

Jährliche Mitteilung zum Stand Ihrer Versicherung

Um Ihnen das Lesen unserer >>Jährlichen Mitteilung<< zu erleichtern, haben wir Fachwörter *kursiv* geschrieben und im Anhang erläutert.

Alle im Folgenden genannten finanziellen Leistungen setzen voraus, dass
- sich Ihre Versicherung seit dem 24.05.2026 nicht geändert hat.

Davon abzuziehende Steuern und Abgaben sind nicht berücksichtigt.

Ihre Vertragsdaten

Rentenversicherung

Versicherungsnummer	[REDACTED]
Versicherungsnehmer	[REDACTED]
Versicherte Person	[REDACTED]
Versicherungsbeginn	01.09.2006
vereinbarter Rentenbeginn	01.09.2041
Beitragszahlung	Einmalbeitrag
Verwendung der Überschussbeteiligung	Anlage in Fonds

Hinweis zur Nachhaltigkeit Ihres Vertrags

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

Hinweis zur Aktualisierungspflicht

Im Rahmen gesetzlicher Verpflichtungen sind wir angehalten, die Daten unserer Kunden aktuell zu halten und periodisch zu aktualisieren.

Sind Ihre Daten noch aktuell?

Bitte informieren Sie uns umgehend, wenn sich hier etwas geändert hat, insbesondere Name, Meldeanschrift oder sonstige persönliche Daten.

Welche finanziellen Leistungen erhalten Sie ab Rentenbeginn zum 01.09.2041?

Garantierte finanzielle Leistungen ab Rentenbeginn

garantierte einmalige Zahlung 95.303,60 Euro

bisher erreichte garantierte einmalige Zahlung **95.303,60 Euro**

oder stattdessen

garantierte monatliche Rente 372,54 Euro

Neben den dargestellten Leistungen erhalten Sie auch nicht garantierte Leistungen aus der *Überschussbeteiligung*, die in Ihrem Vertrag in Fondsanteilen angelegt sind und zu Rentenbeginn ausgezahlt oder zur Erhöhung der Rente verwendet werden können. Diese können Sie dem folgenden Abschnitt entnehmen.

Sie haben dabei die Chance, bei Wertsteigerungen der Anteile einen Wertzuwachs zu erzielen; bei Wertrückgängen tragen Sie auch das Risiko der Wertminderung von bereits zugeteilten Anteilen.

Ihr Fondsguthaben aus Überschussbeteiligung zum 01.05.2026

Der aktuelle Wert Ihres *Fondsguthabens aus Überschussbeteiligung* setzt sich wie folgt zusammen:

	Anzahl der Anteile	Anteilspreis in Euro	Gesamtwert in Euro
Investmentkonzept	110,851595	94,6271	10.489,56
aktuell erreichter Wert			10.489,56 Euro

Mögliche finanzielle Gesamtleistungen ab Rentenbeginn

	bei künftig um 1 Prozentpunkt niedrigerer <i>Überschuss- beteiligung</i>	bei aktueller und künftig unveränderter <i>Überschuss- beteiligung</i>	bei künftig um 1 Prozentpunkt höherer <i>Überschuss- beteiligung</i>
mögliche einmalige Zahlung	121.307,37 Euro	125.685,72 Euro	143.199,15 Euro
oder stattdessen			
bei Wahl der Bonusrente einer möglichen monatlichen Gesamtrente	455,86 Euro	469,89 Euro	526,01 Euro

In der möglichen einmaligen Zahlung bzw. in der möglichen Gesamtrente ist die künftige *Überschussbeteiligung* enthalten. Diese können wir nicht garantieren. **Bitte beachten Sie, dass es sich bei den genannten Werten um unverbindliche Rechenbeispiele handelt. Die tatsächlichen Leistungen können geringer oder höher ausfallen.**

Die Höhe des möglichen Wertes der Anteile am Investmentkonzept aus der künftigen *Überschussbeteiligung* können wir nicht garantieren.

Bei der Berechnung des Wertes der Anteile am Investmentkonzept bzw. der Anteile an der Sicherheitsoptimierten Kapitalanlage aus der künftigen *Überschussbeteiligung* haben wir angenommen, dass die Wertentwicklung der Anteile jährlich 6,00 % beträgt und die für das Jahr 2026 festgelegten Sätze für die jährliche *Überschussbeteiligung* bis zum Rentenbeginn unverändert bleiben.

