

my
Life

Fonds-Rente

Ihr Versicherungsangebot

myLife Fonds-Rente



Versicherungsnehmer

Frau M Mustermann, geb. am 01.01.1993

Ihre Zukunftsinvestition

Versicherungsbeginn: 01.02.2025
Zahlungsweise: monatlich
Zahlbeitrag: 200,00 €

Dieses Angebot umfasst folgende Tarife:

Netto-Fonds-Rente

Nach Tarif
FRNK

Ihre Vorgaben

Versicherte Person:	Frau M Mustermann	geb. am 01.01.1993
Rentenbeginnalter:	67 Jahre	am 01.02.2060
Aufschubdauer:	35 Jahre	vom 01.02.2025 bis 01.02.2060
Kapitalwahlrecht:	Ja	

Todesfalleistung während ...

- der Aufschubdauer:	Fondsvermögen, mindestens Beitragsrückgewähr
- des Rentenbezugs:	10 Jahre Rentengarantiezeit, vom 01.02.2060 bis 01.02.2070

Überschussystem während ...

- des Rentenbezugs:	Flexible Bonusrente
---------------------	---------------------

Sie haben folgende Strategie gewählt:

Anteil	ISIN	Fonds
- 70,00 %	IE00B4L5Y983	iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)
- 30,00 %	IE00BKM4GZ66	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)

Ihre Beiträge

monatlicher Zahlbeitrag:	200,00 €
Beitragssumme:	84.000 €

Unsere Leistung:

Wir garantieren ab dem 01.02.2060 eine monatliche Rente in Höhe von **27,57 €** pro 10.000€ Vertragsguthaben. Ergibt sich zum Rentenbeginn mit den dann gültigen Rechnungsgrundlagen (Sterbetafel, Zins) eine höhere Rente, zahlen wir diese. Mit heutigen Rechnungsgrundlagen würde sich zum Beispiel eine monatliche Rente in Höhe von 28,77 € (aktueller Rentenfaktor) pro 10.000€ Vertragsguthaben ergeben.

bei Erleben des Rentenbeginns	mögliche Rente	Kapital- abfindung
- bei 0% Wertsteigerung*:	217,77 €	75.683,28 €
- bei 2% Wertsteigerung*:	315,54 €	109.664,33 €
- bei 4% Wertsteigerung*:	466,70 €	162.199,21 €
- bei 6% Wertsteigerung*:	709,37 €	246.535,77 €

monatliche Rente inkl. flexibler Bonusrente*:	
- bei 0% Wertsteigerung*:	261,32 €
- bei 2% Wertsteigerung*:	378,65 €
- bei 4% Wertsteigerung*:	560,05 €
- bei 6% Wertsteigerung*:	851,24 €

* Das Anlagerisiko dieser Versicherung liegt beim Versicherungsnehmer. Die angegebenen Leistungen beinhalten eine angenommene jährlich konstante Wertsteigerung des Fonds. Weiterhin liegen den dargestellten Leistungen die zurzeit deklarierten Überschussanteilsätze zugrunde. Die Wertentwicklung hat somit hypothetischen Charakter. Die Informationen zu den derzeit gültigen Überschussanteilsätzen finden Sie in den Tarifbeschreibungen Ihres Angebots. Die angenommene Wertsteigerung für die Fondsentwicklung berücksichtigt bereits die im Vertragsinformationsblatt ausgewiesene OGC und kann sich von Jahr zu Jahr ändern.

Ihr Versicherungsangebot

myLife Fonds-Rente



Versicherungsmathematische Hinweise

Nach Tarif
FRNK

Die Bemessungsgrößen für die Überschussanteile werden nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik mit den Rechnungsgrundlagen der Tarifikalkulation ermittelt. Diese Rechnungsgrundlagen haben wir der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht vorgelegt.

Bei der Tarifikalkulation Ihrer myLife Fonds-Rente haben wir während der Aufschubdauer die Sterblichkeit auf Basis der Tafel DAV 1994 T zu Grunde gelegt und für die Rentenbezugszeit die Sterblichkeit auf Basis der Tafel DAV 2004 R zu Grunde gelegt und als Rechnungszins 0,75 % verwendet. Diese Rechnungsgrundlagen finden für die garantierten Leistungen aus Beiträgen und Zuzahlungen und für die Rente aus dem Fondsguthaben Anwendung.

