

LEBENSVERSICHERUNG

Retouren an Postfach 330, 1375 Wien

Herrn
Alexander Pirkmayer
Roschegasse 1/1/83
1110 Wien



Jährliche Vertragsinformation zu Polizze Nr. 2002155494 / bisher: 2754950

26.04.2023

VersicherungsnehmerIn: Alexander Pirkmayer, geb. am 01.11.1983

Rentenversicherung Klassische Lebensversicherung

Sehr geehrter Herr Pirkmayer!

Gerne informieren wir Sie über die aktuellen Werte und Leistungen Ihres Versicherungsvertrages (Tarif DON_RENTE_2007 / T23).

Für das Geschäftsjahr 2022 wurde die Deckungsrückstellung Ihres Vertrags mit 2,25 % – dies entspricht dem Garantiezins – verzinnt.

Insgesamt wurden Ihrem Vertrag bisher (01.04.2023) **EUR 352,71** an Gewinnbeteiligung gutgeschrieben. Die gutgeschriebene Gewinnbeteiligung erhöht den Wert Ihres Vertrags und steht Ihnen bei Leistungsbeginn zusätzlich zum garantierten Pensionskapital zur Verfügung.

Zum 01.04.2023 ergeben sich folgende Werte für Ihre Pensionsversicherung (inkl. Gewinnanteile):

Deckungsrückstellung	EUR 12.254,42
Ablebensleistung	EUR 12.360,15
Rückkaufswert	EUR 12.032,72

Vorschau auf Ihre garantierten und voraussichtlichen Leistungen zum Versicherungsende

Ihre Versicherung wird am 01.04.2027 ausgezahlt. Nachstehend haben wir unter Berücksichtigung einer allfälligen bereits gutgeschriebenen Gewinnbeteiligung Ihre voraussichtliche Leistung zum Versicherungsende berechnet. Für die Berechnung haben wir verschiedene zukünftige Gesamtverzinsungen bis zum Versicherungsende angenommen. Die folgenden Werte gelten unter der Voraussetzung gleichbleibender Vertragsverhältnisse und insbesondere, dass die monatliche Prämie (inklusive etwaiger Zusatzversicherungen) von EUR 90,00 vereinbarungsgemäß bis 01.04.2027 gezahlt wird.

Monatliche Pension vertraglich garantiert **EUR 47,24**

LEBENSVERSICHERUNG

Jährliche Vertragsinformation zu Polizze Nr. 2002155494 / bisher: 2754950

Dieser Wert erhöht sich noch durch die bisher gutgeschriebene Gewinnbeteiligung.

Voraussichtliche monatliche Pension inklusive Gewinn und Bonus

Bei einer Gesamtverzinsung von 1,00 %	EUR 48,40
Bei einer Gesamtverzinsung von 2,00 %	EUR 48,40
Bei einer Gesamtverzinsung von 3,00 %	EUR 49,36

Die Pension wird lebenslang ausgezahlt.

Garantiertes Pensionskapital EUR 16.864,74

Dieser Wert erhöht sich noch durch die bisher gutgeschriebene Gewinnbeteiligung.

Voraussichtliches Pensionskapital

Bei einer Gesamtverzinsung von 1,00 %	EUR 17.280,55
Bei einer Gesamtverzinsung von 2,00 %	EUR 17.280,55
Bei einer Gesamtverzinsung von 3,00 %	EUR 17.620,69

Da die in künftigen Jahren erzielbaren Überschüsse nicht vorausgesehen werden können, beruhen Zahlenangaben über die Gewinnbeteiligung auf Schätzungen, denen die gegenwärtigen Verhältnisse zugrunde gelegt sind. Solche Angaben sind daher unverbindlich. Die tatsächlich zur Auszahlung gelangende Gewinnbeteiligung hängt allein von den während der Laufzeit des Vertrages erzielten Überschüssen ab.

Ab Beginn der Rentenzahlung wird ein Teil der zu erwartenden Gewinnzuteilungen zur Finanzierung einer Bonusrente herangezogen. Die Summe aus garantierter Rente und Bonusrente bildet die anfängliche Gesamtrente. Sollte die Gesamtverzinsung größer sein als bei der Berechnung der Bonusrente angegeben, bewirkt dies eine Erhöhung der Gesamtrente für das folgende Jahr. Sollte die Gesamtverzinsung unter das Ausmaß fallen, das der Berechnung der Bonusrente zugrunde liegt, wird die Gesamtrente nach den geschäftsplanmäßigen Bestimmungen gekürzt. Dies erfolgt durch eine Neuberechnung der für die Folgejahre gültigen Gesamtrente mit dem der Gesamtverzinsung entsprechenden Zinssatz.

