P4422E
Hinweise auf Schweigepflichtentbindungs- und Einwilligungserklärungen und
Unterschriften
Bevor Sie diesen Antrag unterschreiben, lesen Sie bitte sorgfältig die vorstehenden Schweigepflichtentbindungs-
und Einwilligungserklärungen (inklusive der in der Verbraucherinformation enthaltenen Dienstleisterliste und
der "Information zur Verwendung Ihrer Daten"), die Sie mit Ihrer Unterschrift zum Inhalt Ihres Antrages
machen.
Die nachstehenden Unterschriften gelten für alle hier beantragten Versicherungen und abgedruckten
Einwilligungen. Sie bestätigen mit Ihrer Unterschrift Ihr Einverständnis.
................................................................................ ................................................................................
Ort
Datum, Unterschrift Antragsteller/zu versichernde
Person
(bitte mit Name und Vorname)
Ihr Ansprechpartner
Siegfried Nagel
Eldestr. 5 A
19374 Damm
Telefon geschäftlich: +49 221 1111111
E-Mail: siegfried.nagel@zurich.com
IHK-Registernummer: D-NMN9-6DFJK-67
Ich bestätige, dem Antragsteller eine Ausfertigung des Antrages ausgehändigt zu haben.
................................................................................
Datum, Unterschrift Vermittler
0020141636220169334003701080
Seite 8 von 9

Basis Renteinvest
Antrag vom 20.01.2022, Y X, FV20141636, P4422E
Für Interne Zwecke - Orgadaten -
1. Abschlussvermittler
Vertriebsgesellschaft 21
Agenturnummer 6041220
Personalnummer 503068
Anteil % Vermittler 100
Vertriebsstelle 171
Betreuer
Vertriebsgesellschaft 21
Agenturnummer 6041220
Personalnummer 503068
0020141636220169334003701090
Seite 9 von 9

Kurzübersicht zu Vorschlagsnummer FV20141636 vom 20.01.2022
5 Seite 1 von
Kurzübersicht
Basis          Renteinvest
für Herrn Y X
Fondsgebundene Versicherung –          Basisversorgung (Schicht 1)
mit Hinterbliebenenleistung in der Ansparphase und Rentenzahlungszeit
Zertifiziertes Basisrenten-Produkt – steuerlich förderungsfähig
Zertifizierungsnummer          006344, Zertifizierungsdatum          23.07.2020
Chancen-Risiko-Klasse 4
Einzelvertrag-MV
Produktnummer P4422E
Dieses Dokument stellt in einer kurzen Übersicht wesentliche Merkmale des Produktes dar, für das Sie Interesse bekundet haben. Ihr
Vermittler stellt Ihnen gerne die ausführlichen Informationen zur Verfügung –          sei es in Papierform oder als Datei          –, auf deren Basis Sie
einen Versicherungsantrag unterzeichnen können. Sie bestehen im Wesentlichen aus dem Produktinformationsblatt, dem Persönli-
chen Vorschlag, den Verbraucherinformationen und dem Antragsformular. Die vorliegende Kurzübersicht dient nicht dazu, die genann-
ten Unterlagen zu ersetzen. Als Grundlage für die Stellung eines Versicherungsantrags ist dieses Dokument daher nicht ausreichend.
Persönliche Daten
Versicherungsnehmer Herr Y X
zu versichernde Person Herr Y X      geb. am 01.01.1982
Ihre Basis          Renteinvest
Maßgebliche Verbraucherinformationen Die für Sie maßgeblichen Vertragsinformationen entnehmen Sie bitte der Verbraucherin-
formation für Fondsgebundene Versicherungen - Basisversorgung (Schicht          1)
mit          Stand          01/2022.
Vertragsdaten Versicherungsbeginn      01.03.2022
Versicherungsdauer
– bis zum vertraglich vereinbarten Abruftermin (01.03.2054)
mit Alter 72     
32 Jahre
Beitragszahlungsdauer (bis 28.02.2054)      32 Jahre
Rentenzahlungsbeginn      01.03.2054
Rentenzahlungszeit      lebenslang
Hinterbliebenenleistung in der Rentenzahlungszeit
aus einer Dauer von maximal     
44          Jahren
Überschussverwendung
– während der Ansparphase      Anlage in Fondsanteilen
– während der Rentenzahlungszeit      Bonus-PLUS-Rente
Fondsanlage      gemanagt
Der Anteil Ihres Sparbeitrags, der für die Fondsanlage zur Verfügung steht, wird, wie von
Ihnen gewünscht, gemanagt angelegt.
0020141636220169334003701000

