

Vertragsauskunft

Hauptversicherung Leistungen Vereinbarungen bAV Fondsdaten Beteiligte Personen	
Gesamtübersicht	
Leben 70/140697621 - Wirkdatum: 01.08.2019 Olbrich Björn	
Hauptversicherung	
Allgemein	
Versicherungsnehmer	Björn Olbrich
Vertragsstand	
Versicherungsart	Rentenversicherung
Informationsstand zum	01.08.2019
Hinweise	
bAV	nicht abgeschlossen
Drittrecht	nicht eingeräumt
Mahnung	nicht erfolgt
Stundung	nicht vereinbart
Weitere Versicherungsnehmer	nicht vorhanden
Weitere versicherte Personen	nicht vorhanden
Verbundene Verträge	nicht vorhanden
Vertragsdaten	
Produkt	C0FRV12 - Condor, FRV, Einzel, 2017
Tariflinie	C78 Comfort-D
Beiträge	
Beitrag	Umfang
Rat. Beitrag effektiv	40,00 EUR
Zahlung	Monatlich
Termine	
Verlauf	Datum
Versicherungsbeginn	01.01.2018
Rentenbeginn :	01.01.2025
Ablauf Zahlungsdauer :	01.01.2025
Ablauf Garantiezeit :	01.01.2025
Endalter	39
Überschussverwendungen	
Überschussverwendung	Art
Überschussart Anwartschaft:	Fondsüberschuß
Überschussart Rentenbezug:	dynam.ÜB-Rente
Leistungen	
Leistung	Umfang
Kapitalwahlrecht	vorhanden
Dynamik	nicht vorhanden
Inkasso	
Art	Lastschrift
Bankverbindung	
IBAN	DE14120300000016253783
BIC	BYLADEM1001
Kontonummer	0016253783
Bankleitzahl	12030000
Bank	Deutsche Kreditbank Berlin
Leistungen	
Allgemein	
Versicherungsnehmer	Björn Olbrich
Vertragsstand	

Versicherungsart		Rentenversicherung
Informationsstand zum		01.08.2019
Rückkauf		
Datum zum		01.08.2019
Leistungen		
Leistung	Umfang	
Gesamtleistung : 4.186,55 EUR		
Vorbehalt		DARGESTELLTE LEISTUNGEN ERGEBEN SICH DURCH BEISPIELH. HOCHRECHNUNG MIT DER FÜR 2019 ZULETZT GÜLTIGEN ÜBERSCHUSSBET. SOWIE DER ANGENOMMENEN WERTSTEIGERUNG DER FONDSANTEILE. DIESE LEISTUNGEN KÖNNEN NICHT GARANTIERT WERDEN.
Hinweis		KeSt Näherung/Für exakte Werte Direktionsanfrage./
Rente		
Datum zum		01.01.2025
Leistungen		
Leistung	Umfang	
Rentenzahlungsweise	monatlich	
gesamte Rente bei 3% Fonds-Entwicklung und einem um 1% verringerten Überschussanteilsatz:	12,63 EUR	
Gesamtrente bei 6% Fonds-Entwicklung:	14,54 EUR	
gesamte Rente bei 9% Fonds-Entwicklung und einem um 1% erhöhten Überschussanteilsatz:	16,69 EUR	
Vorbehalt		DARGESTELLTE LEISTUNGEN ERGEBEN SICH DURCH BEISPIELH. HOCHRECHNUNG MIT DER FÜR 2019 ZULETZT GÜLTIGEN ÜBERSCHUSSBET. SOWIE DER ANGENOMMENEN WERTSTEIGERUNG DER FONDSANTEILE. DIESE LEISTUNGEN KÖNNEN NICHT GARANTIERT WERDEN.
Hinweis		KeSt Näherung/Für exakte Werte Direktionsanfrage./
Kapitalabfindung		
Datum zum		01.01.2025
Leistungen		
Leistung	Umfang	
Gesamtleistung bei 6% Fonds-Entwicklung:	8.494,23 EUR	
steuerpflichtiger Ertrag/Zins:	1.534,23 EUR	
Kapitalertragssteuer :	404,65 EUR	
Gesamtleistung bei 3% Fonds-Entwicklung und einem um 1% verringerten Überschussanteilsatz:	7.454,47 EUR	
Gesamtleistung bei 9% Fonds-Entwicklung und einem um 1% erhöhten Überschussanteilsatz:	9.660,44 EUR	
Vorbehalt		DARGESTELLTE LEISTUNGEN ERGEBEN SICH DURCH BEISPIELH. HOCHRECHNUNG MIT DER FÜR 2019 ZULETZT GÜLTIGEN ÜBERSCHUSSBET. SOWIE DER ANGENOMMENEN WERTSTEIGERUNG DER FONDSANTEILE. DIESE LEISTUNGEN KÖNNEN NICHT GARANTIERT WERDEN.
Hinweis		KeSt Näherung/Für exakte Werte Direktionsanfrage./
Beitragsfreistellung		
Datum zum		01.08.2019
Leistungen		
Leistung	Umfang	
Gesamtrente bei 6% Fonds-Entwicklung:	9,27 EUR	
gesamte Kapitalabfindung bei 6% Fonds-Entwicklung:	5.414,07 EUR	
steuerpflichtiger Ertrag/Zins:	1.054,07 EUR	
Kapitalertragssteuer :	278,01 EUR	
Vorbehalt		DARGESTELLTE LEISTUNGEN ERGEBEN SICH DURCH BEISPIELH. HOCHRECHNUNG MIT DER FÜR 2019 ZULETZT GÜLTIGEN ÜBERSCHUSSBET. SOWIE DER ANGENOMMENEN WERTSTEIGERUNG DER FONDSANTEILE. DIESE LEISTUNGEN KÖNNEN NICHT GARANTIERT WERDEN.
Hinweis		KeSt Näherung/Für exakte Werte Direktionsanfrage./