Die Überschussbeteiligung setzt sich wie folgt zusammen:

Risikoanteil während der Aufschubdauer in Prozent des fälligen Risikobeitrags. Die Überschussanteile werden zum Kauf neuer Anteile für die von Ihnen gewählten Fonds verwendet.

Zinsanteil für die Rentenbezugszeit in Prozent der zum Rentenbeginn garantierten Rente.

Die laufenden Überschussanteile im Rentenbezug werden für die Erhöhung der Rente verwendet.

Unverbindliche Modellrechnung

Im Todesfall wird mindestens die Summe der eingezahlten Beiträge ohne Zinsen sowie ohne die Beiträge für etwa eingeschlossene Zusatzversicherungen ausgezahlt oder das Vertragsguthaben, wenn dieser Betrag darüber liegt ("Tod"). Sie können Ihre fondsgebundene Rentenversicherung ab Vollendung des 62. Lebensjahres abrufen. Ab diesem Zeitpunkt ist in der Tabelle statt des Rückkaufswerts die sich ergebende monatliche Rente sowie die Kapitalleistung ausgewiesen. Zum vereinbarten Rentenbeginn beträgt die Monatsrente pro 10.000 Euro Fondsguthaben 28,77 €. Die Gesamrente wird lebenslänglich gezahlt.

Die dargestellten möglichen Leistungsentwicklungen basieren auf der Annahme einer gleichbleibenden Wertsteigerung des Fonds in Höhe von 0, 2, 4 oder 6 Prozent. Sie dienen ausschließlich zu Illustrationszwecken. Bisherige oder zukünftige Wertsteigerungen richten sich keineswegs nach dieser Annahme. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein. Sie werden von unterschiedlichen Faktoren beeinflusst, z.B. von der Höhe der Überschussbeteiligung, der Art und Zusammensetzung des Fonds, der Entwicklung der Kapitalmärkte, Zinssätzen, Preissteigerungsraten, Währungsparitäten und den Anlageentscheidungen des Fondsmanagements. Die tatsächlichen Leistungen bei Erleben zu Beginn der Abrufphase sind deshalb in jedem Fall andere als die dargestellten.

