

SIGNAL IDUNA  
Lebensversicherung a. G.  
44121 Dortmund

247/1294  
6982//0063834/07//44379-12.18/0,85EUR  
Herrn  
Michael Gottschalk  
Bernhard-Hüfers-Str. 11  
47877 Willich

Unser Zeichen: lvv11-93711

Telefon: 0231 135-7992  
Telefax: 0231 135-2693

03.12.2018

## Jährliche Vertragsauskunft Private Rente

**Versicherung Nr. 22.975.625/4 1 - bitte stets angeben -**

Sehr geehrter Herr Gottschalk,

Sie haben sich mit der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. für einen soliden und sicherheitsorientierten Partner an Ihrer Seite entschieden. Aktuelle Produkt ratings namhafter Analyseunternehmen, wie z. B. Franke und Bornberg oder Morgen & Morgen, bescheinigen den jeweils ausgewählten Produkten des Unternehmens eine hohe Qualität. Auch für 2018 bieten wir Ihnen weiterhin eine attraktive Überschussbeteiligung.

Mit den Wertangaben auf den folgenden Seiten erhalten Sie einen Überblick über die bereits heute garantierten Leistungen und einen Ausblick auf mögliche zukünftige Leistungen.

Bitte prüfen Sie, ob Ihr Versorgungsbedarf unter Berücksichtigung dieser Werte abgesichert ist. Dabei helfen wir Ihnen gern. Steuern, Sozialabgaben und der Kaufkraftverlust erfordern eine individuelle Betrachtung der Versorgungssituation. Unser Beratungskonzept "Einfach besser ankommen" geht auf Ihre ganz persönliche Situation ein. Sprechen Sie hierzu jederzeit Ihren Außendienstpartner an oder informieren Sie sich unter [www.einfach-besser-ankommen.de](http://www.einfach-besser-ankommen.de). Dort wartet Überraschendes auf Sie.

Für Fragen zu Ihrer Private Rente und Ihrem aktuellen Versorgungsbedarf stehen wir Ihnen - auch telefonisch - gern zur Verfügung.

Wir freuen uns, dass Sie zukünftig die Erleichterung der Formvorschriften nutzen können. Näheres haben wir in der beigelegten Information beschrieben. Bitte nehmen Sie die Information über die Erleichterung der Formvorschriften zu Ihren Unterlagen.

Mit freundlichen Grüßen

SIGNAL IDUNA  
Lebensversicherung a. G.



Ulrich Leitermann



Clemens Vatter

PS: Schon registriert?

Als Kunde der SIGNAL IDUNA können Sie zahlreiche Dienstleistungen rund um Ihren Vertrag auch online nutzen - und das bequem von Ihrem PC, 7 Tage in der Woche - rund um die Uhr. Registrieren Sie sich auf <https://meine.signal-iduna.de/>

### SIGNAL IDUNA Gruppe

SIGNAL IDUNA Krankenversicherung a. G., Sitz: Dortmund, HR B 2405, AG Dortmund, USt-IdNr. DE 124906350  
SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G., Sitz: Hamburg, HR B 2740, AG Hamburg, USt-IdNr. DE 118617622  
SIGNAL IDUNA Unfallversicherung a. G., Sitz: Dortmund, HR B 2220, AG Dortmund, USt-IdNr. DE 124906341  
SIGNAL IDUNA Allgemeine Versicherung AG, Sitz: Dortmund, HR B 19108, AG Dortmund, USt-IdNr. DE 118617622, VersSt-Nr. 810/V90810022290  
Vorstände: Ulrich Leitermann (Vorsitzender), Martin Berger, Dr. Christian Bielefeld, Dr. Karl-Josef Bierth, Michael Johnigk, Dr. Stefan Kutz, Clemens Vatter, Prof. Dr. Markus Warg, Vorsitzender der Aufsichtsräte: Reinhold Schulte

### SIGNAL IDUNA Gruppe Hauptverwaltungen

[www.signal-iduna.de](http://www.signal-iduna.de), [info@signal-iduna.de](mailto:info@signal-iduna.de)

<b>44121 Dortmund</b> Hausanschrift: Joseph-Scherer-Str. 3 44139 Dortmund Telefon 0231 135-0 Telefax 0231 135-4638	<b>20351 Hamburg</b> Hausanschrift: Neue Rabenstr. 15-19 20354 Hamburg Telefon 040 4124-0 Telefax 040 4124-2958
---	--

Konten: DZ Bank AG IBAN DE34 3006 0010 0000 4334 80, BIC GENODE33XXX - DONNER & REUSCHEL Bank IBAN DE92 2003 0300 0045 7990 00 BIC CHDBDE33XXX





---

## Information über den aktuellen Stand Ihrer Private Rente - Collect im Rahmen der privaten Vorsorge

---

Versicherte Person: Michael Gottschalk, geb. 07.02.1974

Die nachfolgenden Werte beziehen sich auf die am 01.12.2018 gültigen Vertragsdaten. Inzwischen eingetretene Veränderungen wie beispielsweise bestehende Beitragsrückstände oder abzuführende Steuern sind nicht berücksichtigt. Es wird vorausgesetzt, dass Sie weiterhin Ihre vereinbarten Beiträge zahlen und keine Beiträge offen sind.

