

Assurance Inc., Derwischstr. 67, 81177 Hintertupfing

Herr  
Hans-Dieter Mustermann



Assurance Inc.  
Dr. Jack Smith  
Derwischstr. 67  
81177 Hintertupfing

Tel. 0821/22122221  
0171/1234451  
Fax 08312/22132132  
E-Mail smith@wwk.de

Dies  
ist  
ein  
Hinweis

07.03.2003

## **Persönlicher Versorgungsvorschlag der WWK Lebensversicherung a.G.**

Sehr geehrter Herr Mustermann,

wir beglückwünschen Sie zu Ihrem Interesse an einer WWK-Privatrente Invest.

Da Sie Ihre finanzielle Absicherung gezielt ergänzen wollen, brauchen Sie einen Partner, der Ihnen die notwendige Sicherheit bietet. Ihre Entscheidung für die WWK ist richtig.

Dieser Versorgungsvorschlag wurde speziell für Sie erstellt - denn bei uns passt sich der Versicherungsschutz Ihren Wünschen und Bedürfnissen an.

Haben Sie Fragen? Unser Vertragspartner vor Ort und wir stehen Ihnen gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

# Persönlicher Versorgungsvorschlag für eine WWK-Privatrente Invest

für Herrn Hans-Dieter Mustermann



<b>Personendaten</b>	Versicherte Person  Geburtsdatum	Hans-Dieter Mustermann 01.01.1970															
<b>Hauptversicherung</b>	<b>Rentenversicherung mit aufgeschobenem Rentenbeginn, Rentengarantie, Beitragsrückgewähr bei Tod in der Ansparzeit und Anlage der Überschüsse in einen Investmentfonds</b> nach Tarif RA12M  <b>Gewählter Fonds</b>  Versicherungsbeginn Ansparzeit davon Beitragszahlungsdauer	<b>BERENBERG-C CLASSIC-UNIVERSAL-FONDS</b>  01.04.2003 27 Jahre 27 Jahre															
<b>Garantierte Leistungen</b>	<b>Ab dem Rentenbeginn 01.04.2030 zahlen wir</b> lebenslang, aber mindestens für die Rentengarantiezeit von 5 Jahren, monatlich eine <b>garantierte Basisrente</b> von  oder alternativ einmalig eine <b>Kapitalabfindung</b> in Höhe von  <b>Beitragsrückgewähr im Todesfall</b> Im Todesfall vor Rentenbeginn zahlen wir die eingezahlten Beiträge der Hauptversicherung und zusätzlich das bis zu diesem Zeitpunkt angesammelte Überschussguthaben (Fondsguthaben) zurück.	<b>202,30 EUR</b>  <b>44.212,00 EUR</b>															
<b>Beitrag</b>	Monatlicher Beitrag	100,00 EUR															
<b>Mögliche Leistungen*</b>	<b>Mögliche Leistungen* zum Rentenbeginn 01.04.2030 (in EUR)</b>  bei Gewinnsystem <b>Fondsansammlung und wachsende Plusrente</b>  Die Gesamtleistungen beinhalten die garantierten Leistungen zuzüglich der nicht garantierten Überschüsse. Durch die vorsichtige Kalkulation entstehen im Allgemeinen Überschüsse, die wir Ihnen im Rahmen der Überschussbeteiligung gutschreiben. Die Anlage der Überschüsse erfolgt in dem von Ihnen gewählten Fonds BERENBERG-C CLASSIC-UNIVERSAL-FONDS. Die Gesamtleistungen sind unter der Annahme berechnet, dass die für das Jahr 2003 deklarierten Überschussätze während der gesamten Ansparzeit unverändert bleiben und eine gleichbleibende jährliche Wertentwicklung Ihres gewählten Fonds BERENBERG-C CLASSIC-UNIVERSAL-FONDS von 0 %, 3 %, 6 % bzw. 9 % erfolgt. <b>Die tatsächlich auszahlenden Gesamtleistungen können höher oder niedriger sein.</b>																
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Jährliche Wertentwicklung Ihres Fonds von</th> <th>0 % *</th> <th>3 % *</th> <th>6 % *</th> <th>9 % *</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. monatliche Gesamtrente * von</td> <td>311,42</td> <td>330,72</td> <td>358,47</td> <td>399,06</td> </tr> <tr> <td>Mögliches Rentenkapital * von</td> <td>57.006</td> <td>60.539</td> <td>65.619</td> <td>73.048</td> </tr> </tbody> </table>	Jährliche Wertentwicklung Ihres Fonds von	0 % *	3 % *	6 % *	9 % *	1. monatliche Gesamtrente * von	311,42	330,72	358,47	399,06	Mögliches Rentenkapital * von	57.006	60.539	65.619	73.048	
Jährliche Wertentwicklung Ihres Fonds von	0 % *	3 % *	6 % *	9 % *													
1. monatliche Gesamtrente * von	311,42	330,72	358,47	399,06													
Mögliches Rentenkapital * von	57.006	60.539	65.619	73.048													
<b>Hinweise zur</b>	<b>Antragstellung:</b> Es sind keine Gesundheitsangaben erforderlich.																