Datum 01.02.	Beitrag (monatlich)	bei einer Fondsentwicklung											
		von 0%		von 2%		von 4%		von 6%					
		Rente	Kapital	bei Tod	Rente	Kapital	bei Tod	Rente	Kapital	bei Tod	Rente	Kapital	bei Tod
2025	200,00 €	195 €	0 €	195 €	0 €	195 €	0 €	195 €	0 €	195 €	0 €	195 €	0 €
2026	200,00 €	2.530 €	2.400 €	2.555 €	2.400 €	2.580 €	2.400 €	2.605 €	2.411 €	2.630 €	2.417 €	2.655 €	2.423 €
2027	200,00 €	4.856 €	4.800 €	4.953 €	4.800 €	5.052 €	4.857 €	5.150 €	4.956 €	5.249 €	4.961 €	5.348 €	5.065 €
2028	200,00 €	7.172 €	7.200 €	7.390 €	7.200 €	7.612 €	7.418 €	7.838 €	7.644 €	8.064 €	7.870 €	8.290 €	8.076 €
2029	200,00 €	9.480 €	9.600 €	9.865 €	9.672 €	10.264 €	10.071 €	10.676 €	10.483 €	11.080 €	10.890 €	11.484 €	11.291 €
2030	200,00 €	11.778 €	12.000 €	12.381 €	12.188 €	13.012 €	12.819 €	13.673 €	13.480 €	14.324 €	14.131 €	14.978 €	14.785 €
2031	200,00 €	14.067 €	14.400 €	14.936 €	14.744 €	15.858 €	15.666 €	16.837 €	16.645 €	17.750 €	17.558 €	18.611 €	18.419 €
2032	200,00 €	16.346 €	16.800 €	17.533 €	17.341 €	18.807 €	18.615 €	20.178 €	19.987 €	21.490 €	21.298 €	22.843 €	22.651 €
2033	200,00 €	18.617 €	19.200 €	20.171 €	19.979 €	21.862 €	21.671 €	23.707 €	23.516 €	25.592 €	25.401 €	27.287 €	27.096 €
2034	200,00 €	20.878 €	21.600 €	22.851 €	22.660 €	25.027 €	24.837 €	27.432 €	27.242 €	29.907 €	29.717 €	32.312 €	32.122 €
2035	200,00 €	23.130 €	24.000 €	25.574 €	25.384 €	28.306 €	28.116 €	31.367 €	31.177 €	34.512 €	34.322 €	38.067 €	37.877 €
2036	200,00 €	25.373 €	26.400 €	28.341 €	28.151 €	31.703 €	31.514 €	35.521 €	35.332 €	40.112 €	39.923 €	45.327 €	45.138 €
2037	200,00 €	27.607 €	28.800 €	31.153 €	30.963 €	35.223 €	35.034 €	39.907 €	39.719 €	45.867 €	45.680 €	52.932 €	52.745 €
2038	200,00 €	29.831 €	31.200 €	34.009 €	33.820 €	38.869 €	38.680 €	44.539 €	44.352 €	51.412 €	51.225 €	59.937 €	59.750 €
2039	200,00 €	32.046 €	33.600 €	36.911 €	36.722 €	42.646 €	42.458 €	49.431 €	49.244 €	57.962 €	57.775 €	68.492 €	68.305 €
2040	200,00 €	34.251 €	36.000 €	39.860 €	39.672 €	46.559 €	46.371 €	54.596 €	54.410 €	64.512 €	64.325 €	77.547 €	77.360 €
2041	200,00 €	36.447 €	38.400 €	42.856 €	42.668 €	50.612 €	50.426 €	60.049 €	59.864 €	71.562 €	71.377 €	86.598 €	86.413 €
2042	200,00 €	38.633 €	40.800 €	45.900 €	45.713 €	54.812 €	54.626 €	65.808 €	65.624 €	80.612 €	80.427 €	98.649 €	98.464 €
2043	200,00 €	40.809 €	43.200 €	48.993 €	48.806 €	59.163 €	58.978 €	71.889 €	71.706 €	88.662 €	88.479 €	109.700 €	109.517 €
2044	200,00 €	42.975 €	45.600 €	52.135 €	51.949 €	63.670 €	63.486 €	78.311 €	78.129 €	98.662 €	98.479 €	121.751 €	121.568 €
2045	200,00 €	45.130 €	48.000 €	55.328 €	55.142 €	68.340 €	68.156 €	85.091 €	84.910 €	109.700 €	109.517 €	135.752 €	135.569 €
2046	200,00 €	47.275 €	50.400 €	58.571 €	58.386 €	73.177 €	72.995 €	92.251 €	92.072 €	121.751 €	121.568 €	152.753 €	152.570 €
2047	200,00 €	49.408 €	52.800 €	61.867 €	61.682 €	78.189 €	78.007 €	99.812 €	99.633 €	135.752 €	135.569 €	170.754 €	170.571 €
2048	200,00 €	51.530 €	55.200 €	65.216 €	65.032 €	83.381 €	83.200 €	107.795 €	107.618 €	152.753 €	152.570 €	190.755 €	190.572 €
2049	200,00 €	53.640 €	57.600 €	68.618 €	68.434 €	88.760 €	88.580 €	116.225 €	116.050 €	170.754 €	170.571 €	212.756 €	212.573 €