Am 19.12.2012 hat der Bundesgerichtshof entschieden (Az. IV ZR 200/10), dass Klauseln in unseren Bedingungen unwirksam sind. Betroffen sind Klauseln zur Kündigung, zur Beitragsfreistellung, zur Zillmerung der Abschlusskosten und zur sog. 10 EUR Klausel. Etwaige Auswirkungen des Urteils haben wir in den nachfolgenden Werten bereits berücksichtigt.

Für alle Werte gilt: Die in **Fettdruck** dargestellten Werte sind **garantiert**. Die anderen Werte sind unverbindlich.

Soweit die dargestellten Werte mit Sternchen versehen sind, finden Sie die dazugehörigen Hinweise am Ende dieser Vertragsauskunft unter "Erläuterungen der unverbindlichen Werte".

Eine allgemeine Information zur Beteiligung der Versicherten an den Erträgen im Geschäftsjahr 2017 finden Sie unter [www.signal-iduna.de/geschaeftsberichte](http://www.signal-iduna.de/geschaeftsberichte).

### Weitere Kundeninformation:

Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. ergreift seit vielen Jahren umfassende Maßnahmen zum Schutz Ihrer personenbezogenen Daten. Mit Wirksamkeit der EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) haben sich die gesetzlichen Regelungen zur Verarbeitung personenbezogener Daten im Rahmen Ihrer Geschäftsbeziehung mit der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung a. G. geändert. Ausführliche Informationen dazu erhalten Sie in unseren Datenschutz-Informationen, die Sie regelmäßig aktualisiert unter dem Link <https://www.signal-iduna.de/datenschutzinfo> auf unserer Homepage abrufen können. Unsere aktuellen Datenschutz-Informationen haben wir diesem Schreiben beigelegt. Bitte nehmen Sie diese zur Kenntnis.

Unsere Servicequalität und -geschwindigkeit für Ihre Anliegen bauen wir stetig weiter aus. Wir nutzen hierfür die Unterstützung von externen Spezialisten (Swiss Post Solutions GmbH und andere Dienstleister). Sie erhalten weitere Informationen und die aktuelle Dienstleisterliste im Internet unter [www.signal-iduna.de/dienstleisterliste](http://www.signal-iduna.de/dienstleisterliste).

---

## Leistungen bei Rentenbeginn am 01.12.2038 ohne zukünftige Dynamiken

---

<b>garantierte monatliche Rente</b>	<b>448,83 EUR</b>
<b>garantierte monatliche Rente aus jährlichen Überschüssen</b>	<b>5,13 EUR</b>
<b>gesamt</b>	<b>453,96 EUR</b>
oder	
<b>garantierte einmalige Kapitalzahlung</b>	<b>98.498,86 EUR</b>
<b>garantiertes Überschussguthaben aus jährlichen Überschüssen</b>	<b>1.126,77 EUR</b>
<b>gesamt</b>	<b>99.625,63 EUR</b>





---

**Leistungen bei Tod der versicherten Person im Monat vor dem 01.12.2018**

---

<b>garantierte Beitragsrückgewähr</b>	<b>22.849,35 EUR</b>
<b>garantiertes Überschussguthaben aus jährlichen Überschüssen</b>	<b>676,95 EUR</b>
Schlussüberschuss* <sup>2</sup>	11,08 EUR
Beteiligung an Bewertungsreserven	284,49 EUR
<b>gesamt</b>	<b>23.821,87 EUR</b>

Die genannte Beteiligung an Bewertungsreserven gilt **lediglich für diesen Termin**. Sie kann täglich neu festgesetzt werden und dadurch steigen, aber auch teilweise oder ganz entfallen. Die tatsächliche Höhe Ihrer Beteiligung an Bewertungsreserven ermitteln wir zum Zeitpunkt der Zuteilung. Um diese Schwankungen abzufedern, enthält sie eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven\*<sup>3</sup> in Höhe von aktuell 110,80 EUR für den Todesfall.

---

**Leistungen bei Rückkauf am 01.12.2018**

---

<b>garantierter Rückkaufswert</b>	<b>22.361,73 EUR</b>
<b>garantiertes Überschussguthaben aus jährlichen Überschüssen</b>	<b>676,95 EUR</b>
Schlussüberschuss* <sup>2</sup>	4,48 EUR
Beteiligung an Bewertungsreserven	284,49 EUR
<b>gesamt</b>	<b>23.327,65 EUR</b>

Die genannte Beteiligung an Bewertungsreserven gilt **lediglich für diesen Termin**. Sie kann täglich neu festgesetzt werden und dadurch steigen, aber auch teilweise oder ganz entfallen. Die tatsächliche Höhe Ihrer Beteiligung an Bewertungsreserven ermitteln wir zum Zeitpunkt der Zuteilung. Um diese Schwankungen abzufedern, enthält sie eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven\*<sup>3</sup> in Höhe von aktuell 44,80 EUR in diesem Fall.