WWK Lebensversicherung a.G., Marsstraße 37, 80335 München, Registergericht München HR B 211, vertreten durch den Vorstand: Dr. Reinhard Fuchs (V.), Rainer Gebhart, Dr. Friedrich Hebeisen, Jürgen Schrameier. Vorsitzender des Aufsichtsrats: Peter Kürn

Versorgungsvorschlag von Assurance Inc., Dr. Jack Smith, Derwischstr. 67, 81177 Hintertupfing, Tel.: 0821/22122221, bzw. 0171/1234451, Fax: 08312/22132132  
 Angebots-ID: 1232312 - 07.03.2003 / 12:22:50 - OFF1.0 erstellt am 07.03.2003

**Persönlicher Versorgungsvorschlag  
für eine WWK-Privatrente Invest**

für Herrn Hans-Dieter Mustermann



Dieser Versorgungsvorschlag wird erst mit Abgabe eines entsprechenden Antrags und dessen Annahme durch die WWK-Zentraldirektion verbindlich.



# Persönlicher Versorgungsvorschlag für eine WWK-Privatrente Invest

für Herrn Hans-Dieter Mustermann



## Unverbindliche Modellrechnung

### Verlauf der möglichen Leistungsentwicklungen\* Ihrer WWK-Privatrente Invest bei Kündigung bis zum Rentenbeginn am 01.04.2030 (in EUR)

Um Ihnen einen Eindruck zu vermitteln, wie sich die zukünftigen Gesamtleistungen einschließlich der Überschussbeteiligung entwickeln können, wurde im nachfolgenden unverbindlichen Beispiel **vereinfachend** angenommen, dass die für das Jahr 2003 deklarierten Überschussätze während der gesamten Ansparzeit unverändert bleiben und eine gleichbleibende jährliche Wertentwicklung Ihres gewählten Fonds von 0 %, 3 %, 6 % bzw. 9 % erfolgt.

