

Jährliche Mitteilung über den Stand Ihrer Versicherung

Um Ihnen das Lesen der "Jährlichen Mitteilung" zu erleichtern, haben wir die **Fachwörter** im Anhang erläutert.

Heute informieren wir Sie über

- den aktuellen Stand Ihres **Fondsguthabens** und
- die möglichen finanziellen Leistungen aus Ihrer Versicherung.

Stand: 31.07.2023

Die nachfolgend dargestellten möglichen finanziellen Leistungen weichen von den Werten ab, die Ihnen anlässlich des Vertragsabschlusses innerhalb der Modellrechnung/normierten Modellrechnung bzw. der vorherigen Standmitteilung/Renteninformation mitgeteilt wurden.

Ihre Vertragsdaten

<u>Fondsgebundene Rentenversicherung - Tarif HFRV28</u>	
Versicherungsschein-Nr.:	[REDACTED] 28
Versicherungsnehmer:	[REDACTED]
Versicherte Person:	[REDACTED]
Geburtsdatum der versicherten Person:	[REDACTED]
Versicherungsbeginn:	01.08.2021
monatlicher Beitrag:	100,00 €
Ablauf der Beitragszahlungsdauer:	[REDACTED] 2049
Vereinbarter Rentenbeginn:	[REDACTED] 2049
Alter der versicherten Person zum vereinbarten Rentenbeginn:	66
Ablauf Rentengarantiezeit:	[REDACTED] 2049

Wie viele Beiträge wurden bisher gezahlt?

Summe der gezahlten Beiträge	2.400,00 €
------------------------------	------------

Wie hat sich Ihr Vertrag im letzten Versicherungsjahr entwickelt?

Kapital zum 31.07.2022	1.134,97 €
+ Beiträge	1.200,00 €
+ Erträge	3,68 €
+ Wertentwicklung des Fondsguthabens	55,97 €
./. Abschluss- und Vertriebskosten	0,00 €
./. Verwaltungskosten	53,15 €
Kapital zum 31.07.2023	2.341,47 €
Das Kapital kann zukünftig schwanken oder sich verringern. Das Fondsguthaben kann in der Zukunft schwanken. Es kann ganz oder teilweise entfallen.	

1400923

Seite 3 zum Schreiben vom 16.08.2023

Wie setzt sich Ihr Fondsguthaben zum 31.07.2023 zusammen?

Das **Fondsguthaben** setzt sich auf Basis der **Rücknahmepreise** am 31.07.2023 wie folgt zusammen:

Fondsbezeichnung	ISIN	Anzahl der Anteile	Anteilspreis in € *	Gesamtwert in € *
Xtrackers Commodity ex-Agriculture UCITS ETF	LU0292106167	6,10508	24,61500	150,28
iShares MSCI USA Small Cap UCITS ETF	IE00B3VWM098	0,43308	430,20000	186,31
Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF	LU0380865021	3,44500	73,41000	252,90
Xtrackers MSCI EM Swap UCITS ETF	LU0292107645	8,86432	44,27800	392,49
iShares eb.rexx® Govt. Germ. 1.5-2.5yr UCITS ETF	DE0006289473	5,77713	77,21400	446,08
Lyxor MSCI EMU Small Cap UCITS ETF	LU1598689153	0,59431	341,46000	202,93
Lyxor Euro Govt. Bond 1-3Y UCITS ETF	LU1650487413	1,89148	118,47000	224,08
iShares MSCI Japan Small Cap UCITS ETF	IE00B2QWDY88	1,96288	35,82500	70,32
iShares Nikkei 225 UCITS ETF Acc	IE00B52MJD48	0,35088	210,15000	73,74
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	IE00B5BMR087	0,44891	433,51000	194,61
Lyxor FTSE EPRA Global Developed UCITS ETF	LU1832418773	3,78764	39,00500	147,74

Summe: 2.341,47

* kaufmännisch gerundet auf zwei Nachkommastellen

Darin enthalten ist die **Überschussbeteiligung**.