---

**Leistungen bei Beitragsfreistellung am 01.12.2018**

---

<b>garantierte monatliche Rente bei Rentenbeginn am 01.12.2038</b>	<b>173,21 EUR</b>
<b>garantierte monatliche Rente aus jährlichen Überschüssen</b>	<b>5,13 EUR</b>
<b>gesamt</b>	<b>178,34 EUR</b>
<b>oder</b>	
<b>garantierte einmalige Kapitalzahlung am 01.12.2038</b>	<b>38.012,12 EUR</b>
<b>garantierte einmalige Kapitalzahlung aus jährlichen Überschüssen</b>	<b>1.126,80 EUR</b>
<b>gesamt</b>	<b>39.138,92 EUR</b>



---

### Mögliche Gesamtleistungen bei Rentenbeginn am 01.12.2038 inkl. zukünftiger Dynamiken

---

Diese hochgerechneten Werte sind trotz der auf EUR exakten Darstellung nur als unverbindliche Beispiele anzusehen.

	bei derzeit gültigen Überschussanteil- sätzen	bei einer um 1,0 %-Punkt höheren Verzinsung
Gesamtrente	610,72 EUR	688,32 EUR
darin enthalten		
- Bonusrente	15,65 EUR	93,25 EUR
oder		
Gesamtkapital	134.027,48 EUR	151.057,31 EUR
darin enthalten		
- jährliche Überschüsse	1.126,77 EUR	18.156,60 EUR
- Schlussüberschuss	209,86 EUR	209,86 EUR
- Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven	2.098,60 EUR	2.098,60 EUR

Den Werten liegen fiktive Annahmen bezüglich der zukünftigen Entwicklung der Überschussbeteiligung und der zu verwendenden Rechnungsgrundlagen zugrunde. Wir haben Folgendes unterstellt: Bis zum Rentenbeginn gelten die derzeitigen Überschussanteilsätze und die aktuellen Anteilsätze für den Schlussüberschuss und die Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven sowie die aktuell verwendeten Rechnungsgrundlagen unverändert fort und die Dynamik wird wie vereinbart jährlich durchgeführt. Ausgehend von diesen Annahmen haben wir darüber hinaus die Gesamtleistungen dargestellt, die sich bei einer um 1%-Punkt höheren Verzinsung ergeben.

Die dargestellten Leistungen sind daher unverbindlich. Von der zukünftigen Entwicklung der Kapitalmärkte bzw. des Kosten- und Risikoverlaufs hängen die tatsächlichen Ergebnisse ab. Die Entwicklung in der Zukunft ist nicht vorhersehbar, so dass die angegebenen Beträge keine Ober- bzw. Untergrenzen für die möglichen Leistungen darstellen. Bei größeren als den dargestellten Änderungen der Verzinsung oder Änderung der aktuellen Rechnungsgrundlagen würde die tatsächlich auszuführende Gesamtleistung unter bzw. über diesen Beträgen liegen. Es können aus den dargestellten Gesamtleistungen keine vertraglichen Ansprüche gegen uns hergeleitet werden.

---

### Hinweise zu den dargestellten Werten

---

Seit dem Abschluss des Vertrages haben sich die Überschussanteilsätze und/oder die Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven geändert. Die tatsächliche Entwicklung der Überschussbeteiligung weicht von den anfänglichen Angaben ab.

Sollten Sie mit Ihrer Private Rente die Tilgung eines Kredits beabsichtigen, prüfen Sie bitte anhand der Berechnungen, ob die mögliche Leistung bei Rentenbeginn zur vollständigen Tilgung ausreicht. Sollte dies nicht der Fall sein oder Sie haben Fragen, wenden Sie sich bitte an Ihren Außendienstpartner. Er wird Ihnen gerne helfen und Handlungsmöglichkeiten aufzeigen, damit eine vollständige Tilgung gewährleistet bleibt.



### **Erläuterungen der unverbindlichen Werte**

---

- \*2 Der genannte Schlussüberschuss gilt **lediglich für diesen Termin**. Er kann für folgende Kalenderjahre jeweils neu festgesetzt werden und dadurch steigen, aber auch teilweise oder ganz entfallen.
- \*3 Die genannte Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven gilt **lediglich für diesen Termin**. Sie kann für folgende Kalenderjahre jeweils neu festgesetzt werden und dadurch steigen, aber auch teilweise oder ganz entfallen.