**Die tatsächlich auszuzahlenden Gesamtleistungen können höher oder niedriger sein.**

Jährliche Wertentwicklung Ihres Fonds von			0 %	3 %	6 %	9 %
Datum	Beitrag monatlich	Garantierte Leistung bei Kündigung	Mögliche Leistung * bei Kündigung ca.	Mögliche Leistung * bei Kündigung ca.	Mögliche Leistung * bei Kündigung ca.	Mögliche Leistung * bei Kündigung ca.
04/2003	100,00	0	0	0	0	0
04/2004	100,00	0	5	5	5	5
04/2005	100,00	892,24	925	925	925	926
04/2006	100,00	1.916,93	2.006	2.007	2.008	2.010
04/2007	100,00	3.007,77	3.182	3.186	3.190	3.194
04/2008	100,00	4.157,58	4.447	4.456	4.466	4.476
04/2009	100,00	5.367,76	5.803	5.822	5.841	5.861
04/2010	100,00	6.642,00	7.256	7.288	7.322	7.358
04/2011	100,00	7.981,58	8.807	8.858	8.913	8.973
04/2012	100,00	9.390,79	10.461	10.539	10.624	10.717
04/2013	100,00	10.869,88	12.221	12.333	12.457	12.595
04/2014	100,00	12.423,93	14.091	14.247	14.423	14.622
04/2015	100,00	14.055,41	16.077	16.288	16.529	16.805
04/2016	100,00	15.608,70	18.023	18.301	18.624	18.999
04/2017	100,00	17.214,16	20.062	20.420	20.843	21.343
04/2018	100,00	18.872,94	22.195	22.650	23.194	23.848
04/2019	100,00	20.585,00	24.424	24.992	25.683	26.525
04/2020	100,00	22.356,08	26.757	27.457	28.321	29.392
04/2021	100,00	24.186,36	29.194	30.047	31.116	32.462
04/2022	100,00	26.078,61	31.741	32.770	34.078	35.753
04/2023	100,00	28.033,02	34.398	35.628	37.216	39.281
04/2024	100,00	25.200,00	32.318	33.776	35.687	38.214
04/2025	100,00	26.400,00	34.324	36.039	38.322	41.391
04/2026	100,00	27.600,00	36.383	38.387	41.096	44.800
04/2027	100,00	28.800,00	38.498	40.826	44.022	48.463
04/2028	100,00	30.000,00	40.671	43.360	47.108	52.406
04/2029	100,00	31.200,00	42.904	45.994	50.367	56.655

Bei Kündigung zahlen wir die "Mögliche Gesamtleistung bei Kündigung" sofort aus.

Die "Garantierte Leistung bei Kündigung" ist auf die "Garantierte Leistung im Todesfall" begrenzt, falls aus dem Differenzbetrag aus diesen ab Rentenbeginn eine beitragsfreie Rente von mindestens 300 EUR jährlich gebildet werden kann. Falls dies nicht der Fall ist, wird der Differenzbetrag bei Kündigung ausgezahlt.

Ein Antrag auf Kapitalabfindung ist spätestens 3 Monate vor Rentenbeginn zu stellen.

Von den dargestellten Leistungen können wir lediglich die garantierten Leistungen der Höhe nach vertraglich zusichern.

**\* Die möglichen Leistungen können nicht garantiert werden und dienen ausschließlich zu Illustrationszwecken. Bitte beachten Sie dazu die "Hinweise zur Wertentwicklung des Fonds sowie zur Überschussbeteiligung". Sie sind Bestandteil dieses Versorgungsvorschlags.**

# Persönlicher Versorgungsvorschlag für eine WWK-Privatrente Invest

für Herrn Hans-Dieter Mustermann



## Unverbindliche Modellrechnung

### Verlauf der möglichen Leistungsentwicklungen\* Ihrer WWK-Privatrente Invest im Todesfall bis zum Rentenbeginn am 01.04.2030 (in EUR)

Um Ihnen einen Eindruck zu vermitteln, wie sich die zukünftigen Gesamtleistungen einschließlich der Überschussbeteiligung entwickeln können, wurde im nachfolgenden unverbindlichen Beispiel **vereinfachend** angenommen, dass die für das Jahr 2003 deklarierten Überschussätze während der gesamten Ansparzeit unverändert bleiben und eine gleichbleibende jährliche Wertentwicklung Ihres gewählten Fonds von 0 %, 3 %, 6 % bzw. 9 % erfolgt.

