

## Beispiel für Congenial privat



### Vorteile:

- **Fondsgebundene Rentenversicherung**  
Profitieren Sie von attraktiven Ertragschancen und von einer lebenslangen ab Rentenbeginn garantierten Rente!
- **Steuerlich attraktiv**  
Die Rente wird nur mit dem Ertragsanteil versteuert.

### Persönliche Daten

Versicherte Person  
Geburtsdatum

**Monkey Peanuts**  
**01.01.1991**

### Vertragsdaten

Vertragsart

Fondsgebundene Rentenversicherung (Congenial privat)  
Tarif C78 H

Versicherungsbeginn

01.09.2025

Rentenbeginn

01.09.2058

Ablauf der Beitragszahlungsdauer

01.09.2058

Ablauf der Garantiezeit

01.09.2068

### Beitrag

monatlicher Beitrag

100,00 EUR

Vom monatlichen Beitrag entfallen auf  
Hauptversicherung

100,00 EUR

Betriebliche Altersversorgung:

Der monatliche Beitrag setzt sich zusammen aus

## Beispiel für Congenial privat

### Vertragsleistungen

#### bei Erleben des Rentenbeginns:

Der zum Rentenbeginn vorhandene Policenwert wird in eine lebenslange garantierte monatliche Rente umgewandelt. Sie wird mit dem vom Rentenbeginn abhängigen Rentenfaktor ermittelt.

garantierter Rentenfaktor zum Rentenbeginn 25,80

#### Kapitalauszahlung:

Zum Rentenbeginn können Sie anstelle der Rente die Auszahlung des Policenwerts verlangen und den Vertrag beenden.

#### bei Tod von Monkey Peanuts vor Rentenbeginn:

Policenwert in EUR, mindestens jedoch die Summe der gezahlten Beiträge für die Hauptversicherung.

bei Tod von Monkey Peanuts nach Rentenbeginn wird die monatliche Rente bis zum Ablauf der Garantiezeit am 01.09.2068 gezahlt.

## Beispiel für Congenial privat

### Beispielhaft hochgerechnete Leistung bei Rentenbeginn am 01.09.2058

Wir wollen Ihnen einen Eindruck vermitteln, welche Leistungen sich zum Rentenbeginn am 01.09.2058 ergeben können.

Die Werte sind unter der Voraussetzung berechnet, dass die Beiträge wie vertraglich vereinbart bezahlt sind. Sie beinhalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung, die mit der zuletzt für 2025 gültigen Überschussbeteiligung angenommen sind. Die in der Tabelle beispielhaft hochgerechneten Werte stellen keine Unter- oder Obergrenze dar.

Für einen Policenwert erhalten Sie die zugehörige monatliche Rente mit der Umrechnungsformel:

**Rentenfaktor \* Policenwert zum Rentenbeginn / 10.000 = lebenslange monatliche Rente**

Der Rentenfaktor gibt die monatliche Rente für einen Policenwert von 10.000 EUR an. Er ist vom Rentenbeginn abhängig. Eine Übersicht der Rentenfaktoren erhalten Sie mit dem Versicherungsschein.

Der Rentenfaktor von 25,80 ist ab dem Vertragsbeginn garantiert.

Ergibt sich bei Rentenbeginn auf der Grundlage der Sterbetafel und des Rechnungszinses, den wir für den Neuzugang von vergleichbaren sofort beginnenden Rentenversicherungen verwenden, eine höhere Rente als die garantierte Rente, dann wird die höhere Rente garantiert.

In der Hochrechnung haben wir einen Rentenfaktor von 30,07 angesetzt. Dieser ergibt sich mit dem Rechnungszins und der Sterbetafel, die wir derzeit für vergleichbare sofort beginnende Rentenversicherungen verwenden. Dieser Rentenfaktor ist nicht garantiert. Er kann sich ändern.

Einzelheiten entnehmen Sie bitte den Regelungen der Versicherungsbedingungen "Welche Leistungen erbringen wir?".