Bei der Berechnung der möglichen monatlichen Gesamtrente verwenden wir für die Erhöhungsrente aus der Überschussbeteiligung angepasste Rechnungsgrundlagen. Dies sind die Rechnungsgrundlagen, die zum Beginn der Rentenzahlung für die Berechnung der Deckungsrückstellung der versicherten Rente gelten (derzeit die Sterbetafel DAV 2004 R und ein Rechnungszins in Höhe von 1,57 % jährlich). **Diese Rechnungsgrundlagen werden jährlich jeweils im Oktober für das folgende Kalenderjahr festgelegt.** Somit können sie sich bis zum Beginn der Rentenzahlung noch ändern. Hieraus kann sich eine niedrigere Erhöhungsrente als auf Basis der tariflichen Rechnungsgrundlagen ergeben.

Wir beteiligen Sie bei Vertragsbeendigung an *Bewertungsreserven*. Zum 01.05.2026 beträgt dieser Wert 0,00 Euro. *Bewertungsreserven* entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen für künftige Versicherungsleistungen über deren Bilanzwert liegt. Die endgültige Höhe der *Beteiligung an den Bewertungsreserven* steht erst bei der tatsächlichen Beendigung des Vertrags fest. Der aktuelle Betrag kann sich jederzeit ändern oder sogar ganz entfallen.

Bitte beachten Sie, dass die mögliche finanzielle Gesamtleistung ab Rentenbeginn bei aktueller und künftiger unveränderter *Überschussbeteiligung* über den Ihnen zuletzt mitgeteilten Werten liegt.

Welche finanziellen Leistungen bei Tod zum 01.05.2026 zahlen wir aus?

garantierte einmalige Zahlung	39.978,72 Euro
Wert der Anteile des Investmentkonzepts	10.489,56 Euro
gesamte einmalige Zahlung	50.468,28 Euro

Wir beteiligen Sie bei Vertragsbeendigung an *Bewertungsreserven*. Zum 01.05.2026 beträgt dieser Wert 0,00 Euro. *Bewertungsreserven* entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen für künftige Versicherungsleistungen über deren Bilanzwert liegt. Die endgültige Höhe der *Beteiligung an den Bewertungsreserven* steht erst bei der tatsächlichen Beendigung des Vertrags fest. Der aktuelle Betrag kann sich jederzeit ändern oder sogar ganz entfallen.

Welche finanziellen Leistungen erhalten Sie bei vorzeitiger Vertragsbeendigung zum 01.05.2026?

garantierte einmalige Zahlung	39.978,72 Euro
Wert der Anteile des Investmentkonzepts	10.489,56 Euro
gesamte einmalige Zahlung	50.468,28 Euro

Zusätzlich zur einmaligen Zahlung wird bei vorzeitiger Vertragsbeendigung eine beitragsfreie monatliche Rente von 115,72 Euro bzw. beitragsfreie Kapitalabfindung von 30.993,64 Euro gebildet, die nur im Erlebensfall zum 01.09.2036 fällig wird.

Wir beteiligen Sie bei Vertragsbeendigung an *Bewertungsreserven*. Zum 01.05.2026 beträgt dieser Wert 0,00 Euro. *Bewertungsreserven* entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen für künftige Versicherungsleistungen über deren Bilanzwert liegt. Die endgültige Höhe der *Beteiligung an den Bewertungsreserven* steht erst bei der tatsächlichen Beendigung des Vertrags fest. Der aktuelle Betrag kann sich jederzeit ändern oder sogar ganz entfallen.

Falls Sie erwägen, Ihre Versicherung zu kündigen, sprechen Sie uns gerne an. Es gibt Alternativen zur Kündigung.

Weitere Hinweise

Die für das Jahr 2026 festgelegten Überschusssätze sowie Angaben zur Beteiligung der Versicherten an den Erträgen im Geschäftsjahr 2025 (Information nach §15 Abs. 2 MindZV - Mindestzuführungsverordnung) finden Sie ab 01.09.2026 unter

<https://www.vkb.de/content/ueber-uns/unternehmen/geschaeftsbericht> .