**Die tatsächlich auszuzahlenden Gesamtleistungen können höher oder niedriger sein.**

Jährliche Wertentwicklung Ihres Fonds von			0 %	3 %	6 %	9 %
Datum	Beitrag monatlich	Garantierte Leistung im Todesfall	Mögliche Leistung * im Todesfall ca.	Mögliche Leistung * im Todesfall ca.	Mögliche Leistung * im Todesfall ca.	Mögliche Leistung * im Todesfall ca.
04/2003	100,00	0	0	0	0	0
04/2004	100,00	1.200,00	1.205	1.205	1.205	1.205
04/2005	100,00	2.400,00	2.433	2.433	2.433	2.433
04/2006	100,00	3.600,00	3.689	3.690	3.691	3.693
04/2007	100,00	4.800,00	4.974	4.978	4.982	4.986
04/2008	100,00	6.000,00	6.290	6.299	6.308	6.318
04/2009	100,00	7.200,00	7.636	7.654	7.673	7.693
04/2010	100,00	8.400,00	9.014	9.046	9.080	9.116
04/2011	100,00	9.600,00	10.425	10.476	10.532	10.591
04/2012	100,00	10.800,00	11.870	11.948	12.033	12.126
04/2013	100,00	12.000,00	13.351	13.463	13.587	13.726
04/2014	100,00	13.200,00	14.867	15.023	15.199	15.398
04/2015	100,00	14.400,00	16.422	16.632	16.873	17.150
04/2016	100,00	15.600,00	18.015	18.292	18.615	18.990
04/2017	100,00	16.800,00	19.648	20.006	20.429	20.929
04/2018	100,00	18.000,00	21.322	21.777	22.321	22.975
04/2019	100,00	19.200,00	23.039	23.607	24.298	25.140
04/2020	100,00	20.400,00	24.801	25.501	26.365	27.436
04/2021	100,00	21.600,00	26.608	27.461	28.530	29.876
04/2022	100,00	22.800,00	28.462	29.491	30.800	32.475
04/2023	100,00	24.000,00	30.365	31.595	33.183	35.248
04/2024	100,00	25.200,00	32.318	33.776	35.687	38.214
04/2025	100,00	26.400,00	34.324	36.039	38.322	41.391
04/2026	100,00	27.600,00	36.383	38.387	41.096	44.800
04/2027	100,00	28.800,00	38.498	40.826	44.022	48.463
04/2028	100,00	30.000,00	40.671	43.360	47.108	52.406
04/2029	100,00	31.200,00	42.904	45.994	50.367	56.655
04/2030		32.400,00	45.194	48.727	53.807	61.236

Von den dargestellten Leistungen können wir lediglich die garantierten Leistungen der Höhe nach vertraglich zusichern.

**\* Die möglichen Leistungen können nicht garantiert werden und dienen ausschließlich zu Illustrationszwecken. Bitte beachten Sie dazu die "Hinweise zur Wertentwicklung des Fonds sowie zur Überschussbeteiligung". Sie sind Bestandteil dieses Versorgungsvorschlags.**

# Persönlicher Versorgungsvorschlag für eine WWK-Privatrente Invest

für Herrn Hans-Dieter Mustermann



## Unverbindliche Modellrechnung

### Mögliche Leistungen\* zum Rentenbeginn 01.04.2030 (in EUR)

Besonderen Einfluss auf die Wertentwicklung von Kapital bildenden Versicherungen hat die von uns erzielte Verzinsung der Kapitalanlagen. Die Gesamtverzinsung setzt sich aus dem garantierten Rechnungszins und einem angenommenen, nicht garantierten Zinsüberschussanteil zusammen. Wir möchten Ihnen die Auswirkungen unterschiedlicher Überschusssätze auf die Gesamtleistung aufzeigen:

- Bei einer angenommenen Wertentwicklung des Fonds von 0 % p.a.: Ist der Zinsüberschusssatz für die gesamte Ansparzeit um 1%-Punkt niedriger als der aktuelle, verringert sich die 1.monatliche Gesamtrente\* auf 284,97 EUR und das Rentenkapital\* auf 52.163 EUR.
- Bei einer angenommenen Wertentwicklung des Fonds von 9 % p.a.: Ist der Zinsüberschusssatz für die gesamte Ansparzeit um 1%-Punkt höher als der aktuelle, erhöht sich die 1.monatliche Gesamtrente\* auf 457,35 EUR und das Rentenkapital\* auf 83.719 EUR.