Die dargestellten möglichen Leistungsentwicklungen der fondsgebundenen Rentenversicherung basieren zusätzlich auf der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen. **Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken.** Bisherige und künftige Wertsteigerungen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger als die angegebenen Werte sein.

angenommener Rentenbeginn am 01.09.2058	jährliche Wertentwicklung der Fondsanteile (Nettomethode)			
	4 %	6 %	3 %	0 %
beispielhaft hochgerechneter Policenwert zum Rentenbeginn	75.156,08 EUR	111.169,13 EUR	62.335,51 EUR	36.802,79 EUR
aktueller Rentenfaktor (nicht garantiert)	30,07			
beispielhaft hochgerechnete lebenslange monatliche Rente	225,99 EUR	334,29 EUR	187,44 EUR	110,67 EUR
beispielhafte Berechnung der monatlichen Gesamtrente bei einem für die Überschussbeteiligung im Rentenbezug angenommenen Anteilsatz von 1,20 %	228,70 EUR	338,30 EUR	189,69 EUR	112,00 EUR

**Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der Darstellung in Euro und Cent nur als Beispiele anzusehen.**

Durch die Überschussbeteiligung in der Rentenbezugszeit erhöht sich die Rente um die dynamische Überschussrente.

## Beispiel für Congenial privat

### Garantierte Rentenfaktoren

Der Rentenfaktor für die Rente gibt die monatliche Rente für einen Policenwert von 10.000 EUR an. Bei Rentenbeginn wird die Rente wie folgt bestimmt:

monatliche Rente = Rentenfaktor x Policenwert bei Rentenbeginn / 10.000

Die Rentenfaktoren sind ab dem Vertragsbeginn garantiert. Ergibt sich bei Rentenbeginn auf der Grundlage der Sterbetafel und des Rechnungszinses, die wir für den Neuzugang von vergleichbaren sofort beginnenden Rentenversicherungen verwenden, eine höhere Rente als die garantierte Rente, dann wird die höhere Rente garantiert.

Einzelheiten entnehmen Sie bitte den Regelungen der Versicherungsbedingungen "Welche Leistungen erbringen wir?".

Rentenbeginn	Garantierter Rentenfaktor für 10.000 EUR Policenwert
01.09.2053	22,61
01.09.2054	23,18
01.09.2055	23,78
01.09.2056	24,42
01.09.2057	25,09
01.09.2058	25,80
01.09.2059	26,54
01.09.2060	27,33
01.09.2061	28,17
01.09.2062	29,05
01.09.2063	29,99
01.09.2064	30,99
01.09.2065	32,04
01.09.2066	33,16
01.09.2067	34,34
01.09.2068	35,58
01.09.2069	36,89
01.09.2070	38,26
01.09.2071	39,70
01.09.2072	41,19
01.09.2073	42,72
01.09.2074	44,28
01.09.2075	45,87

## Beispiel für Congenial privat

### Gewählte Fondsanlage

Informationen zu den Ihnen zur Verfügung stehenden Fonds erhalten Sie unter [condor.tools.factsheetslive.com](http://condor.tools.factsheetslive.com).

Für dieses Beispiel haben Sie folgende Fonds mit den jeweils aktuellen Fondskosten ausgewählt:

Name des Fonds	ISIN	aktuelle Fondskosten p.a. (Laufende Kosten)	Prozentanteil
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD Accu	IE00B4L5Y983	0,20 %	100,00 %

### Überschussverwendung

In der Rentenbezugszeit werden die jährlichen Überschussanteile als dynamische Überschussrente verwendet.

### Flexibler Rentenbeginn

Sie haben die Möglichkeit, Ihren Rentenbeginn zu verlegen. Zu Illustrationszwecken stellen wir Ihnen dar, welche Gesamtleistungen sich bei Verlegung des Rentenbeginns ergeben könnten. Die beispielhafte Berechnung erfolgt auf Grundlage der sich aktuell ergebenden Rentenfaktoren zu den angegebenen Rentenbeginn, einem beispielhaft hochgerechneten Policenwert und auf der Grundlage der zuletzt gültigen Überschussbeteiligung für die Rentenbezugszeit. Bei der Berechnung haben wir eine jährlich gleich bleibende Wertentwicklung der Anteilseinheiten von 6,00 % angenommen. Die beispielhafte Berechnung der monatlichen Gesamtrate berücksichtigt für die Überschussbeteiligung im Rentenbezug einen jährlichen Anteilsatz von 1,20 %.