Ihr Versicherungsangebot

myLife Fonds-Rente



Datum 01.02.	Beitrag (monatlich)	bei einer Fondsentwicklung											
		Rente	von 0% Kapital	bei Tod	Rente	von 2% Kapital	bei Tod	Rente	von 4% Kapital	bei Tod	Rente	von 6% Kapital	bei Tod
2050	200,00 €		55.738 €	60.000 €		72.075 €	71.892 €		94.333 €	94.153 €		125.127 €	124.953 €
2051	200,00 €		57.823 €	62.400 €		75.587 €	75.405 €		100.106 €	99.927 €		134.527 €	134.354 €
2052	200,00 €		59.894 €	64.800 €		79.156 €	78.974 €		106.086 €	105.909 €		144.452 €	144.281 €
2053	200,00 €		61.951 €	67.200 €		82.781 €	82.600 €		112.282 €	112.106 €		154.933 €	154.764 €
2054	200,00 €		63.992 €	69.600 €		86.465 €	86.284 €		118.701 €	118.526 €		166.001 €	165.833 €

Abrufphase

	Beitrag	Rente	Kapital	Tod	Rente	Kapital	Tod	Rente	Kapital	Tod	Rente	Kapital	Tod
2055	200,00 €	170 €	66.018 €	72.000 €	232 €	90.208 €	90.028 €	323 €	125.351 €	125.177 €	458 €	177.687 €	177.522 €
2056	200,00 €	179 €	68.026 €	74.400 €	247 €	94.011 €	93.831 €	348 €	132.240 €	132.067 €	500 €	190.027 €	189.864 €
2057	200,00 €	188 €	70.016 €	76.800 €	263 €	97.874 €	97.696 €	375 €	139.377 €	139.206 €	546 €	203.058 €	202.897 €
2058	200,00 €	198 €	71.985 €	79.200 €	280 €	101.800 €	101.622 €	403 €	146.771 €	146.601 €	596 €	216.818 €	216.659 €
2059	200,00 €	208 €	73.932 €	81.600 €	297 €	105.789 €	105.611 €	434 €	154.431 €	154.262 €	650 €	231.347 €	231.191 €

Ablaufleistung

	Beitrag	Rente	Kapital	Tod	Rente	Kapital	Tod	Rente	Kapital	Tod	Rente	Kapital	Tod
2060	0,00 €	218 €	75.683 €	84.000 €	316 €	109.664 €	109.664 €	467 €	162.199 €	162.199 €	709 €	246.536 €	246.536 €

* Das Anlagerisiko dieser Versicherung liegt beim Versicherungsnehmer. Die angegebenen Leistungen beinhalten eine angenommene jährlich konstante Wertsteigerung des Fonds. Weiterhin liegen den dargestellten Leistungen die zurzeit deklarierten Überschussanteilsätze zugrunde. Die Wertentwicklung hat somit hypothetischen Charakter. Die Informationen zu den derzeit gültigen Überschussätzen finden Sie in den Tarifbeschreibungen Ihres Angebots. Die angenommene Wertsteigerung für die Fondsentwicklung berücksichtigt bereits die im Vertragsinformationsblatt ausgewiesene OGC und kann sich von Jahr zu Jahr ändern.

Rückkaufswert

Wenn Sie Ihre Versicherung zum angegebenen Datum kündigen, zahlen wir einen Rückkaufswert ("Rkf") der sich nach dem Fondsguthaben Ihrer Versicherung richtet.