Aktuell gewählte Aufteilung für die Fondsbesparung

7 % in Xtrackers Commodity ex-Agriculture UCITS ETF	LU0292106167
8 % in iShares MSCI USA Small Cap UCITS ETF	IE00B3VWM098
9 % in Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF	LU0380865021
17 % in Xtrackers MSCI EM Swap UCITS ETF	LU0292107645
20 % in iShares eb.rexx® Govt. Germ. 1.5-2.5yr UCITS ETF	DE0006289473
8 % in Lyxor MSCI EMU Small Cap UCITS ETF	LU1598689153
10 % in Lyxor Euro Govt. Bond 1-3Y UCITS ETF	LU1650487413
3 % in iShares MSCI Japan Small Cap UCITS ETF	IE00B2QWDY88
3 % in iShares Nikkei 225 UCITS ETF Acc	IE00B52MJD48
8 % in iShares Core S&P 500 UCITS ETF	IE00B5BMR087
7 % in Lyxor FTSE EPRA Global Developed UCITS ETF	LU1832418773

Für weitere Informationen zu den Fonds (z.B. Risikopotential oder Fondsentwicklung) verweisen wir auf die spezifischen Anlageinformationen zu den Fonds.

Die spezifischen Anlegerinformationen sind unter www.interrisk.de im Bereich Produkte | Altersvorsorge | myIndex - satellite ETF Evolution | Basisinformationsblätter abrufbar.

Alle weiteren regulatorischen Informationen zu den Fonds, die ökologische und/oder soziale Merkmale fördern oder nachhaltige Investitionen anstreben, finden Sie auf der InterRisk Homepage unter www.interrisk.de/offenlegungsverordnung-informationen-fonds.

Welche finanziellen Leistungen erhalten Sie ab Rentenbeginn zum 01.08.2049?

Garantierte finanzielle Leistungen ab Rentenbeginn

garantierter monatlicher **Rentenfaktor**

22,64 €

... / 4

Mögliche finanzielle Leistungen ab Rentenbeginn

Bitte beachten Sie, dass es sich bei den genannten Werten um unverbindliche Rechenbeispiele handelt. Die tatsächlichen Leistungen können geringer oder höher ausfallen. Aus den genannten Werten ergeben sich keine vertraglichen Ansprüche.

bei einer Wertentwicklung von nach Abzug der externen Fondskosten	0 Prozent	3 Prozent	6 Prozent
Mögliches Fondsguthaben	30.977,04 €	47.868,84 €	76.876,29 €
dies entspricht einer möglichen monatlichen Gesamrente von	70,13 €	108,37 €	174,00 €

Der Wert Ihrer Fondsanteile ist Schwankungen unterworfen. Wir haben daher beispielhaft die Gesamtleistung zum Rentenbeginn bei unterschiedlichen Wertentwicklungen der Fondsrente angegeben.

Bei der Ermittlung der sich aus dem möglichen **Fondsguthaben** ergebenden Renten haben wir Ihren garantierten Rentenfaktor zum Rentenbeginn verwendet. Ihr garantierter **Rentenfaktor** zum Rentenbeginn beträgt 22,64 €.

Für die Berechnung haben wir die in der Vergangenheit tatsächlich gezahlten Beiträge und die für die Zukunft vereinbarten Beiträge zugrunde gelegt.

Welche finanziellen Leistungen bei Tod zum 31.07.2023 zahlen wir aus?

vereinbarte Todesfalleistung	2.341,47 €
------------------------------	------------

Welche finanziellen Leistungen garantieren wir Ihnen zum vereinbarten Rentenbeginn, wenn Sie Ihren Vertrag zum 01.08.2023 vorzeitig beitragsfrei stellen?

Für Ihre fondsgebundene Rentenversicherung sind keine der Höhe nach garantierten finanziellen Leistungen vereinbart! Wenn keine Beiträge mehr eingezahlt werden, verringern sich die zukünftigen Leistungen. Der garantierte **Rentenfaktor** verringert sich durch eine Beitragsfreistellung nicht.

Welche finanziellen Leistungen erhalten Sie bei vorzeitiger Vertragsbeendigung zum 01.08.2023?

Bei Vertragsbeendigung zum 01.08.2023 zahlen wir Ihnen den Betrag 2.341,00 €. Ein Abzug wegen Kündigung fällt nicht an.