Bitte beachten Sie die Ausführungen in "Beispielhaft hochgerechnete Leistung bei Rentenbeginn am 01.09.2058".

Einzelheiten zum flexiblen Rentenbeginn finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen unter "Können Sie den Rentenbeginn verschieben?".

Rentenbeginn	Termin	anfängliche beispielhaft hochgerechnete monatliche Gesamtrate	beispielhaft hochgerechneter Policenwert
vorverlegt	01.09.2053	214,54 EUR	78.958,88 EUR
angenommen	01.09.2058	338,30 EUR	111.169,13 EUR
hinausgeschoben	01.09.2063	504,45 EUR	145.241,06 EUR

Hierbei haben wir beispielhaft angenommen, dass die Vertragsänderung zum Vorverlegen des Rentenbeginns am 01.08.2053 und zum Hinausschieben am 01.08.2058 erfolgt.

Bei der Berechnung der Leistungen haben wir vorausgesetzt, dass die fälligen Beiträge bis zum Ablauf der Beitragszahlungsdauer, längstens bis zum jeweiligen Rentenbeginn gezahlt werden.

### Weitere Informationen

Das Kapitalanlagerisiko trägt der Versicherungsnehmer.

Diesem Beispiel liegen die am 01.01.2025 gültigen steuerrechtlichen und sozialversicherungsrechtlichen Rahmenbedingungen zugrunde.

## Beispiel für Congenial privat

### Unverbindliche Beispielrechnung vor Rentenbeginn

Die Werte sind unter der Voraussetzung berechnet, dass die Beiträge wie vertraglich vereinbart bezahlt sind. Sie beinhalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung, die mit der zuletzt für 2025 gültigen Überschussbeteiligung angenommen sind.

Die dargestellten möglichen Entwicklungen des Policenwertes der fondsgebundenen Rentenversicherung basieren auf der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen. **Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken.** Bisherige und künftige Wertsteigerungen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger als die angegebenen Werte sein.

Die Entwicklung des Policenwertes wird von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. dem gewählten Investment, der Entwicklung der Kapitalmärkte, Zinssätzen, Inflationsraten und den Anlageentscheidungen des Fondsmanagements.

Termin	Policenwert zum jeweiligen Termin mit der zuletzt für 2025 gültigen Überschussbeteiligung und bei Annahme einer jährlich gleich bleibenden Wertentwicklung der Anteilheiten von			
	4 %	6 %	3 %	0 %
	EUR	EUR	EUR	EUR
01.09.2026	1.170,68	1.182,91	1.164,54	1.146,00
01.09.2027	2.388,19	2.436,80	2.364,01	2.292,00
01.09.2028	3.654,40	3.765,92	3.599,47	3.437,95
01.09.2029	4.971,26	5.174,79	4.872,00	4.583,83
01.09.2030	6.340,79	6.668,20	6.182,69	5.729,64
01.09.2031	7.765,10	8.251,20	7.532,71	6.875,40
01.09.2032	9.246,39	9.929,18	8.923,23	8.021,04
01.09.2033	10.786,43	11.705,84	10.355,36	9.166,67
01.09.2034	12.384,70	13.584,59	11.827,87	10.312,04
01.09.2035	14.042,90	15.571,32	13.340,93	11.455,24
01.09.2036	15.763,31	17.672,19	14.895,65	12.595,50
01.09.2037	17.548,25	19.893,75	16.493,17	13.732,87
01.09.2038	19.400,14	22.243,01	18.134,68	14.867,28
01.09.2039	21.321,46	24.727,24	19.821,38	15.998,69
01.09.2040	23.314,88	27.354,19	21.554,50	17.127,11
01.09.2041	25.383,02	30.132,09	23.335,37	18.252,43
01.09.2042	27.528,74	33.069,61	25.165,27	19.374,66
01.09.2043	29.754,97	36.175,91	27.045,51	20.493,72
01.09.2044	32.064,66	39.460,72	28.977,53	21.609,56
01.09.2045	34.460,99	42.934,24	30.962,74	22.722,09
01.09.2046	36.947,21	46.607,39	33.002,61	23.831,22
01.09.2047	39.526,67	50.491,55	35.098,62	24.936,84
01.09.2048	42.202,90	54.598,91	37.252,36	26.038,83
01.09.2049	44.979,48	58.942,27	39.465,38	27.137,04
01.09.2050	47.860,21	63.535,19	41.739,32	28.231,33
01.09.2051	50.849,02	68.392,02	44.075,87	29.321,49
01.09.2052	53.949,89	73.527,91	46.476,74	30.407,29
01.09.2053	57.167,07	78.958,88	48.943,73	31.488,41
01.09.2054	60.504,92	84.701,92	51.478,63	32.564,33
01.09.2055	63.967,98	90.774,97	54.083,28	33.634,49
01.09.2056	67.560,89	97.196,97	56.759,66	34.698,08
01.09.2057	71.288,58	103.987,94	59.509,74	35.754,13