Datum	Beitrag (monatlich)	Leistungen bei einer angenommenen jährlichen Wertsteigerung des Fonds*			
		bei 0% (bei Knd.)	bei 2% (bei Knd.)	bei 4% (bei Knd.)	bei 6% (bei Knd.)
01.02.25	200,00 €	0 €	0 €	0 €	0 €
01.02.26	200,00 €	2.335 €	2.361 €	2.386 €	2.411 €
01.02.27	200,00 €	4.662 €	4.759 €	4.857 €	4.956 €
01.02.28	200,00 €	6.978 €	7.196 €	7.418 €	7.644 €
01.02.29	200,00 €	9.286 €	9.672 €	10.071 €	10.483 €
01.02.30	200,00 €	11.585 €	12.188 €	12.819 €	13.480 €
01.02.31	200,00 €	13.874 €	14.744 €	15.666 €	16.645 €
01.02.32	200,00 €	16.154 €	17.341 €	18.615 €	19.987 €
01.02.33	200,00 €	18.425 €	19.979 €	21.671 €	23.516 €
01.02.34	200,00 €	20.687 €	22.660 €	24.837 €	27.242 €
01.02.35	200,00 €	22.939 €	25.384 €	28.116 €	31.177 €
01.02.36	200,00 €	25.183 €	28.151 €	31.514 €	35.332 €
01.02.37	200,00 €	27.417 €	30.963 €	35.034 €	39.719 €
01.02.38	200,00 €	29.641 €	33.820 €	38.680 €	44.352 €
01.02.39	200,00 €	31.857 €	36.722 €	42.458 €	49.244 €
01.02.40	200,00 €	34.062 €	39.672 €	46.371 €	54.410 €
01.02.41	200,00 €	36.259 €	42.668 €	50.426 €	59.864 €
01.02.42	200,00 €	38.445 €	45.713 €	54.626 €	65.624 €
01.02.43	200,00 €	40.621 €	48.806 €	58.978 €	71.706 €
01.02.44	200,00 €	42.788 €	51.949 €	63.486 €	78.129 €
01.02.45	200,00 €	44.944 €	55.142 €	68.156 €	84.910 €
01.02.46	200,00 €	47.089 €	58.386 €	72.995 €	92.072 €
01.02.47	200,00 €	49.223 €	61.682 €	78.007 €	99.633 €
01.02.48	200,00 €	51.345 €	65.032 €	83.200 €	107.618 €
01.02.49	200,00 €	53.456 €	68.434 €	88.580 €	116.050 €
01.02.50	200,00 €	55.555 €	71.892 €	94.153 €	124.953 €
01.02.51	200,00 €	57.640 €	75.405 €	99.927 €	134.354 €
01.02.52	200,00 €	59.712 €	78.974 €	105.909 €	144.281 €
01.02.53	200,00 €	61.770 €	82.600 €	112.106 €	154.764 €
01.02.54	200,00 €	63.813 €	86.284 €	118.526 €	165.833 €

Ihr Versicherungsangebot

myLife Fonds-Rente



Datum	Beitrag (monatlich)	Leistungen bei einer angenommenen jährlichen Wertsteigerung des Fonds*			
		bei 0% (bei Knd.)	bei 2% (bei Knd.)	bei 4% (bei Knd.)	bei 6% (bei Knd.)

Abrufphase

01.02.55	200,00 €	65.839 €	90.028 €	125.177 €	177.522 €
01.02.56	200,00 €	67.849 €	93.831 €	132.067 €	189.864 €
01.02.57	200,00 €	69.839 €	97.696 €	139.206 €	202.897 €
01.02.58	200,00 €	71.810 €	101.622 €	146.601 €	216.659 €
01.02.59	200,00 €	73.759 €	105.611 €	154.262 €	231.191 €
01.02.60	0,00 €	75.683 €	109.664 €	162.199 €	246.536 €

Tarifbeschreibung zur Netto-Fonds-Rente

Nach Tarif
FRNK

Wir zahlen die vereinbarte Todesfalleistung, wenn die versicherte Person vor dem 01.02.2060 stirbt. Als Todesfalleistung wird mindestens die Summe aller eingezahlten Beiträge ohne Zinsen sowie ohne die Beiträge für etwa eingeschlossene Zusatzversicherungen fällig oder das Vertragsguthaben, wenn dieser Betrag darüber liegt. Erlebt die versicherte Person diesen Termin, so wird aus dem Wert der Fondsanteile zum Rückgabekurs eine lebenslang vorschüssig zu zahlende monatliche Rente gebildet. Pro 10.000 € Fondswert kommen dabei 28,77 € Rente zustande.

Wurde eine Rentengarantiezeit vereinbart, so zahlen wir bei Tod der versicherten Person innerhalb der Rentengarantiezeit die Rente (oder auch die Teilrente) weiter zu den vereinbarten Fälligkeitstagen für die Dauer der Rentengarantiezeit. Auf Wunsch zahlen wir stattdessen den Kapitalwert der noch ausstehenden Renten der Rentengarantiezeit in einem einmaligen Betrag aus. Bei Tod nach Ablauf der Rentengarantiezeit wird keine Leistung fällig.