Todesfall						
Datum zum	01.08.2019					
Leistungen						
Leistung	Umfang					
Einmalleistung garantiert: 4.400,00 EUR						
Gesamtleistung : 4.400,00 EUR						
Vorbehalt	DARGESTELLTE LEISTUNGEN ERGEBEN SICH DURCH BEISPIELH. HOCHRECHNUNG MIT DER FÜR 2019 ZULETZT GÜLTIGEN ÜBERSCHUSSBET. SOWIE DER ANGENOMMENEN WERTSTEIGERUNG DER FONDSANTEILE. DIESE LEISTUNGEN KÖNNEN NICHT GARANTIERT WERDEN.					
Hinweis	KeSt Näherung/Für exakte Werte Direktionsanfrage./					
Vereinbarungen						
Allgemein						
Versicherungsnehmer	Björn Olbrich					
Vertragsstand						
Versicherungsart	Rentenversicherung					
Informationsstand zum	01.08.2019					
Bezugsrechte						
Todesfall						
Unwiderruflich	nein					
Inhalt	Luis Olbrich, geb. 22.10.2005					
Erlebensfall						
Unwiderruflich	nein					
Inhalt	Luis Olbrich, geb. 22.10.2005					
bAV						
Kriterium	Ausprägung					
Art	-					
Kollektivvertragsnummer 86002						
Bezugrechtart						
Fondsdaten						
Palette						
Übersicht						
Fondspalette	Fondskontoart	Gesamtbetrag				
CL-Alt-FRV-Univ	Standard	4.312,81 EUR				
Fonds						
Name	ISIN	Anteil Zukauf	Anteil Guthaben	Anteile	Datum Kursfeststellung	Betrag
Global Core Eq Acc	IE00B2PC0260	50.0000 %	53.5300 %	87,421634	01.08.2019	2.308,81 EUR
iShares DAX (DE)	DE0005933931	50.0000 %	46.4700 %	19,078409	01.08.2019	2.004,00 EUR
Gesamtbetrag						4.312,81 EUR
Beteiligte Personen						
Beteiligte Person						
Rolle	VN Versicherungsnehmer					
Rolle	BZ Beitragszahler					
Rolle	VT Versicherte Person					
Kundennummer	625194628					
Geburtsdatum	01.05.1985					
Name						
Anrede	Herr					
Name	Björn Olbrich					
Adresse						
Straße	Von-Werth-Str. 24					
Ort	50259 Pulheim Brauweiler					