## Beispiel für Congenial privat

### Beispielhaft hochgerechnete Leistung bei Rentenbeginn am 01.09.2058 unter Berücksichtigung der Fondskosten

Wir wollen Ihnen einen Eindruck vermitteln, welche Leistungen sich zum Rentenbeginn unter Berücksichtigung der Fondskosten ergeben können.

Die Werte sind unter der Voraussetzung berechnet, dass die Beiträge wie vertraglich vereinbart bezahlt sind. Sie beinhalten Leistungen aus der Überschussbeteiligung, die mit der zuletzt für 2025 gültigen Überschussbeteiligung angenommen sind. Die in der Tabelle beispielhaft hochgerechneten Werte stellen keine Unter- oder Obergrenze dar.

Für einen Policenwert erhalten Sie die zugehörige monatliche Rente mit der Umrechnungsformel:

**Rentenfaktor \* Policenwert zum Rentenbeginn / 10.000 = lebenslange monatliche Rente**

Der Rentenfaktor gibt die monatliche Rente für einen Policenwert von 10.000 EUR an. Er ist vom Rentenbeginn abhängig. Eine Übersicht der Rentenfaktoren erhalten Sie mit dem Versicherungsschein.

Der Rentenfaktor von 25,80 ist ab dem Vertragsbeginn garantiert.

Ergibt sich bei Rentenbeginn auf der Grundlage der Sterbetafel und des Rechnungszinses, den wir für den Neuzugang von vergleichbaren sofort beginnenden Rentenversicherungen verwenden, eine höhere Rente als die garantierte Rente, dann wird die höhere Rente garantiert.

In der Hochrechnung haben wir einen Rentenfaktor von 30,07 angesetzt. Dieser ergibt sich mit dem Rechnungszins und der Sterbetafel, die wir derzeit für vergleichbare sofort beginnende Rentenversicherungen verwenden. Dieser Rentenfaktor ist nicht garantiert. Er kann sich ändern.

Einzelheiten entnehmen Sie bitte den Regelungen der Versicherungsbedingungen "Welche Leistungen erbringen wir?".

