



Letztmalig: steuerfreie Altersvorsorge

Vielen Dank für das Interesse und Vertrauen, das Sie dem Angebot des Akademischen Dienst Berlin (ADB) entgegenbringen. Der Akademische Dienst Berlin kann Ihnen als Finanzmakler- und Versicherungsmaklerunternehmen aus der große Palette des Marktes die Highligh wie die LV 1871 anbieten.

Hiermit machen Sie **genau den richtigen Schritt** - genau beim **richtigen Anbieter der Extraklasse** - genau aber **vor allen im richtigen Zeitpunkt**. Denn in wenigen Wochen greift die neue Steuerregelung, die Abschied nimmt von der steuerfreien Altersvorsorge. Und das die gesetzliche Altersabsicherung ins Wanken gekommen ist, kann kaum geleugnet werden. Immer mehr Rentner mit steigender Lebenserwartung und weniger Beitrag, anhaltende hohe Arbeitslosigkeit machen den Apell der Bundesregierung zur verstärkten Vorsorge nur folgerichtig.

Wir wollen IHR HANDELN bei der DER LETZTMALIGEN CHANCE auf eine STEUERFREIE ALTERSVORSORGE so einfach wie möglich gestalten.

Der nachfolgende Antrag der LV 1871 ermöglicht eine Antragstellung mit einem Monatsbeitrag von 100,- 150,- oder 200,- DM.

(Andere Angebote über den ADB)

Dafür sind zwei Beitragstabellen beigelegt. Das Eintrittsalter ergibt sich aus der Differenz zwischen Kalenderjahr 99 und Geburtsjahr. Neben dem Beitrag wird aus der Beitragstabelle lediglich der passende Wert der garantierten Monatsrente benötigt.

Ausfüllhilfe

Nach den persönlichen Angaben wird das Bezugsrecht im Erlebensfall geregelt, welches normalerweise der Versicherungsnehmer (Sie) selbst beansprucht. Im Todesfall dagegen kann ein Berechtigter aufgenommen werden. Der Beginn ist vorsichtigerweise auf den 1.11 99 (mit etwas Risiko) auf den 1.12.99 festzulegen.

Nachfolgend wird das ausgerechnete Eintrittsalter aufgenommen. Die Rentengarantie sagt aus, daß Sie die Rente (bei Verzicht auf das Kapitalwahlrecht) mindestens 10 Jahre lang gezahlt bekommen, d.h. auch über einen möglichen frühen Tod in der Rentenbezugszeit hinaus. In der Beitragszeile wird neben dem ausgewählten Beitrag auch die garantierte Monatsrente sowie die Jahresrente einzutragen. Danach wird die

Frage der Beitragsanpassung (Dynamik) geregelt, die Ihre angepeilte Rente vor der Inflation schützen soll. Nach der regelung der Beitragzahlung wird das wirtschaftliche Interesse, was meist beim VN liegt, geklärt. Die Identifizierung wird nur benötigt, wenn keine Einzugsermächtigung erteilt wird, dann jedoch auch mit Kopie des jeweiligen Ausweises. Der Hinweis informiert über Rechte und Pflichten und mit dem Datum und der Unterschrift ist der Antrag dann gestellt. Vielen Dank

Der Antrag geht an den ADB, der Ihnen sofort auf Wunsch eine Antragskopie zusendet.

Sollten trotzdem Schwierigkeiten auftreten, nur keine Scheu - einfach den ADB anrufen.

Akademischer Dienst // ADB Finanz- und Versicherungsmakler

Paulstr. 34 in 10557 Berlin Tel. 030 / 34901450 // 030 34901451 oder 030 / 39103925

Fax 030/34901452 Email adb@services.b.uunet.de

<http://www.AkademischerDienst.de> (seit 1996)



Tarif und Leistungsbeschreibungen zu den Rentenversicherungstarifen der LV 1871

Maßgebende Bedingungen für den Tarif

RT 1	Allgemeine Bedingungen für die Rentenversicherung
Zuwachsversicherung	Besondere Bedingungen für die Lebensversicherung mit planmäßiger Erhöhung der Beiträge und Leistungen (Zuwachsversicherung) ohne erneute Gesundheitsprüfung

Tarif und Leistungsbeschreibung Die erste Rente wird sofort fällig, wenn die versicherte Person den vereinbarten Rentenzahlungsbeginn (Ablauf der Aufschubzeit) erlebt. Die Rente wird lebenslänglich zu den vereinbarten Fälligkeitsterminen gezahlt. Die Zahlungen erfolgen mindestens für die garantierte Rentenlaufzeit von 10 Jahren, unabhängig vom Erleben. Wenn die versicherte Person während der Aufschubzeit stirbt, werden die eingezahlten Beiträge zurückgezahlt - ohne Stückkosten und eventuelle Ratenzuschläge.