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

Jährliche Mitteilung über den Stand Ihrer Versicherung

Um Ihnen das Lesen der "Jährlichen Mitteilung" zu erleichtern, haben wir die **Fachwörter** im Anhang erläutert.

Heute informieren wir Sie über

- den aktuellen Stand Ihres **Fondsguthabens** und
- die möglichen finanziellen Leistungen aus Ihrer Versicherung.

Stand: 31.07.2023

Die nachfolgend dargestellten möglichen finanziellen Leistungen weichen von den Werten ab, die Ihnen anlässlich des Vertragsabschlusses innerhalb der Modellrechnung/normierten Modellrechnung bzw. der vorherigen Standmitteilung/Renteninformation mitgeteilt wurden.

Ihre Vertragsdaten

<u>Fondsgebundene Rentenversicherung - Tarif HFRV28</u>	
Versicherungsschein-Nr.:	[REDACTED] 729
Versicherungsnehmer:	[REDACTED]
Versicherte Person:	[REDACTED]
Geburtsdatum der versicherten Person:	[REDACTED]
Versicherungsbeginn:	01.08.2021
monatlicher Beitrag:	50,00 €
Ablauf der Beitragszahlungsdauer:	[REDACTED] 2075
Vereinbarter Rentenbeginn:	[REDACTED] 2075
Alter der versicherten Person zum vereinbarten Rentenbeginn:	67
Ablauf Rentengarantiezeit:	[REDACTED] 2075

Wie viele Beiträge wurden bisher gezahlt?

Summe der gezahlten Beiträge	1.200,00 €
------------------------------	------------

Wie hat sich Ihr Vertrag im letzten Versicherungsjahr entwickelt?

Kapital zum 31.07.2022	555,68 €
+ Beiträge	600,00 €
+ Erträge	1,80 €
+ Wertentwicklung des Fondsguthabens	27,39 €
./. Abschluss- und Vertriebskosten	0,00 €
./. Verwaltungskosten	38,48 €
Kapital zum 31.07.2023	1.146,39 €

Das Kapital kann zukünftig schwanken oder sich verringern. Das **Fondsguthaben kann in der Zukunft schwanken. Es kann ganz oder teilweise entfallen.**

1401235

Seite 3 zum Schreiben vom 16.08.2023

Wie setzt sich Ihr Fondsguthaben zum 31.07.2023 zusammen?

Das **Fondsguthaben** setzt sich auf Basis der **Rücknahmepreise** am 31.07.2023 wie folgt zusammen:

Fondsbezeichnung	ISIN	Anzahl der Anteile	Anteilspreis in € *	Gesamtwert in € *
Xtrackers Commodity ex-Agriculture UCITS ETF	LU0292106167	2,99045	24,61500	73,61
iShares MSCI USA Small Cap UCITS ETF	IE00B3VWM098	0,21208	430,20000	91,24
Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF	LU0380865021	1,68467	73,41000	123,67
Xtrackers MSCI EM Swap UCITS ETF	LU0292107645	4,34164	44,27800	192,24
iShares eb.rexx® Govt. Germ. 1.5-2.5yr UCITS ETF	DE0006289473	2,82874	77,21400	218,42
Lyxor MSCI EMU Small Cap UCITS ETF	LU1598689153	0,29079	341,46000	99,29
Lyxor Euro Govt. Bond 1-3Y UCITS ETF	LU1650487413	0,92613	118,47000	109,72
iShares MSCI Japan Small Cap UCITS ETF	IE00B2QWDY88	0,96098	35,82500	34,43
iShares Nikkei 225 UCITS ETF Acc	IE00B52MJD48	0,17179	210,15000	36,10
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	IE00B5BMR087	0,21982	433,51000	95,29
Lyxor FTSE EPRA Global Developed UCITS ETF	LU1832418773	1,85578	39,00500	72,38

Summe: 1.146,39

* kaufmännisch gerundet auf zwei Nachkommastellen

Darin enthalten ist die **Überschussbeteiligung**.