Wurde statt einer Rentengarantiezeit die Restkapitalabfindung vereinbart und stirbt die versicherte Person nach Rentenbeginn und vor Ende des Versicherungsjahres, in dem sie das 87. Lebensjahr vollendet, zahlen wir das restliche Vertragsguthaben. Das restliche Vertragsguthaben ist der Wert des Fondsvermögens zum Rentenbeginn abzüglich schon ausgezahlter Renten und Kapitalabfindung. Wenn es aufgebraucht ist, zahlen wir keine Leistung.

Fondswechsel:

Während der Versicherungsdauer können Sie auf Antrag einmal im Monat kostenfrei in einen anderen als den ursprünglich gewählten Fonds investieren (switchen). Wir verkaufen dann Ihre Fondsanteile zum Rückgabekurs und kaufen Anteile des neu gewählten Fonds zum Ausgabekurs.

Fondsauswahl – Mindestanlagebeitrag:

Der Anlagebeitrag kann in beliebig viele wählbare Fonds investiert werden. Die maximale Anzahl von Fonds, die im Vertrag gehalten werden können, ist unbegrenzt. Der Mindestanlagebeitrag pro Fonds beträgt jedoch 1,00 €.

Ausgabeaufschlag:

Für Sie als Kunde entfällt zurzeit der Ausgabeaufschlag.

Überschussystem bis Rentenbeginn:

Bei der Fondsgebundenen Rentenversicherung erhalten Sie neben den Fondserträgen auch laufende Risikouberschüsse, die zurzeit 40,00 % des fälligen Risikobeitrags betragen. Die Überschussanteile werden durch den Kauf zusätzlicher Fondsanteile zugeteilt. Den Rabatt auf den Ausgabeaufschlag verrechnen wir sofort.

Ihr Versicherungsangebot

myLife Fonds-Rente



Überschusssystem ab Rentenbeginn:

An den jährlichen Überschüssen werden Sie in Form einer flexiblen Bonusrente beteiligt. Die flexible Bonusrente wird nur so lange in der deklarierten Höhe gewährt, wie sich die Überschusssätze nicht ändern.

zurzeit deklarierte Überschusssätze für den aktuellen Rentenfaktor: flexible Bonusrente	20,00 %
--	---------

zurzeit deklarierte Überschusssätze für den garantierten Rentenfaktor: flexible Bonusrente	25,00 %
---	---------

Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Sie entstehen in der berechneten Höhe nur dann, wenn die derzeit festgesetzten Überschussanteilsätze während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben.

* Das Anlagerisiko dieser Versicherung liegt beim Versicherungsnehmer. Die angegebenen Leistungen beinhalten eine angenommene jährlich konstante Wertsteigerung des Fonds. Weiterhin liegen den dargestellten Leistungen die zurzeit deklarierten Überschussanteilsätze zugrunde. Die Wertentwicklung hat somit hypothetischen Charakter. Die angenommene Wertsteigerung für die Fondsentwicklung berücksichtigt bereits die im Vertragsinformationsblatt ausgewiesene TER und kann sich von Jahr zu Jahr ändern.

Steuerhinweise

Eventuell anfallende Kapitalertragssteuer ist bei diesem Angebot nicht berücksichtigt.

Alle Beiträge gelten ohne eine evtl. zu entrichtende Versicherungssteuer.

Ihr Versicherungsangebot

myLife Fonds-Rente



Überschussbeteiligung

Die vollständigen Informationen zur Überschussbeteiligung finden Sie unter dem Abschnitt "Allgemeine und Besondere Versicherungsbedingungen" - in den allgemeinen Bedingungen Ihres Tarifs unter § 3 Überschussbeteiligung.

Widerruf

Die vollständigen Informationen zur Widerrufsbelehrung finden Sie unter dem Abschnitt "Antragsunterlagen" - "Schlusserklärung" - "Widerrufsrecht".

Mindestversicherungsbetrag

Die vollständigen Informationen zum Mindestversicherungsbetrag für eine Umwandlung in eine prämienfreie oder eine prämienreduzierte Versicherung und über die Leistungen aus einer prämienfreien oder prämienreduzierten Versicherung finden Sie unter dem Abschnitt "Allgemeine und Besondere Bedingungen" in den allgemeinen Bedingungen Ihres Tarifes unter § 11 Beitragsfreistellung - Herabsetzung der Beiträge.