Zuwachsversicherung Bei der Zuwachsversicherung erhöhen sich Versicherungsleistungen und Beitrag gemäß dem Zuwachsplan VB: Steigerung des Vorjahresbeitrags um 5%.

Hinweise für den Antrag auf Rentenversicherung / Aufgabe bestehender Versicherungen

Die Aufgabe einer bestehenden Versicherung zum Zweck des Abschlusses einer Versicherung bei einem anderen Unternehmen ist für den Versicherungsnehmer im allgemeinen unzweckmäßig und für beide Unternehmen unerwünscht.

Schlußerklärung des/der Antragstellers(in) und der zu versichernden Person für diesen Antrag

Verantwortlichkeit für den Antrag Die Antragsfragen sind nach bestem Wissen richtig und vollständig beantwortet.

Kapitalwahlrecht Das Kapitalwahlrecht kann nicht vor Ablauf von 12 Jahren nach Vertragsabschluß ausgeübt werden.

Überschußbeteiligung

Die Überschußanteile ergeben sich nach derzeit festgelegten Anteilsätzen und können für die Folgejahre nicht garantiert werden.

Vertragsgrundlagen

Für die Versicherung gelten die Versicherungsbedingungen und der Geschäftsplan des Versicherungsunternehmens. Beitrag und Versicherungsleistungen erhöhen sich gemäß den Besonderen Bedingungen für die Lebensversicherung mit planmäßiger Erhöhung der Beiträge und Leistungen (Zuwachsversicherung) ohne erneute Gesundheitsprüfung. Die für diesen Vertrag maßgebenden Versicherungsbedingungen und Tarifbestimmungen werden mir zusammen mit dem Versicherungsschein übergeben.

Höhe des Rückkaufswerts

Mir ist bekannt, daß die Beiträge zur Rentenversicherung zunächst zur Deckung der durch Tod fällig werdenden Versicherungsleistungen, sofern ihr Wert über das Deckungskapital hinausgeht, sowie zur Deckung der Abschlußkosten und der Verwaltungskosten verbraucht werden. Deshalb fällt bei Kündigung der Rentenversicherung in den ersten Jahren kein oder nur ein geringer Rückkaufswert an. Über die Entwicklung des Rückkaufswerts gibt eine im Versicherungsschein ausgedruckte Tabelle Auskunft.

Datenschutz

Ich willige ein, daß die Versicherer der LV 1871-Versicherungsgruppe meine allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten in gemeinsamen Datensammlungen führen und an den/die für mich zuständigen Vermittler weitergeben, soweit dies der ordnungsgemäßen Durchführung meiner Versicherungsangelegenheiten dient. Ohne Einfluß auf den Vertrag und jederzeit widerrufbar willige ich ein, daß der /die Vermittler meine allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten darüber hinaus für die Beratung und Betreuung auch in sonstigen Finanzdienstleistungen nutzen darf/dürfen. Diese Einwilligung gilt nur, wenn ich bei Antragsstellung vom Inhalt des Merkblatts Kenntnis nehmen konnte. Diese Unterlagen erhalte ich auf Wunsch sofort ausgehändigt, spätestens aber zusammen mit meinen Vertragsunterlagen.

Die Situation Die Auswirkungen der demographischen Entwicklung auf die gesetzliche Rentenversicherung (immer mehr Rentner bei immer weniger Beitragszahlern) stehen heute mehr denn je im Mittelpunkt der öffentlichen Diskussion. Schlagworte wie Leistungskürzungen, verlängerte Arbeitszeit, Basis- bzw. Grundrente sind in aller Munde. Zur Zeit beträgt die Durchschnittsrente eines Arbeitnehmers nach einem erfüllten Berufsleben noch ca. 40-45% des letzten Bruttoverdienstes.

Die logische Konsequenz Eine zusätzliche private Vorsorge ist unumgänglich. Geben Sie sich dabei nicht mit Standardlösungen zufrieden, und nutzen Sie konsequent die Vorteile der privaten LV 1871-System-Rente.

Die lebenslange Rente für Ihren wohlverdienten Lebensabend wird Ihnen garantiert, gleichgültig wie alt Sie sind.

Die 10jährige Rentengarantiezeit - damit die volle Rente an Ihre Hinterbliebenen gezahlt wird, wenn Sie Ihnen wegen vorzeitigen Ablebens nach Rentenbeginn nicht mehr zugute kommen kann.

Die Dynamisierung ermöglicht es Ihnen, Ihre Versorgung gewachsenen Ansprüchen sowie den laufenden Preisentwicklung anzupassen.

Die Beitragsrückgewähr stellt sicher, daß Ihre gezahlten Beiträge auch im Fall des Todes vor der ersten Rentenzahlung - nicht verlorengehen. Die bis dahin aufgelaufenen Beiträge werden an die von Ihnen Begünstigten ausgezahlt.

