

Herrn
Martin Mustermann
Musterstr. 2
12345 Musterstadt



Lectus Lebensversicherung AG, Musterstr. 1, 12345 Musterstadt, Tel.: 020 – 123 45 67

Übersicht über den aktuellen Stand Ihrer Versicherung Lectus Altersvorsorge Nr. 12345 nach Tarif 08/15

Typ: Kapitalbildende Lebensversicherung auf den Todes- und Erlebensfall

Ihre Vertragsdaten:

Versicherungsnehmer: Martin Mustermann
Versicherte Person: Martin Mustermann, geb. 01.04.1950
2.Versicherte Person: Martina Mustermann, geb. 01.09.1952

Vertragsbeginn: 01.10.1992
Vertragsablauf: 01.10.2017
jährlicher Beitrag: 850,00 EUR
Überschussverwendung: Verzinsliche Ansammlung
Versicherungssumme: 26.000 EUR

Entwicklung Ihres Vertrages seit dem 01.10.2013

In der folgenden Aufstellung weisen wir den aktuellen Stand Ihres Vertrages zum Stichtag 31.07.2014 inklusive Gewinn-Beteiligung aus. Vertrags-Änderungen, die nach dem oben genannten Stichtag vorgenommen wurden, sind in dieser Mitteilung nicht berücksichtigt. Bitte beachten Sie: Risiko- und Kostenanteile sind marktüblich und von Anfang an in Ihren Beitrag einkalkuliert. Es handelt sich also nicht um zusätzliche Kosten.

Vertragsguthaben am 01.10.2013		26.000,00 EUR
zuzüglich Beiträge	+	850,00 EUR
abzüglich Risikoanteile	-	40,00 EUR
abzüglich Kostenanteil für die Vertragsverwaltung	-	30,00 EUR
Zwischensumme		26.780,00 EUR
zuzüglich garantierte Zinsen	+	1.500,00 EUR
zuzüglich Gewinnanteil	+	300,00 EUR
Vertragsguthaben am 30.09.2014		28.580,00 EUR
Bisher entrichtete Beiträge zum 30.09.2014:		19.337,50 EUR

Zum 30.09.2014 errechnen sich für Ihren Vertrag folgende Leistungen:

Leistung bei Kündigung:

Vertraglich garantierter Rückkaufswert	21.330,00 EUR
Bisher erworbene Leistung aus der laufenden Überschussbeteiligung	6.420,00 EUR
Zusätzliche Leistung aus der Schlussüberschussbeteiligung	400,00 EUR
Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven	250,00 EUR
Beteiligung an den Bewertungsreserven, sofern sie die Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven übersteigt.	460,00 EUR

Gesamt-Leistung bei Kündigung	28.860,00 EUR
<i>Kapitalertragssteuer (inkl. Solidaritätszuschlag)</i>	<i>0,00 EUR</i>
Netto-Auszahlungsbetrag bei Kündigung	28.860,00 EUR

Leistung im Todesfall:

Vertraglich garantierte Leistung	26.000,00 EUR
Bisher erworbene Leistung aus der laufenden Überschussbeteiligung	6.420,00 EUR
Zusätzliche Leistung aus der Schlussüberschussbeteiligung	400,00 EUR
Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven	250,00 EUR
Beteiligung an den Bewertungsreserven, sofern sie die Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven übersteigt.	460,00 EUR

Gesamt-Leistung im Todesfall 33.530,00 EUR

Bitte beachten Sie: Die Ihrem Vertrag bis 30.09.2014 bereits gutgeschriebene Überschussbeteiligung bleibt von möglichen zukünftigen Änderungen der Gewinnsätze in jedem Fall unberührt. Dagegen werden die Leistungen aus der Schlussüberschussbeteiligung und die Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven erst bei Vertragsbeendigung fällig und können daher nur für Vertragsbeendigungen im Jahr 2014 verbindlich zugesagt werden. Es besteht die Möglichkeit, dass diese Leistungen im folgenden Kalenderjahr teilweise oder auch ganz entfallen.

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven, die die Sockelbeteiligung übersteigt, ist nur für den oben genannten Stichtag berechnet. Bereits geringfügige Schwankungen des Kapitalmarktes können eine Erhöhung, Verringerung oder auch den vollständigen Entfall dieser Leistung bewirken.