Die angegebenen Beträge stellen keine Ober- bzw. Untergrenze dar; **die tatsächlich auszahlenden Leistungen können bei größeren Zinsänderungen unter bzw. über diesen Beträgen liegen. Die hier angegebenen, möglichen Leistungen stellen nur eine Annahme dar und können nicht garantiert werden.**

**\* Die möglichen Leistungen können nicht garantiert werden und dienen ausschließlich zu Illustrationszwecken. Bitte beachten Sie dazu die "Hinweise zur Wertentwicklung des Fonds sowie zur Überschussbeteiligung". Sie sind Bestandteil dieses Versorgungsvorschlags.**

# Persönlicher Versorgungsvorschlag für eine WWK-Privatrente Invest

für Herrn Hans-Dieter Mustermann



## Unverbindliche Modellrechnung

### Möglicher Leistungsverlauf \* ab dem Rentenbeginn 01.04.2030 (in EUR)

bei einer **Rentengarantiezeit** von 5 Jahren

bei Gewinnsystem **Fondsansammlung und wachsende Plusrente**

Die monatlichen **Gesamtrenten\*** sind unter den Annahmen berechnet, dass die für das Jahr 2003 deklarierten Überschussätze unverändert bleiben, eine gleichbleibende jährliche Wertentwicklung Ihres gewählten Fonds BERENBERG-C CLASSIC-UNIVERSAL-FONDS von 9 % erfolgt und das Fondsguthaben nach den derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen in eine Rente umgewandelt wird.

Die erste monatliche Gesamtrente würde dann zum Rentenbeginn 01.04.2030 bei 399,06 EUR liegen.

Die von uns während des Kalenderjahres erwirtschafteten Überschüsse werden jeweils am Ende des Jahres ausgeschüttet und erhöhen deshalb Ihre Gesamtrente ab dem 1. Februar des Folgejahres.

**Die tatsächlich auszuzahlenden Werte können unter oder über diesen Werten liegen.**

Datum	Mögliche monatliche Gesamtrente* bei Erleben
04/2030	399,06
02/2031	401,69
02/2032	405,27
02/2033	408,95
02/2034	412,74
02/2035	416,63

Die monatliche Gesamtrente beinhaltet die **Ansparrente\*** von 334,25 EUR, die aus dem Rentenkaptal\* von 73.048 EUR gebildet wird. **Die aus dem erreichten Rentenkaptal gebildete Ansparrente wird ab Rentenbeginn garantiert.**

**\* Die möglichen Leistungen können nicht garantiert werden und dienen ausschließlich zu Illustrationszwecken. Bitte beachten Sie dazu die "Hinweise zur Wertentwicklung des Fonds sowie zur Überschussbeteiligung". Sie sind Bestandteil dieses Versorgungsvorschlags.**

# Persönlicher Versorgungsvorschlag für eine WWK-Privatrente Invest

für Herrn Hans-Dieter Mustermann



## Erläuterungen zum Tarif

### **Welche Leistungen erbringen wir bei der Rentenversicherung mit aufgeschobenem Rentenbeginn, Rentengarantie und Beitragsrückgewähr bei Tod in der Ansparzeit ?**

Ab dem vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir Ihnen die im Versorgungsvorschlag angegebene monatliche garantierte Basisrente plus Überschussanteile. Die Rente wird lebenslang gezahlt. Bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn zahlen wir die eingezahlten Beiträge ohne Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen zurück. Bei Tod der versicherten Person während der Rentengarantiezeit zahlen wir die Basisrente plus Überschussanteile bis zum Ende der Rentengarantiezeit.

Alternativ zur lebenslangen Rentenzahlung können Sie auch eine einmalige Kapitalabfindung wählen. (Diese müssen Sie dann allerdings bis spätestens 3 Monate vor Rentenbeginn beantragen.)

### **Welche Steuervorteile gelten ?**

Lebens- und Rentenversicherungen sind in der Bundesrepublik Deutschland nach dem derzeit geltenden Steuerrecht unter bestimmten Voraussetzungen steuerlich begünstigt. Ausführliche Informationen zu diesem Thema stellen wir Ihnen auf Wunsch gerne zur Verfügung. Einen ersten Überblick finden Sie in unserer Verbraucherinformation und dem Versicherungsschein.



# Persönlicher Versorgungsvorschlag für eine WWK-Privatrente Invest

für Herrn Hans-Dieter Mustermann



## Hinweise zur Wertentwicklung des Fonds sowie zur Überschussbeteiligung

### Erläuterungen zur Wertentwicklung des Fonds

Wir möchten Ihnen einen Eindruck vermitteln, wie sich unterschiedliche Wertentwicklungen Ihres Fonds auf die möglichen Leistungen auswirken.