Das Kapitalwahlrecht erlaubt es Ihnen, im Gegensatz zur gesetzlichen Rentenversicherung, sich Ihre LV 1871-Rente auch wahlweise kapitalisieren zu lassen. Sie erhalten dadurch den Entscheidungsspielraum, der es Ihnen ermöglicht, auf veränderte Situationen flexibel zu reagieren.

Die hohen Überschußanteile werden zusätzlich zur garantierten Rente als Ergebnis Ihrer Beteiligung an unseren Gewinnen ausgezahlt. Als Versicherungsnehmer der LV 1871 sind Sie automatisch Mitglied in einem Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit. Das heißt, an entstehenden Überschüssen werden Sie voll beteiligt.

Steuerliche Auswirkungen bleiben in diesem Druckstück unberücksichtigt!

Lebensversicherung von 1871 a.G. München Maximiliansplatz 5 80333 München

Vorsitzender des Aufsichtsrates: Hans Kalwar

Vorstand: Werner Kunzfeld (Vors.), Dr. Peter Dvorak, Friedrich Knott, Herbert Osterkorn

LV 1871 Versicherungsverein a.G. Sitz München AG München HRB 194

Antrag auf Rentenversicherung (ohne Gesundheitsprüfung)			Versicherungs-Nr.		
Vermittler-Nr. ADB 25 065 460			Eingang HV		
Antragsteller(in) und zu versichernde Person:			o Frau		o Herr
Titel, Name, Vorname				Geburtsdatum	
Straße, Hausnummer				PLZ, Wohnort	
Staatsangehörigkeit			Ausgeübter Beruf		
Bezugsrecht im Erlebensfall:					
o Versicherungsnehmer(in)			oder o		
Titel, Name, Vorname				Geburtsdatum	
Straße, Hausnummer				PLZ, Wohnort	
Bezugsrecht im Todesfall für Beitragsrückgewähr/garantierte Rentenleistung					
Titel, Name, Vorname				Geburtsdatum	
Straße, Hausnummer				PLZ, Wohnort	
Tarif	Versicherungsbeginn	Eintrittsalter	Beitragszahlungsende und Rentenzahlungsbeginn ist der		
RT1	01.		Versicherungsjahresbeginn nach		
Rentengarantiezeit: 10 Jahre			Vollendung des 65. Lebensjahres		
Monatsbeitrag		garantierte Monatsrente	garantierte Jahresrente		
DM		DM	x 12=		DM
Zuwachs 5% VB o keine Anpassung gewünscht					
Überschußsystem: Erlebensfallbonusrente während der Aufschubzeit / Gleichbleibende Rente während der Rentenzahlung					
Die Gesellschaft wird bis auf Widerruf ermächtigt, sämtliche Beträge, die der/die Zahlungspflichtige aus dem Versicherungsverhältnis schuldet, von folgendem Konto einzuziehen:					
Kontonummer			BLZ		Geldinstitut
Kontoinhaber(in) nicht Antragsteller(in): Name, Anschrift, Geburtsdatum, Unterschrift					
Wirtschaftliches Interesse					
Den Versicherungsvertrag schließe ich im eignen wirtschaftlichen Interesse, wenn ich nicht untenstehend eine andere Person benannt habe.					
Name, Anschrift der wirtschaftlich berechtigten Person, wenn der/die Antragsteller(in) nicht auf eigene Rechnung handelt					
Identifizierung des/der Antragstellers(in) nach Geldwäschegesetz (auszufüllen, wenn die Einzugsermächtigung nicht vom Antragsteller(in) erteilt wird)					
Personalausweis- oder Reisepaß Nr.		Ausstelldatum		Ausstellende Behörde	
Hinweis: Bitte beachten Sie, daß die nebenstehende Schlußerklärung des Antragstellers und der zu versichernden Person wichtiger Bestandteil des Vertrages ist. Diese Erklärung enthält Ermächtigungen zur Datenübermittlung. Sie machen mit Ihrer Unterschrift die Schlußklärung zum Inhalt dieses Antrages. Die Allgemeinen Versicherungsbedingungen und weitere, für den Vertragsinhalt maßgebliche Verbraucherinformationen erhalten Sie mit Ihrem Versicherungsschein zugesandt. Ab Zugang des Versicherungsscheines besitzen Sie dann ein 14 tages Widerspruchsrecht.					
Eine Kopie des Versicherungsantrags erhalte ich nach Unterzeichnung des Antrags zu meinen Unterlagen.					
Datum		Unterschrift Antragsteller(in)		Unterschrift Vermittler(in)	

