

# Berlinische Lebensversicherung AG

Seite 7 des Versicherungsscheins  
zu Versicherung Nr. 03 888 961-7

Für Ihre Versicherung ergeben sich folgende Werte:

Datum	garantierter Rückkaufswert €	beitragsfreie Jahresrente €	Rückkaufswert €
01.04.2003	0,00	0,00	0,00
01.04.2004	704,00	0,00	704,00
01.04.2005	2.275,00	504,00	2.275,00
01.04.2006	3.898,00	849,84	3.898,00
01.04.2007	5.573,00	1.185,60	5.573,00
01.04.2009	9.088,00	1.828,92	9.088,00
01.04.2011	12.836,00	2.436,12	12.836,00
01.04.2013	16.831,00	3.009,00	16.831,00
01.04.2015	21.090,00	3.549,24	21.090,00
01.04.2017	25.631,00	4.058,28	25.631,00
01.04.2019	30.287,00	4.537,92	30.455,00
01.04.2021	33.850,00	4.989,72	35.460,00
01.04.2023	37.414,00	5.414,88	40.774,00
01.04.2025	40.977,00	5.814,96	46.420,00
01.04.2027	44.540,00	6.191,04	52.420,00
01.04.2029	48.103,00	6.544,56	58.800,00
01.04.2031	51.667,00	6.876,72	65.586,00
01.04.2033	55.230,00	7.188,84	72.808,00
01.04.2035	58.793,00	7.482,00	80.494,00
01.04.2037	62.356,00	8.089,56	88.674,00
01.04.2039	62.356,00	8.089,56	95.494,00
01.04.2041	62.356,00	8.089,56	101.430,00
01.04.2043	62.356,00	8.089,56	107.805,00
01.04.2045	62.356,00	8.089,56	114.662,00
01.04.2047	62.356,00	8.089,56	122.041,00
01.04.2048	62.356,00	8.089,56	125.941,00
01.04.2049	62.356,00	8.089,56	129.989,00
01.04.2050	62.356,00	8.089,56	134.194,00
01.04.2051	62.356,00	8.089,56	138.568,00

Bei der Berechnung dieser Werte setzen wir voraus, daß die Beiträge bis zum jeweiligen Termin gezahlt sind und daß Abzüge von dem Rückkaufswert (z.B. für Vorauszahlungen, Zinsen oder Kosten) nicht vorzunehmen sind.

Die während der Laufzeit Ihres Vertrages fällig werdenden Gewinnanteile sind in den genannten Werten nicht enthalten. Die obigen Werte erhöhen sich also noch durch die Gewinnbeteiligung, sofern Gewinne nicht ausgezahlt oder verrechnet werden.

## Welche Regelungen gelten für das Bezugsrecht?

Regelungen für den Erlebensfall:

Für die Gesamtleistung aus der Versicherung im Erlebensfall ist/sind bezugsberechtigt:  
die versicherte Person

Fakt ist, dass es sich hierbei um eine reine Rentenversicherung, ohne Zusatzeinschluss einer Todesfallsumme oder Berufsunfähigkeitszusatzversicherung handelt. Das heißt **keinerlei Risiko für die Versicherungsgesellschaft**, das durch die Beiträge mit bezahlt werden müsste.

### Eine reine Rentenversicherung.

Der Vertrag beinhaltet eine vereinbarte monatliche Beitragszahlung in Höhe von 150,- mit einer jährlichen Beitragsdynamik von 5%. Die Beitragszahlungsdauer endet nach 35 Jahren und die aufgeschobene Rentenzahlung beginnt nach 49 Jahren.

Eine lebenslange monatliche Garantierente ist in dem Vertrag nicht ausgewiesen.

Fakt ist, dass der Versicherungsnehmer vertragsgemäß nach 35 Jahren **162.576,55 Euro einbezahlt** hätte.

Fakt ist, dass der Versicherungsnehmer vertragsgemäß nach 35 Jahren und weiterhin selbst nach 49 Jahren, **62.356,00 Euro zurückbekommen muss**.

Fakt ist, dass das eine **Differenz in Höhe von 100.220,55 Euro** ist.

Fakt ist auch, dass in der Rückkaufswerttabelle der Versicherung eine **mögliche Ablaufleistung** nach 49 Jahren in Höhe von **138.568,00 Euro** dargestellt ist.

Somit läge die **Differenz** zwischen den eingezahlten Beiträgen und der Leistung der Versicherungsgesellschaft **nur noch bei 24.008,55 €**

Fakt ist aber auch, dass **Gewinn- und Überschussbeteiligungen**, nicht vorhersehbare Faktoren sind und deshalb durch die Gesellschaften **nicht garantiert** werden können!

Ein bisschen viel Fakten meinen Sie?

Gut, dann leg ich noch einen drauf.

Fakt ist, hätte der Versicherungskunde sein Geld in gleicher Art und Weise auf einem **Sparbuch** mit einem **Zinssatz** von nur **1,5 %** angelegt, hätte er nach 49 Jahren, garantiert ein **Guthaben** in Höhe von **244.728,26 €**

Jahr	Einzahlungen	Rückkaufswert	Differenz
01.04.2003	1.800,00 €	- €	1.800,00 €
01.04.2004	3.690,00 €	704,00 €	2.986,00 €
01.04.2005	5.674,50 €	2.275,00 €	3.399,50 €
01.04.2006	7.758,23 €	3.898,00 €	3.860,23 €
01.04.2007	9.946,14 €	5.573,00 €	4.373,14 €
01.04.2009	14.655,62 €	9.088,00 €	5.567,62 €
01.04.2011	19.847,82 €	12.836,00 €	7.011,82 €
01.04.2013	25.572,22 €	16.831,00 €	8.741,22 €
01.04.2015	31.883,37 €	21.090,00 €	10.793,37 €
01.04.2017	38.841,41 €	25.631,00 €	13.210,41 €
01.04.2019	46.512,66 €	30.287,00 €	16.225,66 €
01.04.2021	54.970,21 €	33.850,00 €	21.120,21 €
01.04.2023	64.294,65 €	37.414,00 €	26.880,65 €
01.04.2025	74.574,86 €	40.977,00 €	33.597,86 €
01.04.2027	85.908,78 €	44.540,00 €	41.368,78 €
01.04.2029	98.404,43 €	48.103,00 €	50.301,43 €
01.04.2031	112.180,88 €	51.667,00 €	60.513,88 €
01.04.2033	127.369,42 €	55.230,00 €	72.139,42 €
01.04.2035	144.114,79 €	58.793,00 €	85.321,79 €
01.04.2037	162.576,55 €	62.356,00 €	100.220,55 €
01.04.2039	162.576,55 €	62.356,00 €	100.220,55 €
01.04.2041	162.576,55 €	62.356,00 €	100.220,55 €
01.04.2043	162.576,55 €	62.356,00 €	100.220,55 €
01.04.2045	162.576,55 €	62.356,00 €	100.220,55 €
01.04.2047	162.576,55 €	62.356,00 €	100.220,55 €
01.04.2048	162.576,55 €	62.356,00 €	100.220,55 €
01.04.2049	162.576,55 €	62.356,00 €	100.220,55 €
01.04.2050	162.576,55 €	62.356,00 €	100.220,55 €
01.04.2051	162.576,55 €	62.356,00 €	100.220,55 €
Gesamt	162.576,55 €	62.356,00 €	100.220,55 €

