

Steckbrief

Garantierhöhung

Beschreibung

Bis 3 Jahre vor Rentenbeginn wird monatlich untersucht, ob das aktuelle Vertragsguthaben höher ist als 130 % der bisherigen Beitragssumme. Immer wenn dies der Fall ist, steigt das endfällig garantierte Kapital um 50 % des oberhalb der Beitragssumme liegenden Vertragsguthabens.

Es können mehrere Garantierhöhungen während des Vertragslebens eintreten. Auch während einer beitragsfreien Zeit sind Garantierhöhungen möglich.

Fallbeispiel

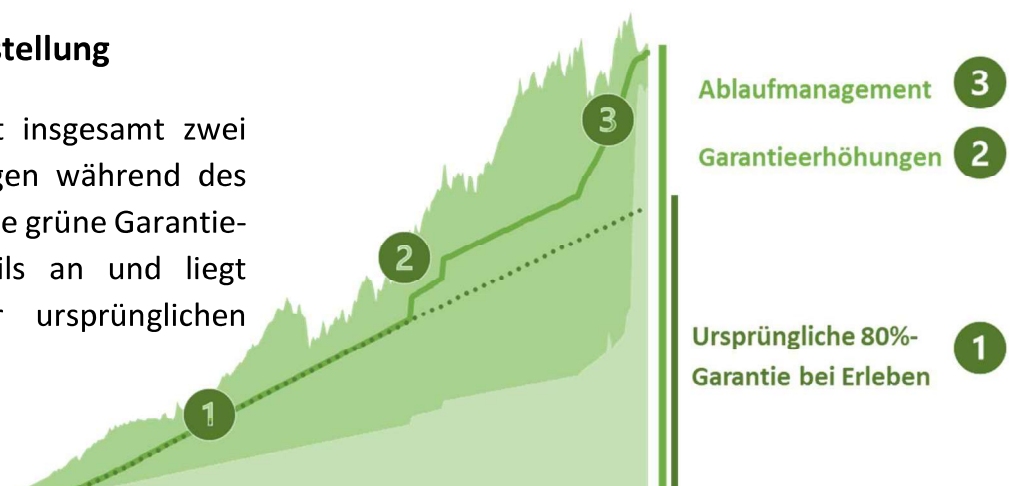
Ein Musterkunde zahlt für 30 Jahre lang jedes Jahr 1.000 € in seinen Vertrag ein. Damit erhält er endfällig ein garantiertes Kapital von 24.000 € zugesichert.

Situation nach 10 Jahren: Der Kunde hat bisher in Summe 10.000 € Beiträge gezahlt. Da der Fonds gut performt hat, ist das aktuelle Vertragsguthaben diesen Monat auf 13.000 € gestiegen. Dies entspricht gerade 130 % der bisherigen Beitragssumme. Damit greift die Garantierhöhung: das garantierte Kapital steigt um 50 % des oberhalb der Beitragssumme liegenden Vertragsguthabens (was 3.000 € entspricht), also um 1.500 €.

Ergebnis: Das endfällig garantierte Kapital steigt von 24.000 € auf 25.500 €.

Graphische Darstellung

Die Graphik zeigt insgesamt zwei Garantierhöhungen während des Vertragslebens. Die grüne Garantielinie steigt jeweils an und liegt damit über der ursprünglichen Garantielinie.



Ausweis in den Dokumenten

Das endfällig garantierte Kapital wird am Ende des Jahres in der Standmitteilung aufgeführt. Sollte sich in dem entsprechenden Jahr eine Garantierhöhung verwirklicht haben, wird ein erhöhtes endfällig garantiertes Kapital ausgewiesen (Vertragsguthaben).

■ Altersrente / Mindestkapital

Bei unveränderter Vertragsfortführung:

Nachfolgend nennen wir die Höhe der vertraglich vereinbarten Rente und des Vertragsguthabens, welches für die Bildung einer Rente mindestens zur Verfügung stehen wird. Eventuell bereits durchgeführte Garantierhöhungen gemäß § 3 Abs. 5 bis 8 der Versicherungsbedingungen sind im genannten Vertragsguthaben bereits berücksichtigt

Rentenbeginn	Rentenhöhe	Vertragsguthaben
01.05.2043	51,04 €	22.904,52 €