Monatsbeiträge Männer						
	DM 100		DM 150		DM 200	
	Monatsrente DM		Monatsrente DM		Monatsrente DM	
Eintrittsalter	garantiert	inkl. Überschüsse*	garantiert	inkl. Überschüsse*	garantiert	inkl. Überschüsse*
20	645,19	2993	981,21	4553	1317,23	6112
21	615,41	2771	935,93	4214	1256,44	5658
22	588,26	2578	894,63	3921	1201,01	5264
23	563,41	2397	856,83	3645	1150,26	4894
24	551,75	2279	839,11	3466	1125,46	4653
25	526,34	2110	800,46	3209	1074,58	4309
26	500,03	1951	760,44	2968	1020,86	3984
27	476,21	1804	724,23	2744	972,24	3684
28	454,57	1676	691,31	2550	928,05	3423
29	432,45	1548	657,68	2355	882,90	3162
30	412,39	1437	627,17	2186	841,94	2935
31	390,26	1321	593,51	2009	796,77	2697
32	372,11	1226	565,91	1865	759,71	2504
33	352,43	1128	535,99	1715	719,54	2303
34	333,35	1038	506,96	1579	680,57	2121
35	316,22	936	480,91	1423	645,60	1911
36	299,63	864	455,69	1314	611,75	1764
37	282,70	792	429,93	1205	577,16	1618
38	266,68	728	405,57	1107	544,45	1487
39	251,58	668	382,61	1016	513,63	1364
40	241,70	623	367,58	948	493,47	1272
41	227,28	569	345,65	866	464,03	1163
42	213,34	521	324,45	792	435,56	1064
43	199,51	474	303,42	721	407,33	968
44	186,48	432	283,61	657	380,73	882
45	173,92	391	264,50	596	355,08	800
46	161,95	355	246,29	540	330,64	725
47	150,38	320	228,70	488	307,03	655
48	139,13	288	211,60	439	284,06	590
49	128,21	259	194,88	394	261,76	529
50	117,83	228	179,18	347	240,55	466
51	107,68	203	163,75	309	219,83	415
52	°	°	149,10	275	200,17	369
53	°	°	134,88	242	181,08	325

Monatsbeiträge Frauen						
	DM 100		DM 150		DM 200	
	Monatsrente DM		Monatsrente DM		Monatsrente DM	
Eintrittsalter	garantiert	inkl. Überschüsse*	garantiert	inkl. Überschüsse*	garantiert	inkl. Überschüsse*
20	555,58	2630	844,93	4000	1134,28	5370
21	533,36	2452	811,13	3729	1088,91	5006
22	509,58	2280	774,97	3468	1040,36	4655
23	496,92	2151	755,72	3271	1014,52	4392
24	473,39	1995	719,94	3034	966,49	4073
25	452,00	1850	687,40	2813	922,81	3777
26	430,13	1714	654,14	2606	878,16	3499
27	410,28	1588	623,95	2415	837,63	3242
28	392,18	1477	596,43	2247	800,67	3017
29	372,11	1362	565,91	2071	759,71	2781
30	354,00	1261	538,36	1919	722,73	2576
31	337,57	1169	513,38	1778	689,18	2386
32	320,01	1079	486,68	1641	653,34	2203
33	310,09	1011	471,59	1539	633,08	2066
34	294,13	934	447,32	1421	600,50	1908
35	278,76	842	423,93	1280	569,12	1719
36	263,17	774	400,23	1178	537,29	1581
37	249,23	713	379,03	1085	508,83	1457
38	235,30	656	357,85	998	480,40	1340
39	221,62	601	337,03	915	452,46	1228
40	208,88	552	317,68	840	426,47	1128
41	196,57	506	298,94	769	401,32	1033
42	184,33	462	280,34	703	376,35	945
43	175,83	427	267,41	650	358,98	873
44	164,62	390	250,35	593	336,08	797
45	153,56	354	233,53	539	313,50	723
46	142,86	321	217,27	488	291,67	655
47	132,68	290	201,78	441	270,87	593
48	122,89	262	186,89	398	250,90	535
49	113,32	235	172,33	358	231,35	480
50	104,17	207	158,43	316	212,68	424
51	°	°	145,02	282	194,68	378
52	°	°	132,10	250	177,34	336
53	°	°	119,52	221	160,44	297

Garantierte Monatsrenten und Monatsrenten inkl. Überschüsse für eine Rentenversicherung nach Tarif RT1 für Männer/Frauen mit Endalter 65 Jahre, 10 Jahre Rentengarantiezeit und monatlicher Rentenzahlungsweise.

* Die Leistungen aus der Überschußbeteiligung können nicht garantiert werden. Sie gelten nur dann, wenn die derzeit festgesetzten Überschußanteile während der gesamten Vertragsdauer unverändert bleiben.

° Wegen Unterschreitung der Mindestrente von DM 1200,- jährlich kann kein Vorschlag unterbreitet werden.