Die in diesem Versorgungsvorschlag berechneten möglichen Leistungen basieren vereinfachend auf einer **angenommenen** gleichbleibenden jährlichen **Wertentwicklung** Ihres Fonds von 0 %, 3 %, 6 % bzw. 9 %. Tatsächlich jedoch unterliegt die jährliche Wertentwicklung Schwankungen nach oben und nach unten. Die berechneten Werte dienen somit ausschließlich zu Illustrationszwecken und können nicht garantiert werden. **Bisherige und künftige Wertentwicklungen sind daraus nicht ableitbar.** Die tatsächlichen Werte werden höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Die tatsächlichen Leistungen werden sich auch dann von den berechneten möglichen Leistungen unterscheiden, wenn die tatsächliche Wertentwicklung über mehrere Jahre im Durchschnitt 0 %, 3 %, 6 % bzw. 9 % beträgt, jedoch für einzelne Versicherungsjahre höher oder niedriger ausfällt.

**Bei der Fondsanlage tragen Sie das Kapitalanlagerisiko**, d.h. neben der Möglichkeit des Wertzuwachses durch Kurssteigerung, tragen Sie auch das Risiko des Kursrückgangs. Bei Fälligkeit einer Leistung kann eine Wertminderung infolge eines kurzzeitigen Kursrückgangs durch Wahl einer beitragsfreien Verlängerung vermieden werden.

### Erläuterungen zur Überschussbeteiligung und den möglichen Leistungen

Die Höhe der von uns garantierten Versicherungsleistungen ist das Ergebnis einer vorsichtigen Tarifkalkulation. Wir müssen dabei ausreichend Vorsorge treffen für Veränderungen auf den Kapitalmärkten und gegen eine ungünstige Entwicklung der versicherten Risiken und der Kosten während der gesamten Versicherungsdauer. Ungünstiger Risikoverlauf bedeutet bei Kapitalversicherungen eine höhere Sterblichkeit, bei Rentenversicherungen eine Verlängerung der Lebenserwartung sowie bei Berufsunfähigkeits-(Zusatz)versicherungen eine Zunahme der Häufigkeit von Fällen der Berufsunfähigkeit. Unsere vorsichtigen Annahmen führen im Allgemeinen zu Überschüssen. Diese gehen wir in Form der Überschussbeteiligung wieder an Sie zurück.

Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung hängt vor allem von den von der WWK (außerhalb des von Ihnen gewählten Fonds) erwirtschafteten Kapitalerträgen, aber auch vom Verlauf der Sterblichkeit und von der Entwicklung der Kosten ab. Diese Ergebnisse unterliegen erfahrungsgemäß Schwankungen. Sie werden jährlich festgestellt und bilden zusammen mit der wirtschaftlichen Gesamtsituation unseres Unternehmens die Grundlage für die jährliche Festlegung der Überschussätze Ihres Vertrages. Dabei können wir kurzfristige Schwankungen in aller Regel ausgleichen. Langanhaltende Veränderungen dagegen führen zu einer entsprechenden Anpassung der Überschussätze.

Verbindliche Aussagen über die zukünftige Höhe der Überschussbeteiligung sind über einen längeren Zeitraum allerdings nicht möglich. **Die Höhe der Überschussbeteiligung kann daher nicht garantiert werden.**

Die möglichen Leistungen incl. der Überschussbeteiligung in diesem Versorgungsvorschlag wurden daher mit der fiktiven Annahme berechnet, dass der aktuell deklarierte Überschussatz während der gesamten Vertragslaufzeit unverändert bleibt. Die tatsächlichen Überschussätze können höher oder niedriger sein. **Deshalb stellen die ausgewiesenen möglichen Leistungen nur eine Annahme dar und können nicht garantiert werden.**

### Wie erfolgt die Überschussbeteiligung ?

Die Überschussbeteiligung erfolgt erstmals mit dem auf das Beginnjahr Ihrer Versicherung folgenden Geschäftsjahr. Die Ausschüttung der jährlichen Überschussanteile erfolgt zum Ende des laufenden Geschäftsjahres. Die ausgeschütteten Überschussanteile bei Ihrer Hauptversicherung werden während der Ansparzeit in Fondsanteilen des von Ihnen gewählten Fonds angelegt. Der Euro-Wert eines Fondsanteils richtet sich nach der Wertentwicklung des jeweiligen Fonds. Abhängig vom angelegten Betrag, sowie dem Wert eines Fondsanteils am Bewertungstichtag, entfällt auf Ihre Versicherung eine bestimmte Anzahl von Fondsanteilen. Mit jeder Ausschüttung erhöht sich diese Anzahl der Ihrer Versicherung gutgeschriebenen Fondsanteile.