Die dargestellten möglichen Leistungsentwicklungen der fondsgebundenen Rentenversicherung basieren zusätzlich auf der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen vor Abzug der Fondskosten. **Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken.** Bisherige und künftige Wertsteigerungen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger als die angegebenen Werte sein.

angenommener Rentenbeginn am 01.09.2058	jährliche Wertentwicklung der Fondsanteile vor Abzug der Fondskosten, also die Wertentwicklung der Kapitalanlagen in dem Fonds (Bruttomethode)			
	4 %	6 %	3 %	0 %
beispielhaft hochgerechneter Policenwert zum Rentenbeginn	72.360,89 EUR	106.798,42 EUR	60.092,20 EUR	35.534,63 EUR
aktueller Rentenfaktor (nicht garantiert)	30,07			
beispielhaft hochgerechnete lebenslange monatliche Rente	217,59 EUR	321,14 EUR	180,70 EUR	106,85 EUR
beispielhafte Berechnung der monatlichen Gesamrente bei einem für die Überschussbeteiligung im Rentenbezug angenommenen Anteilsatz von 1,20 %	220,20 EUR	324,99 EUR	182,87 EUR	108,13 EUR

**Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Sie sind trotz der Darstellung in Euro und Cent nur als Beispiele anzusehen.**

## Beispiel für Congenial privat

### Erläuterungen zur Überschussbeteiligung

#### Wie entstehen Überschüsse?

---

Überschüsse entstehen bei der fondsgebundenen Rentenversicherung während der Aufschubzeit, wenn der Leistungsverlauf günstiger oder die Kosten niedriger sind als bei der Tarifikalkulation angenommen oder die Kapitalverwaltungsgesellschaft einen Teil ihrer Verwaltungsvergütung an uns zurück gibt.

In der Rentenbezugszeit erzielt die Gesellschaft Überschüsse

- durch rentable Kapitalanlagen in Grundbesitz, Hypotheken, Wertpapieren und Darlehen an die öffentliche Hand und an die Wirtschaft,
- bei einem günstigeren Risikoverlauf als angenommen und
- durch eine rationelle und sparsame Verwaltung.

An diesen Überschüssen wird Ihr Vertrag in der Rentenbezugszeit beteiligt.

#### Wie lauten die zuletzt für 2025 gültigen Überschussanteilsätze?

---

Die beispielhafte Hochrechnung der Überschussbeteiligung für den einzelnen Versicherungsvertrag erfolgt auf Basis der nachfolgend aufgeführten Überschussanteilsätze. Die Höhe der zuletzt für 2025 gültigen Überschussanteilsätze beträgt

für die Hauptversicherung bis zum Rentenbeginn:

- 30,00 % des Risikobeitrags des vorangegangenen Monats
- Fondsüberschüsse in % des Werts der Fondsanteile zum Monatsersten des Vormonats

Für die Rentenbezugszeit der Hauptversicherung sind noch keine Überschussanteilsätze festgelegt. Die beispielhaften Berechnungen erfolgen mit einem angenommenen Überschussanteilsatz von 1,20 %.

# Beispiel für Congenial privat

## Allgemeine Erläuterungen zu diesem Versicherungsbeispiel

### Tarifbeschreibungen

---

#### **Tarif C78 H Fondsgebundene Rentenversicherung**

Der Vertrag ist vor dem Rentenbeginn unmittelbar an der Wertentwicklung der Anteilseinheiten eines oder mehrerer Sondervermögen beteiligt. Entsprechend der mit Ihnen getroffenen Vereinbarungen erwerben wir Anteilseinheiten verschiedener Sondervermögen, wie z. B. Wertpapier-Sondervermögen (Fonds) und Investmentfondsanteil-Sondervermögen (Dachfonds), und verwalten sie im Anlagestock getrennt von unserem sonstigen Vermögen. Da die Wertentwicklung nicht vorauszusehen ist, können wir den Euro-Wert der Leistung nicht garantieren.

#### **Rente**

Wir zahlen eine monatliche Rente in EUR am Monatsersten, wenn die versicherte Person am jeweiligen Fälligkeitstag lebt (vorschüssige Rente). Die erste Rentenzahlung erfolgt spätestens 10 Tage nach Rentenbeginn. Die Höhe der ab Rentenbeginn garantierten Rente ist abhängig vom Policenwert bei Rentenbeginn und dem Rentenfaktor.

#### **Kapitalwahlrecht**

Zum Rentenbeginn können Sie anstelle der Rente eine Kapitalabfindung in Höhe des Policenwerts verlangen und den Vertrag beenden.