Kündigung

Die vollständigen Informationen zur Beendigung des Vertrags, insbesondere zu den vertraglichen Kündigungsbedingungen, finden Sie unter dem Abschnitt "Allgemeine und Besondere Bedingungen" - in den allgemeinen Bedingungen Ihres Tarifs unter § 21 Kündigung - Rückkaufswert.

Rechtsordnung und Gerichtsstand

Für den Vertragsabschluss und die gesamte Geschäftsverbindung einschließlich der vorvertraglichen Beziehung zwischen Ihnen und uns gilt deutsches Recht. Die Gerichtsstandsklausel können Sie den Allgemeinen Versicherungsbedingungen entnehmen.

Nachhaltigkeitsbezogene Produktinformationen

Im Rahmen unseres Produktangebots stehen innovative fondsgebundene Altersvorsorgelösungen im Fokus. Neben geringen Kosten und hoher Transparenz bieten diese viel Flexibilität. Dazu gehört auch ein breites Spektrum an aktiv und passiv gemanagten Investmentfonds.

Ihr Guthaben wird vor Rentenbeginn in den von Ihnen gewählten Fonds angelegt (sogenannten Anlageoptionen). Beim Wechsel in die Rentenbezugsphase wird das vorhandene Guthaben (sofern keine Kapitalauszahlung gewählt wird) in das von der myLife nach gesetzlichen Vorgaben verwaltete Deckungskapital umgeschichtet und daraus die Rentenleistungen finanziert.

Mit dem Finanzprodukt werden ökologische oder soziale Merkmale beworben oder eine nachhaltige Investition angestrebt, sofern durch das Finanzprodukt in mindestens eine Anlageoption investiert wird, die selbst ökologische oder soziale Merkmale bewirbt (Produkte gemäß Artikel 8 der EU-Offenlegungsverordnung 2019/2088) oder eine nachhaltige Investition anstrebt (Produkte gemäß Artikel 9 der EU-Offenlegungsverordnung 2019/2088).

Eine entsprechende Übersicht der zur Verfügung stehenden Anlageoptionen und deren Nachhaltigkeitseigenschaft als Artikel-8- oder Artikel-9-Produkt sowie deren Anteil im Verhältnis zu den übrigen Anlageoptionen erhalten Sie auf unserer Internetseite:

<https://fortuna.mylife-leben.de/auskunfftfonds/#/fonds/info>

Darüber hinaus finden Sie Informationen darüber, ob und wie bei den gewählten Fonds bestimmte ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigt werden oder nachhaltige Investitionen angestrebt und in die Investitionsentscheidung einbezogen werden, in den nachhaltigkeitsbezogenen Anhängen zu den von Ihnen gewählten Fonds sowie in den auf unserer Internetseite veröffentlichten nachhaltigkeitsbezogenen Informationen.

Ihr Versicherungsangebot

myLife Fonds-Rente



Da wir hierbei auf Zulieferung durch die Fondsanbieter angewiesen sind, können wir Ihnen die nachhaltigkeitsbezogenen Anhänge und Informationen nur zur Verfügung stellen, soweit diesen von den Fondsanbietern für uns verfügbar sind. Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen.

Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Nachhaltigkeitsbezogene Informationen zum Deckungskapital

Im Rahmen der Anlageoption des Deckungskapitals der myLife bewerben wir aktuell keine ökologischen oder sozialen Merkmale und streben aktuell ebenfalls keine nachhaltigen Investitionen an.

Unter Berücksichtigung unserer strategischen Geschäftsausrichtung auf fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherungen und der bei der myLife gleichzeitig im Verhältnis sehr geringen Nachfrage nach Garantieprodukten haben wir uns dazu entschieden, aktuell und bis auf weiteres bei unseren Investitionsentscheidungen im klassischen Deckungskapital keine nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren zu berücksichtigen. Die Berücksichtigung von nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren würde erhebliche Verwaltungsaufwände bedingen und solche widersprechen unserem Bestreben, unseren Kunden kostengünstige, rein fondsgebundene Vorsorgelösungen anzubieten, die eben nicht durch hohe Verwaltungskosten beeinträchtigt werden.