Hochrechnung Ihrer Gesamt-Leistung zum Ablauf des Vertrages am 30.09.2017:

Vertraglich garantierte Summe bei Erleben	26.000,00 EUR
Bisher zum 31.07.2014 erreichte garantierte Überschussbeteiligung	6.420,00 EUR
Erreichte garantierte Leistung	32.420,00 EUR
Nicht garantierte Leistung aus der künftigen Überschussbeteiligung	960,00 EUR
Leistung aus der Schlussüberschussbeteiligung	1.200,00 EUR
Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven	740,00 EUR

Ihre mögliche Gesamt-Leistung bei Ablauf 35.320,00 EUR

Bitte beachten Sie: Da wir Ihnen die künftige Überschussbeteiligung nicht garantieren können, sind die genannten Werte unter der Voraussetzung berechnet worden, dass die für das Jahr 2014 festgelegten Überschussanteilsätze auch in der Zukunft gültig sind und der Vertrag unverändert fortgeführt wird. Dadurch können wir Ihnen mit den genannten Werten lediglich einen Anhaltspunkt über die künftige Entwicklung Ihres Vertrages geben. Sollte in der Zukunft die Überschussbeteiligung erhöht oder gesenkt werden, können auch die mitgeteilten unverbindlichen Gesamtleistungen höher oder niedriger ausfallen. Besonderen Schwankungen unterliegen dabei die Schlussüberschussbeteiligung und die Sockelbeteiligung an den Bewertungsreserven. Sie können teilweise oder auch ganz entfallen, sofern dies zum Ausgleich von Ertragschwankungen erforderlich wird.

Wir sind nach § 153 des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) verpflichtet, Sie bei Beendigung Ihres Vertrages an den zum maßgeblichen Stichtag vorhandenen Bewertungsreserven zu beteiligen. Da die Höhe der Bewertungsreserven zeitnah festgestellt werden, können wir Ihnen heute noch keine Angaben machen, in welchem Umfang Bewertungsreserven zur Ausschüttung kommen.

Hinweise zur Beitragsverwendung:

Ihr Beitrag besteht aus drei Teilen: dem Sparanteil, dem Risikoanteil und dem Kostenanteil.

- Durch die Sparanteile und deren garantierte Verzinsung von 3,50% p.a. ergibt sich zum Vertragsablauf die Versicherungssumme.
- Der Risikoanteil wird benötigt um die Leistungen für die vorzeitig auftretenden Versicherungsfälle zu erbringen. Die Höhe ist abhängig vom Alter des Versicherten, dem jeweiligen Tarif, der Vertragsdauer, der Versicherungssumme und der bereits angelaufenen Dauer. Der Risikoanteil wird für den Versicherungs-Schutz laufend verbraucht und steht für den reinen Sparvorgang nicht zur Verfügung.
- Bei Abschluss der Versicherung sowie bei Erhöhung fallen einmalige Kosten an: die Abschlusskosten. Zusätzlich entstehen Kosten zur Verwaltung des Vertrages während der Laufzeit. Diese Beitragsanteile können zur Kapitalbildung nicht verwendet werden. Die Abschlusskosten, die für den Versicherungsnehmer entstehen, werden aus den laufenden Beiträgen heraus getilgt. Bei einer Kündigung innerhalb der ersten Vertrags-Jahre ist daher der Rückkaufswert einer Lebensversicherung wesentlich niedriger als die Summe der bis dahin aufgewendeten Beiträge.

Gewinnsätze für die Hauptversicherung:

	Deklariert im Jahr 2013	Deklariert im Jahr 2014
Gesamtverzinsung	4,70%	4,30%
garantierte Verzinsung	3,50%	3,50%
Zinsgewinnsatz	0,55%	0,15%
Schlussüberschussanteil	0,19%	0,16%
Sockelbeteiligung	0,46%	0,49%

Zusätzliche Informationen zur Entstehung und Verwendung der Gewinne können Sie den Erläuterungen zur Gewinnbeteiligung entnehmen. Näheres zu den Maßstäben der Gewinnsätze finden Sie in den Allgemeinen Bedingungen. Diese Unterlagen sind Ihrem Versicherungs-Schein beigelegt. Detaillierte Angaben zu der aktuellen Gewinnbeteiligung können Sie in der Anlage Überschussbeteiligung des Geschäftsberichtes der Lectus Lebensversicherung AG für das Jahr 2013.

Vertragsänderungen (z.B. Dynamikanpassungen) und Änderungen der Gewinnbeteiligung verursachen neue Werte in der Hochrechnung. Es kann daher vorkommen, dass die Werte bei Vertragsbeendigung auch niedriger ausfallen können als bei Vertragsbeginn hochgerechnet. Ob dies in Ihrem Fall gegeben ist, ersehen Sie anhand der Ihnen vorliegenden Unterlagen. Prüfen Sie bitte daher gegebenenfalls, ob die von Ihnen gewählte Vorsorge – z.B. aufgrund von Hypotheken- oder anderen Darlehensverpflichtungen – auch in Zukunft für Ihren Bedarf ausreicht oder ob es sinnvoll ist, jetzt ergänzende Maßnahmen zu ergreifen. Erläuterungen und Definitionen zu den hier verwendeten Versicherungsbegriffen können Sie auf unserer [Webseite](#) im Glossar nachlesen. Alle weiteren nicht veränderlichen Angaben, z.B. zum Leistungsumfang Ihres Versicherungstarifs finden Sie auf Ihrer Versicherungspolice. Gemäß §11MindZV können Sie die Beteiligungen an den Erträgen im laufenden Geschäftsjahr unter diesem Link aufrufen: www.lectus.de/mindzv-ertraege