

## LEBENSVERSICHERUNG

Retouren an Postfach 330, 1375 Wien



Christian Kriegl  
Siedlungstraße 40  
8112 Gratwein

**Jährliche Vertragsinformation zu Polizze Nr. 2036356655 / bisher: 0185887**

23.04.2024

VersicherungsnehmerIn: Christian Kriegl, geb. am 29.03.1978

### **Zukunftssicherung nach § 3 Abs. 1 Z. 15 lit. a EStG 1988** **Er- und Ablebensversicherung gegen laufende Prämienzahlung** **Kapitalversicherung mit Gewinnbeteiligung** **Klassische Lebensversicherung**

Sehr geehrter Herr Kriegl!

Gerne informieren wir Sie über die aktuellen Werte und Leistungen Ihres Versicherungsvertrages (Tarif DON\_ERAB\_2012 / 3G8).

Insgesamt wurden Ihrem Vertrag bisher (01.04.2024) **EUR 67,93** an Gewinnbeteiligung gutgeschrieben. Die gutgeschriebene Gewinnbeteiligung erhöht den Wert Ihres Vertrags und wird bei Vertragsablauf zusätzlich zur Versicherungssumme **garantiert** ausgezahlt.

Zum 01.04.2024 ergeben sich folgende Werte (inkl. Gewinnanteile) für Ihre Kapitalversicherung:

Deckungsrückstellung	<b>EUR 2.698,55</b>
Ablebensleistung	<b>EUR 4.408,93</b>
Rückkaufswert	<b>EUR 2.698,55</b>

### **Vorschau auf Ihre garantierte und voraussichtliche Leistung zum Versicherungsende**

Ihre Versicherung wird am 01.06.2029 ausgezahlt. Für die nachfolgenden Berechnungen haben wir unter Berücksichtigung einer allfälligen bereits gutgeschriebenen Gewinnbeteiligung 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 25,00 vereinbarungsgemäß bis 01.06.2029 gezahlt wird.

## LEBENSVERSICHERUNG

Jährliche Vertragsinformation zu Polizze Nr. 2036356655 / bisher: 0185887

**Garantierte Erlebensleistung** EUR 4.341,00

Dieser Wert erhöht sich noch durch die bisher gutgeschriebene Gewinnbeteiligung.

### Voraussichtliche Erlebensleistung

Bei einer Gesamtverzinsung von 1,50 %	EUR 4.466,19
Bei einer Gesamtverzinsung von 2,50 %	EUR 4.577,92
Bei einer Gesamtverzinsung von 3,50 %	EUR 4.730,55

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.

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](http://www.fma.gv.at)).

Für das Geschäftsjahr 2023 gilt: Die Gesamtverzinsung von 2,000 % setzt sich aus dem Garantiezins von 1,750 % und dem Zinsgewinn von 0,250 % zusammen.

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 B2012 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.

## LEBENSVERSICHERUNG

Jährliche Vertragsinformation zu Polizze Nr. 2036356655 / bisher: 0185887

Die Kapitalanlagen im Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung setzten sich zum 31.12.2023 wie folgt zusammen:

Festverzinsliche Wertpapiere / Anleihen	57,67 %
Aktien	0,72 %
Immobilien	5,78 %
Darlehen	8,90 %
Beteiligungen	2,97 %
Alternative Investments	23,78 %
Geldmarkt / Cash	0,18 %

### Haben Sie Fragen?

Wenden Sie sich bitte an die Firma NEXTconsult Versicherungsmakler e.U..

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

Mit freundlichen Grüßen

DONAU Versicherung AG  
Vienna Insurance Group

ppa.  i.V. 

ppa. DI Andrea Kolassa, MSc

i.V. Ing. Mag.(FH) Kurt Senftleben

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.