

# ERGO Direkt

Übersicht über den aktuellen Stand Ihrer Versicherung ZUKUNFTS-GARANTIE Nr. [REDACTED] nach  
Tarif F12

F12: Ausbildungsversicherung ohne Gesundheitsfragen

## Ihre Vertragsdaten:

Versicherungsnehmer: [REDACTED]

Versicherte Person: [REDACTED]

Vertragsbeginn: [REDACTED]

Vertragsablauf: [REDACTED]

monatlicher Beitrag: [REDACTED]

## Entwicklung Ihres Vertrages seit dem [REDACTED] 2014

In der folgenden Aufstellung weisen wir den aktuellen Stand Ihres Vertrages zum Stichtag [REDACTED] 2015 inklusive Gewinn-Beteiligung aus. Vertrags-Änderungen, die nach dem oben genannten Stichtag vorgenommen wurden, sind in dieser Mitteilung nicht berücksichtigt. Gleiches gilt für eventuell gewährte Vorauszahlungs-Darlehen.

ERGO Direkt Versicherungen stehen für Transparenz gegenüber ihren Kunden. Daher weisen wir – im Gegensatz zu vielen anderen Versicherern – die Beitrags-Verwendung genau aus. Bitte beachten Sie: Risiko- und Kostenanteile sind marktüblich und von Anfang an in Ihren Beitrag einkalkuliert. Es handelt sich also nicht um zusätzliche Kosten.

Stand am [REDACTED] 2014

zuzüglich Beiträge

+

abzüglich Risikoanteil

-

abzüglich Kostenanteil für die Vertragsverwaltung

-

**Zwischensumme**

zuzüglich garantierte Zinsen

+

zuzüglich Gewinnanteil

+

Stand am [REDACTED] 2015

## Zum [REDACTED] 2015 errechnen sich für Ihren Vertrag folgende Leistungen:

### Leistung bei Kündigung:

Garantierter Rückkaufswert

Gewinn-Guthaben

Schluss-Gewinnanteil

### Gesamt-Leistung bei Kündigung

zuzüglich Beteiligung aus den Bewertungsreserven \*\*

### Leistung bei Tod:

Beitragsbefreiung und

Garantierte Todesfall-Leistung zum Ablauf

zuzüglich Gewinn-Guthaben und Schluss-Gewinnanteil und Beteiligung aus den Bewertungsreserven \*\*

[REDACTED] EUR

Das Ihrem Vertrag bis zum [REDACTED] 2015 bereits gutgeschriebene Gewinn-Guthaben bleibt von möglichen zukünftigen Änderungen der Gewinnsätze in jedem Fall unberührt.

Dagegen wird der Schluss-Gewinnanteil erst bei Vertragsbeendigung fällig. Er wird für jedes Geschäftsjahr neu festgesetzt und kann nicht garantiert werden. Eine mögliche Veränderung des Schluss-Gewinnanteils im nächsten Geschäftsjahr führt zu geringeren oder höheren Leistungen als hier angegeben.

## Hochrechnung Ihrer Gesamt-Leistung zum Ablauf des Vertrages am [REDACTED] 2016:

Versicherungssumme

Gewinn-Guthaben

Schluss-Gewinnanteil

### Ihre mögliche Gesamt-Leistung bei Ablauf

zuzüglich Beteiligung aus den Bewertungsreserven \*\*

\*) Die Wertentwicklung von Kapital-Lebensversicherungen hängt maßgeblich von der Verzinsung während der Laufzeit ab. Die angegebenen Leistungen aus der Gewinnbeteiligung können nicht garantiert werden. Die für die

ERGO Direkt Lebensversicherung AG  
Karl-Martell-Straße 60 • 90344 Nürnberg  
Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Torsten Oletzky  
Vorstand: Dr. Daniel von Borries (Vorsitzender), Ralf Hartmann, Dr. Jörg Stoffels

UniCredit Bank AG - HypoVereinsbank  
Konto-Nr. 66 071 430 BLZ 700 202 70  
IBAN DE63 7002 0270 0066 0714 30  
BIC HYVEDE33XXX

ergodirekt.de  
Amtsgericht Fürth HRB 2787  
Sitz: Fürth  
UST-ID-Nr. DE159593454

Hochrechnung verwendeten Gewinnsätze finden Sie auf der folgenden Seite.

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.

- \*\*) Bei Beendigung Ihres Vertrags werden Sie an den zuletzt festgestellten Bewertungsreserven beteiligt. Zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Mitteilung haben wir für Ihren Vertrag eine Beteiligung in Höhe von [REDACTED] EUR festgestellt. Die Bewertungsreserven werden monatlich ermittelt und können sich z.B. durch Schwankungen der Kapitalmärkte kurzfristig stark ändern. Daher kann Ihre bei Vertragsablauf aktuell ermittelte Beteiligung nicht garantiert werden und erheblich vom hier genannten Wert abweichen.

#### Hinweise zur Beitragsverwendung:

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

- Durch die Sparanteile und deren garantierte Verzinsung von 3,25 % 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 abgelaufenen 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 Erhöhungen fallen einmalige Kosten an: die Abschlusskosten. Zusätzlich entstehen geringe Kosten zur Verwaltung des Vertrags während der Laufzeit. Diese Beitragsanteile können zur Kapitalbildung nicht verwendet werden.  
Die Abschlusskosten streckt der Versicherer vor (müssten theoretisch vom Versicherungsnehmer bei Vertragsabschluss aufgebracht werden) und tilgt sie anschließend aus den laufenden Beiträgen. 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 2014	deklariert im Jahr 2015	zur Hochrechnung der Gesamt-Leistung bei Ablauf
Gesamtverzinsung	3,40 %	3,25 %	3,25 %
davon gar. Verzinsung	3,25 %	3,25 %	3,25 %
Zinsgewinnsatz	0,15 %	0,00 %	0,00 %
Grundgewinnsatz	30,00 %	30,00 %	30,00 %
Schlussgewinnsatz	0,40 %	0,35 %	0,35 %

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.