

Überschussmitteilung



Eine starke Gemeinschaft

Ihre Kapital-Lebensversicherung [REDACTED] mit Überschuss-System „Bonus“

Versicherungsnummer	[REDACTED]
Versicherungsnehmer	[REDACTED]
Versicherte Person	[REDACTED]
Tarif	[REDACTED]
Berechnungsdatum	[REDACTED]
Garantierte Versicherungssumme	[REDACTED] EUR
Versicherungsleistungen planmäßig fällig am	[REDACTED] ⁶⁾
Bonusguthaben ¹⁰⁾	[REDACTED] EUR
Todesfallleistung	[REDACTED] EUR ¹¹⁾
Mögliche Ablaufleistung ¹⁾	[REDACTED] EUR ¹⁸⁾
Bewertungsreserve	[REDACTED] EUR ¹⁵⁾

- 1 Die unter „Mögliche Ablaufleistung“ angegebenen Werte sind als unverbindliches Beispiel anzusehen. Sie enthalten zukünftige Überschussleistungen sowie gegebenenfalls einen Schlussüberschussanteil und können deshalb nicht garantiert werden. Die tatsächlich auszahlenden Gesamtleistungen können höher oder niedriger sein.
- 6 Die Versicherung kann unter Berücksichtigung der einkommensteuerlichen Voraussetzungen vorzeitig abgerufen werden, sobald das Deckungskapital zuzüglich Überschüssen die Versicherungssumme erreicht. Nähere Informationen stellen wir Ihnen auf Anfrage gerne zur Verfügung.
- 10 Dieser Wert beschreibt die Überschüsse bei einem möglichen Rückkauf.
- 11/ In diesem Wert ist ein Schlussüberschussanteil enthalten. Schlussüberschussanteile werden jährlich neu festgesetzt und gelten nur für Verträge, die in diesem Jahr zur Auszahlung kommen. Während die Zuteilung laufender Überschüsse unwiderruflich ist, können Schlussüberschussanteile teilweise oder auch ganz entfallen.
- 18
- 15 Bei dem angegebenen Wert handelt es sich um den Teil der Bewertungsreserven, der Ihrem Vertrag unmittelbar zugeteilt wird. Die Höhe der zu verteilenden Bewertungsreserven wird monatlich neu ermittelt. Der angegebene Wert gilt daher nur, wenn die Kündigung zum angegebenen Datum erfolgt oder der Todesfall im Folgemonat eintritt. In allen anderen Fällen kann der Wert steigen oder sich auch - bis auf Null - reduzieren.