Bei der von Ihnen gewünschten gemanagten Fondsanlage werden die Investmentfonds
von einem Anlagegremium nach den Grundsätzen des Depotmodells          Balance ETF aus-
gewählt.
Kurzübersicht zu Vorschlagsnummer FV20141636 vom 20.01.2022
5 Seite 2 von
Bei Fonds sind die zukünftigen Kosten nicht bekannt. Aus den Fonds-Kosten der
Fonds-Anbieter erhalten wir jeweils Rückvergütungen. Kennzahlen zu Fonds-Kosten und
die Höhe dieser Rückvergütungen pro Jahr finden Sie in der nachfolgenden Tabelle.
Kapital-
Kostengruppe
Verwaltungs-
Kosten
p.          a.
Laufende
Fonds-Kosten
p.          a. bis zu
Rückvergütung
p.          a.
           in Prozent der Fondsanlage
Depotmodell Balance ETF 1 0,60 0,58 0,00
Versicherte Leistungen
Erlebensfall ohne Dynamik
zum vertraglich vereinbarten Abruftermin      01.03.2054
garantierte lebenslange
monatliche Rente von     
19,32          EUR
je 10.000          EUR Vertragsguthaben
hochgerechnet mit 5,0          %
für die Verrentung zur Verfügung
stehendes Guthaben in EUR
(Renditeoptimierung ohne
garantiertes für die Verrentung
zur Verfügung stehendes Guthaben)
72.882,00
daraus errechnet sich eine
lebenslange monatliche Rente
in EUR in Höhe von
175,11
0020141636220169334003701000

inkl. Dynamik
Kurzübersicht zu Vorschlagsnummer FV20141636 vom 20.01.2022
5 Seite 3 von
zum vertraglich vereinbarten Abruftermin      01.03.2054
garantierte lebenslange
monatliche Rente von     
19,32          EUR
je 10.000          EUR Vertragsguthaben
hochgerechnet mit 5,0          %
für die Verrentung zur Verfügung
stehendes Guthaben in EUR
(Renditeoptimierung ohne
garantiertes für die Verrentung
zur Verfügung stehendes Guthaben)
143.248,00
daraus errechnet sich eine
lebenslange monatliche Rente
in EUR in Höhe von
344,17
Auf die hochgerechneten Leistungen kann kein Anspruch erhoben werden, falls die ver-
tragsgemäß berechneten Werte geringer ausfallen. Siehe dazu auch die in dem Persönli-
chen Vorschlag enthaltenen Informationen zur Überschussbeteiligung.
Todesfall Wenn Sie sterben, zahlen wir die vereinbarte Hinterbliebenenleistung in Form einer
Rente an Ihre berechtigten Hinterbliebenen.
Premiumschutz      Renditeoptimierung ohne garantierten Hinterbliebenenschutz
Bei Tod vor Rentenbeginn wird das vorhandene Vertragsguthaben verrentet.
Wenn Sie in den ersten 44          Jahren nach Rentenbeginn sterben, berechnen wir die Leis-
tung auf der Grundlage der gesamten garantierten Renten der ersten 44          Jahre nach
Rentenbeginn abzüglich der bereits gezahlten garantierten Renten.
Dynamik und Beitragsübersicht
Beitrags-Dynamik Dynamik-Satz des Beitrages (jährlich)      5,00          %
Beitragszahlungsdaten Beitragszahlungsweise      monatlich
Ihr anfänglicher Beitrag      100,00          EUR
0020141636220169334003701000