Die Berechnung der voraussichtlichen monatlichen Pension inkl. Gewinn und Bonus erfolgte mit einem Zinssatz von 2,25 %.

Personenbezogene Bezeichnungen in diesem Dokument beziehen sich auf alle Geschlechter in gleicher Weise.

WICHTIGE HINWEISE

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

In Österreich sind Lebensversicherungsgesellschaften gesetzlich dazu verpflichtet, ein Mindestausmaß der aus gewinnberechtigten Lebensversicherungsverträgen erwirtschafteten Erträge in Form der Gewinnbeteiligung an die Kunden (= Versicherungsnehmer) weiterzugeben. Die gesetzliche Grundlage für die Mindestzuteilung einer Gewinnbeteiligung bildet die „Verordnung der Finanzmarktaufsicht (FMA) über die Gewinnbeteiligung in der Lebensversicherung (Lebensversicherung-Gewinnbeteiligungsverordnung - LV-GBV)“. Diese Verordnung finden Sie z. B. auf der Homepage der FMA (www.fma.gv.at).

LEBENSVERSICHERUNG

Jährliche Vertragsinformation zu Police Nr. 2002155494 / bisher: 2754950

Die Gewinne werden über sogenannte Gewinn- und Abrechnungsverbände, in denen alle gleichartigen Versicherungsverträge zusammengefasst sind, auf die einzelnen Versicherungsverträge aufgeteilt.

Ihr Versicherungsvertrag gehört dem Gewinnverband B und innerhalb dessen dem Abrechnungsverband R 2007 an. Mit Auszahlungsbeginn der versicherten Pension gehört Ihr Versicherungsvertrag dem Gewinnverband B und innerhalb dessen dem Abrechnungsverband RL 2006 an.

Der Gewinnanteil wird bis zum Vertragsende verzinslich angesammelt.

Bei Verträgen mit laufender Prämienzahlung gilt der angeführte Gewinnanteil nur dann in voller Höhe, wenn die Stammversicherung aufrecht ist und die Prämien bis zum Gewinnstichtag bezahlt wurden.

Die Kapitalanlagen im Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung setzten sich zum 31.12.2022 wie folgt zusammen:

Festverzinsliche Wertpapiere / Anleihen	78,78 %
Aktien	0,61 %
Immobilien	5,14 %
Darlehen	7,32 %
Beteiligungen	2,32 %
Alternative Investments	2,89 %
Geldmarkt / Cash	2,94 %

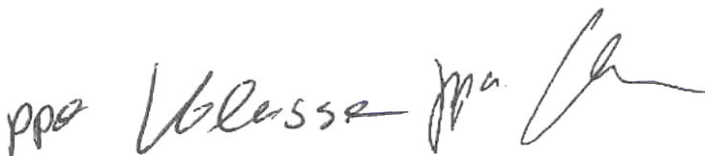
Haben Sie Fragen?

Wenden Sie sich bitte an Ihren persönlichen Betreuer Reg.Dir. Robert Hohenbüchler.

Die MitarbeiterInnen unserer Serviceline sind gerne jederzeit telefonisch unter 050 330 330 oder via E-Mail unter donau@donauversicherung.at für Sie da. Außerdem können Sie uns per Live Chat oder Video Chat auf unserer Website [donauversicherung.at](https://www.donauversicherung.at) erreichen.

Mit freundlichen Grüßen

DONAU Versicherung AG
Vienna Insurance Group



ppa. DI Andrea Kolassa, MSc

ppa. Mag. Kurt Grabler

Für Ihren Vertrag haben wir das vertragsführende EDV-System modernisiert. Ihrem Vertrag wurde daher zusätzlich eine neue technische Polizzennummer sowie eine neue Tarifbezeichnung angefügt. Die Vertragsinhalte gelten selbstverständlich unverändert weiter und werden durch diese technische Umstellung nicht beeinflusst.

LEBENSVERSICHERUNG

Jährliche Vertragsinformation zu Polizze Nr. 2002155494 / bisher: 2754950

Bitte beachten Sie, dass sämtliche Werte und Sätze in diesem Schreiben EDV-unterstützt erstellt wurden. Eine Berichtigung der darin ausgewiesenen Beträge aufgrund von technischen Fehlern behalten wir uns somit ausdrücklich vor.