### Wie setzt sich die Überschussbeteiligung zusammen ?

Die Überschussbeteiligung setzt sich aus unterschiedlichen Überschussanteilen zusammen. Die Höhe der Überschussbeteiligung richtet sich nach den Überschussätzen. Diese werden für jedes Geschäftsjahr neu festgelegt. Für das Jahr 2003 wurden folgende Überschussätze deklariert:

Vor Beginn der Rentenzahlung während der Ansparzeit

Renten-Grund-Überschuss	0,70 %	der Jahresbasisrente
Zins-Überschuss	2,55 %	des überschussberechtigten Deckungskapitals

# Persönlicher Versorgungsvorschlag für eine WWK-Privatrente Invest

für Herrn Hans-Dieter Mustermann



Während der Rentenzeit

Renten-Grund-Überschuss	1,00 %	der Jahresbasisrente
Zins-Überschuss	2,55 %	des überschussberechtigten Deckungskapitals

### Wie sehen die Leistungen aus der Überschussbeteiligung aus ?

Die Überschussanteile vor Beginn der Rentenzahlung werden in den von Ihnen gewählten Investmentfonds angelegt. Das so zum Rentenbeginn angesammelte Fondsguthaben verwenden wir zur Finanzierung einer zur Basisrente zusätzlichen Überschussrente. Basisrente und Überschussrente bilden zusammen die Ansparrente. Auf Wunsch zahlen wir Ihnen zum Ende der Ansparzeit anstelle der Rente eine Kapitalabfindung aus.

Werden die Überschüsse während der Rentenzahlung nach dem System Wachsende Plusrente verwendet, so setzt sich diese aus zwei Teilen zusammen, einem Sockelbetrag und einem steigenden Teil. Eine Veränderung der Überschussätze kann sich auf die Höhe des Sockelbetrags auswirken. Der nicht für den Sockelbetrag verwendete Teil der Überschüsse wird zur Erhöhung der Ansparrente verwendet. Die Erhöhungen erfolgen jeweils zum 1. Februar eines Kalenderjahres, erstmals im zweiten Jahr des Rentenbezugs. **Bereits erreichte Erhöhungen sind garantiert.**

Sie können aber auch beantragen, dass die Überschüsse nach dem System Fallende Plusrente verwendet werden. Das bedeutet, dass die Überschüsse mit den laufenden Renten entsprechend Ihrer Zahlungsweise im Februar des darauf folgenden Geschäftsjahres bar ausgezahlt werden.

BERENBERG-C CLASSIC-UNIVERSAL-FONDS (Dachfonds der Universal-Investment-Gesellschaft mbH) WKN 532495

Das Management des BERENBERG-C CLASSIC-UNIVERSAL-FONDS wählt aus mittlerweile über 7000 in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Investmentfonds aus. Die ausgewählten Fonds sollen jeweils zu den besten Fonds ihrer Anlagekategorie gehören. Als vorrangiges Kriterium gilt die langfristige Wertentwicklung des jeweiligen Fonds in einer vergleichbaren Gruppe von Sondervermögen. Für den BERENBERG-C CLASSIC-UNIVERSAL-FONDS wird eine ausgewogene Mischung von Zielfonds ausgewählt, die entweder nach dem Value-Prinzip (Wertorientierung) oder nach dem Growth-Prinzip (Wachstumsorientierung) investieren. Es wird dabei auf ein ausgewogenes Verhältnis dieser beiden Investitionsansätze geachtet.

Erläuterungen zu  
Ihrem gewählten  
Investmentfonds