Wichtige Hinweise und Erläuterungen
Kurzübersicht zu Vorschlagsnummer FV20141636 vom 20.01.2022
5 Seite 4 von
Information zur Erfüllung der besonderen
gesetzlichen Bestimmungen
Dieser Vertrag der Basisversorgung (Schicht 1) kann nicht vererbt, übertragen, veräußert,
kapitalisiert oder beliehen werden; aus dem Vertrag werden ausschließlich Rentenleistun-
gen erbracht, keine Kapitalleistungen.
Steuerliche Hinweise Die Beiträge zur Basis          Renteinvest sind nach Maßgabe des §          10          EStG als Sonderausga-
ben im Rahmen der Vorsorgeaufwendungen zu berücksichtigen.
Zu den Vorsorgeaufwendungen im Sinne des §          10 Absatz          1 Nr.          2          EStG gehören u.          a.
Beiträge zum Aufbau einer eigenen kapitalgedeckten Altersversorgung, zur gesetzlichen
Rentenversicherung, zu landwirtschaftlichen Alterskassen und zu berufsständischen Ver-
sorgungseinrichtungen.
Alle Beiträge im Sinne des §          10 Absatz          1 Nr.          2          EStG sind grundsätzlich bis zum Höchst-
beitrag zur knappschaftlichen Rentenversicherung          (West) als Vorsorgeaufwendungen zu
berücksichtigen. Im Jahr          2022 sind von diesem Betrag 94          % als Sonderausgaben
abzugsfähig. Der abzugsfähige Höchstbetrag für Vorsorgeaufwendungen nach
§          10          Absatz          3          EStG beträgt 24.101          EUR (bei zusammen veranlagten Ehepartnern/ein-
getragenen Lebenspartnern 48.202          EUR) im Jahr          2022 und steigt in Schritten von 2          %
bis auf 100          % im Jahr          2025.
Dynamische Erhöhung des Beitrages Beachten Sie bitte, dass sich der Beitrag durch die dynamischen Anpassungen automa-
tisch erhöht und im letzten Jahr der Beitragszahlung bei der Annahme aller dynami-
schen Erhöhungen 373,39          EUR monatlich beträgt.
Maßgebliche Verbraucherinformationen
und Steuerhinweise
Die für diesen Vorschlag maßgeblichen Versicherungsbedingungen und Steuerhinweise
sind in den Verbraucherinformationen enthalten. Im Einzelnen sind dies:
 „Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Fondsgebundene Versicherung - Basis-
versorgung (Schicht          1)“
 „Besondere Bedingungen für die Anpassungsversicherung in der Fondsgebundenen
Versicherung - Basisversorgung (Schicht          1)“
 „Allgemeine Steuerhinweise für die Fondsgebundene Versicherung - Basisversorgung
(Schicht          1)“
 „Besondere Bedingungen für das Lebensphasenkonzept“
0020141636220169334003701000

Kurzübersicht zu Vorschlagsnummer FV20141636 vom 20.01.2022
5 Seite 5 von
Beispielrechnung über unverbindliche Leistungen (inkl. Dynamik) aus der Basis          Renteinvest
Die Wertentwicklung des Guthabens sowie die Überschussbeteiligung beeinflussen die Höhe der tatsächlichen Versicherungsleistun-
gen.
Je nach Einschätzung der angenommenen jährlichen Wertsteigerung des Guthabens vor Kosten könnten sich die nachfolgenden Leis-
tungen zum vertraglich vereinbarten Abruftermin mit Alter 72          Jahren ergeben (Angaben in EUR). Sie sind nur als Beispiele anzu-
sehen, es handelt sich weder um Mindest- noch um Höchstwerte.
angenommene Wertentwicklung des Guthabens vor Kosten pro Jahr
monatliche unverbindliche Rente
in EUR
-1          % 2          % 5          % 6          %
im 1.          Rentenzahlungsjahr 159,34 227,40 344,17 399,96
im 2.          Rentenzahlungsjahr 160,77 229,45 347,27 403,56
im 3.          Rentenzahlungsjahr 162,22 231,52 350,40 407,19
Vertragsguthaben zur Verrentung in EUR 66.319,00 94.646,00 143.248,00 166.464,00
Für alle hier genannten Werte gelten die in dem Persönlichen Vorschlag enthaltenen Informationen zur Überschussbeteiligung. Je
niedriger die Risikoklasse der von Ihnen gewählten Fonds ist, umso weniger kann mit hohen Wertsteigerungssätzen gerechnet wer-
den.
Aus der Beispielrechnung können keine vertraglichen Ansprüche gegen uns abgeleitet werden.
Bei der Beispielrechnung handelt es sich nur um ein Rechenmodell, dem folgende Annahmen zugrunde liegen:
Bei den angegebenen unverbindlichen Leistungen haben wir angenommen, dass der Wert des Guthabens während der Ansparphase
jährlich um -1,00          %, 2,00          %, 5,00          % bzw. 6,00          % vor Kosten steigt. Ansonsten haben wir die heutige Überschussbeteiligung 2022
unterstellt.
Die ausgewiesene unverbindliche Rente beinhaltet zudem Überschüsse für die Rentenzahlungszeit auf Basis der heutigen Überschuss-
beteiligung 2022. Auf die angegebenen unverbindlichen Leistungen bzw. Leistungen inkl. Überschuss kann kein Anspruch erhoben
werden, falls die vertragsgemäß berechneten Werte geringer ausfallen.
0020141636220169334003701000