Andererseits können naturgemäß Nachhaltigkeitsrisiken das Deckungskapital negativ beeinflussen.

Nachhaltigkeitsrisiken entstehen, wenn Ereignisse oder Bedingungen in den Bereichen Umwelt („Environment“), Soziales („Social“) oder Unternehmensführung („Corporate Governance“) – oder kurz ESG genannt – dazu führen, dass tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert, die Rentabilität oder die Reputation eines Investments Einfluss haben.

Die myLife besitzt in Hinblick auf die Investitionsentscheidungsprozesse beim Deckungskapital eine viele Teilbereiche umfassende Anlagestrategie. Eine besondere Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken wird allerdings aus den oben genannten Gründen aktuell nicht als relevant erachtet.

Wir achten allerdings u.a. darauf, dass in unserem Deckungskapital eine ausreichende Mischung und Streuung von einzelnen Anlageinstrumenten vorhanden ist. Durch Diversifikationseffekte können dadurch materielle Auswirkungen eventueller Nachhaltigkeitsrisiken einzelner Unternehmen vermieden werden.

Ihr Versicherungsangebot

myLife Fonds-Rente



Ebenso besitzen wir entsprechende Risikomanagement- und Limitsysteme für z.B. Limite für Anlageklassen, Emittentenlimite, etc.). Darüber hinaus schlagen eventuelle Marktwertverluste nicht unmittelbar auf die Rendite des Produkts durch, da wir jederzeit bestrebt sind, einen ausreichenden Puffer z.B. bei Reserven oder bei der Rückstellung für Beitragsrückerstattung vorzuhalten.

Daneben besitzt myLife seit Jahren eine beständige und einheitliche Unternehmenspolitik, die u. a. durch entsprechende Richtlinien in Bezug auf die Vermeidung der Finanzierung von Investitionen in die Rüstungsindustrie und andere Beziehungen zu dieser untermauert wird.

Weitere Nachhaltigkeitsinformationen erhalten Sie unter:

<https://www.mylife-leben.de/verhaltensstandards>

Informations-, Antrags- und Vertragssprache

Maßgebliche Sprache für die Antrags- und Vertragsinformationen einschließlich der Vertragsbedingungen sowie des Vertragsverhältnisses und für die Kommunikation mit dem Kunden ist deutsch.

Informationen zur außergerichtlichen Beschwerde- und Rechtsbehelfverfahren

Sollten Sie Fragen zu Ihrer Versicherung haben, beantworten wir Ihnen diese gerne. Schreiben Sie an myLife Lebensversicherung AG, Abteilung Versicherungsbetrieb, Herzberger Landstr. 25, 37085 Göttingen, Deutschland oder rufen Sie uns an unter der Telefonnummer: (0551) 9976 - 0.

Wir sind Mitglied im Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin, Deutschland, Tel. 0800 3696000, Fax. 0800 3699000. Aus dem Ausland verwenden Sie bitte folgende gebührenpflichtige Rufnummer: Tel. +49 30 206058 99, Fax. +49 30 206058 99. Sie können damit das kostenlose, außergerichtliche Schlichtungsverfahren in Anspruch nehmen, falls Sie mit einer unserer Entscheidungen nicht einverstanden sind.

Internet: www.versicherungsombudsmann.de

E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de

Sie haben ferner zu jeder Zeit das Recht, sich mit einer Beschwerde an die (o. a.) Aufsichtsbehörde - Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Bereich Versicherungen, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, Deutschland - zu wenden. Ihre Möglichkeit, den Rechtsweg zu beschreiten, bleibt unberührt.

Sie können eine Beschwerde auch online über die Online-Streitbeilegungsplattform der Europäischen Union einlegen, die sie dann an den Versicherungsombudsmann (s.o.) weiterleitet.

Internet: <https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/index.cfm?event=main.home.show&lng=DE>