Aktuell gewählte Aufteilung für die Fondsbesparung

7 % in Xtrackers Commodity ex-Agriculture UCITS ETF	LU0292106167
8 % in iShares MSCI USA Small Cap UCITS ETF	IE00B3VWM098
9 % in Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF	LU0380865021
17 % in Xtrackers MSCI EM Swap UCITS ETF	LU0292107645
20 % in iShares eb.rexx® Govt. Germ. 1.5-2.5yr UCITS ETF	DE0006289473
8 % in Lyxor MSCI EMU Small Cap UCITS ETF	LU1598689153
10 % in Lyxor Euro Govt. Bond 1-3Y UCITS ETF	LU1650487413
3 % in iShares MSCI Japan Small Cap UCITS ETF	IE00B2QWDY88
3 % in iShares Nikkei 225 UCITS ETF Acc	IE00B52MJD48
8 % in iShares Core S&P 500 UCITS ETF	IE00B5BMR087
7 % in Lyxor FTSE EPRA Global Developed UCITS ETF	LU1832418773

Für weitere Informationen zu den Fonds (z.B. Risikopotential oder Fondsentwicklung) verweisen wir auf die spezifischen Anlageinformationen zu den Fonds.

Die spezifischen Anlegerinformationen sind unter www.interrisk.de im Bereich Produkte | Altersvorsorge | myIndex - satellite ETF Evolution | Basisinformationsblätter abrufbar.

Alle weiteren regulatorischen Informationen zu den Fonds, die ökologische und/oder soziale Merkmale fördern oder nachhaltige Investitionen anstreben, finden Sie auf der InterRisk Homepage unter www.interrisk.de/offenlegungsverordnung-informationen-fonds.

1401235

Welche finanziellen Leistungen erhalten Sie ab Rentenbeginn zum 01.08.2025?

Garantierte finanzielle Leistungen ab Rentenbeginn

garantierter monatlicher **Rentenfaktor**

20,43 €

.../ 4

Mögliche finanzielle Leistungen ab Rentenbeginn

Bitte beachten Sie, dass es sich bei den genannten Werten um unverbindliche Rechenbeispiele handelt. Die tatsächlichen Leistungen können geringer oder höher ausfallen. Aus den genannten Werten ergeben sich keine vertraglichen Ansprüche.

bei einer Wertentwicklung von nach Abzug der externen Fondskosten	0 Prozent	3 Prozent	6 Prozent
Mögliches Fondsguthaben	28.134,58 €	67.900,77 €	191.198,94 €
dies entspricht einer möglichen monatlichen Gesamrente von	57,48 €	138,72 €	390,6... €

Der Wert Ihrer Fondsanteile ist Schwankungen unterworfen. Wir haben daher beispielhaft die Gesamtleistung zum Rentenbeginn bei unterschiedlichen Wertentwicklungen der Fondsrente angegeben.

Bei der Ermittlung der sich aus dem möglichen **Fondsguthaben** ergebenden Renten haben wir Ihren garantierten Rentenfaktor zum Rentenbeginn verwendet. Ihr garantierter **Rentenfaktor** zum Rentenbeginn beträgt 20,43 €.

Für die Berechnung haben wir die in der Vergangenheit tatsächlich gezahlten Beiträge und die für die Zukunft vereinbarten Beiträge zugrunde gelegt.

Welche finanziellen Leistungen bei Tod zum 31.07.2023 zahlen wir aus?

vereinbarte Todesfalleistung	1.146,39 €
------------------------------	------------

Welche finanziellen Leistungen garantieren wir Ihnen zum vereinbarten Rentenbeginn, wenn Sie Ihren Vertrag zum 01.08.2023 vorzeitig beitragsfrei stellen?

Für Ihre fondsgebundene Rentenversicherung sind keine der Höhe nach garantierten finanziellen Leistungen vereinbart! Wenn keine Beiträge mehr eingezahlt werden, verringern sich die zukünftigen Leistungen. Der garantierte **Rentenfaktor** verringert sich durch eine Beitragsfreistellung nicht.

Welche finanziellen Leistungen erhalten Sie bei vorzeitiger Vertragsbeendigung zum 01.08.2023?

Bei Vertragsbeendigung zum 01.08.2023 zahlen wir Ihnen den Betrag 1.146,00 €. Ein Abzug wegen Kündigung fällt nicht an.

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

1401235