

Rentenfonds

hiermit übersenden wir Ihnen den Statusreport zum Stand Ihrer MLP bestpartner topinvest fondsgebundene Rentenversicherung®. Dieser zeigt Ihnen auf einen Blick die wichtigsten Informationen rund um Ihren Vertrag.



**Ihr Vertragsstand zum 31.12.2024**

Versicherungsform	MLP bestpartner topinvest fondsgebundene Rentenversicherung®
Anlagekonzept	Portfolio Select Vermögensmanagement
Anlagestrategie	Portfolio IV/100 - Dynamisch
Beitragssumme (entspricht den über die Laufzeit zu zahlenden Beiträgen)	51.774,18 EUR
Aktuelle Leistung im Todesfall:	33.254,21 EUR
garantierte jährliche Rente je 10.000 EUR Fondsvermögen <sup>1</sup>	541,56 EUR

Für ein die Beitragssumme übersteigendes Anteilsguthaben kann die Höhe der Rente im Voraus nicht garantiert werden, da z. B. die Entwicklung der Vermögenswerte eines Fonds im Anlagestock nicht vorauszu- sehen ist. Der die Beitragssumme übersteigende Teil wird mit den bei Rentenbeginn aktuellen Rechnungs- grundlagen verrentet.

<sup>1</sup> Ausführliche Informationen zu den vereinbarten Versicherungsleistungen entnehmen Sie bitte Ihren Vertragsunterlagen.



<b>Fondsübersicht</b>				
<b>WKN</b>	<b>Fonds</b>	<b>Anteile (Stück)</b>	<b>Anteilspreis in EUR* zum 31.12.2024</b>	<b>Wert der Anteile in EUR</b>
120541	Best Europe Concept	10,0224	286,4200	2.870,61
120543	Best Global Concept	108,9200	393,9200	42.905,75
120546	Best Opportunity Concept	54,4667	365,8400	19.926,10
<b>Anteilsguthaben:</b>				<b>65.702,46</b>

\* In Euro umgerechnete Fremdwährungskurse sind auf vier Nachkommastellen gerundet.

Bei der Zusammenstellung und Berechnung der vorstehenden Angaben haben wir vorausgesetzt, dass alle für den Vertrag fälligen Beiträge zum Stichtag des Statusreports geleistet wurden. Sollte dies nicht der Fall sein, vermindern sich die Angaben um die Höhe der ausstehenden Beiträge.

#### **Garantierte finanzielle Leistungen ab Rentenbeginn zum 01.12.2034:**

Für Ihre fondsgebundene Rentenversicherung sind keine der Höhe nach garantierten finanziellen Leistungen vereinbart.

#### **Garantierte finanzielle Leistungen ab Rentenbeginn zum 01.12.2034 bei Beitragsfreistellung zum 01.01.2025:**

Für Ihre fondsgebundene Rentenversicherung sind keine der Höhe nach garantierten finanziellen Leistungen vereinbart. Bei einer Beitragsfreistellung der Versicherung fällt die Leistung zum Ablauf entsprechend niedriger aus, da nicht alle kalkulierten Beiträge gezahlt werden und nicht an einer Wertentwicklung teilhaben. Der Rentenfaktor verringert sich durch die Beitragsfreistellung nicht.

#### **Leistung bei Kündigung:**

Bei vorzeitiger Vertragsbeendigung zum 31.12.2024 erhalten Sie eine finanzielle Leistung in Höhe des erreichten Anteilsguthabens 65.702,46 EUR ggf. reduziert um steuerliche Abzüge.

Sofort fällig wird ein Betrag von höchstens der entsprechenden Leistung bei Tod.

Aus dem die Todesfallleistung übersteigenden Teil wird eine beitragsfreie Rente gebildet, die ab dem vereinbarten Rentenbeginn fällig wird.

Ihre MLP bestpartner topinvest fondsgebundene Rentenversicherung® ermöglicht es Ihnen, an den sich bietenden Renditechancen der internationalen Finanzmärkte zu partizipieren. Bei möglichen Kursrückgängen trägt der Versicherungsnehmer das Risiko einer eventuellen Wertminderung.

Bei einer Anlage in Fonds können sich die zugrunde liegenden Kurswerte der Fondsanteile täglich ändern. Die in dieser Mitteilung ausgewiesenen Werte haben daher nur Gültigkeit für den genannten Stichtag und begründen keine vertraglichen Ansprüche gegen den Versicherer. Aus dieser Mitteilung kann keine Garantie für die Höhe zukünftiger Werte abgeleitet werden.

Informationen zur Beteiligung der Versicherten an den Erträgen der Heidelberger Lebensversicherung AG können Sie unserer Internetseite [www.heidelberger-leben.de](http://www.heidelberger-leben.de), Rubrik "Publikationen / Mindestzuführungsverordnung", entnehmen.

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