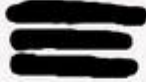


Information zur Wertentwicklung Ihrer Vorsorgeinvest

Nachtrag über den aktuellen Stand der Versicherungsleistungen
zum 01.12.2024.

Versicherungsnummer:
Versicherungsnehmer:
Versicherte Person:



Datum

30.11.2024

Aktuelles Vertragsguthaben

aktuelles Fondsguthaben	24.941,34 EUR
+ Vertragsguthaben zur Sicherstellung der Garantie	15.217,84 EUR
= Vertragsguthaben gesamt	40.159,18 EUR

Zusammensetzung des aktuellen Fondsguthabens

Zum 30.11.2024 waren die Sparbeiträge in den folgenden Fonds angelegt:

Anlage zu	in Fonds	Anzahl Anteile	zu je	Summe
100%	DWS ESG Akkumula TFC	11,106364	2.245,68 EUR	24.941,34 EUR

Ein eventueller Anlagewechsel zur Hauptfälligkeit des Vertrages (01.12.2024) ist bei diesen Angaben nicht berücksichtigt.

Garantierte Leistungen im Erlebensfall

01.12.2038 garantierte Erlebensfallsomme zum frühesten Abbrultermin 42.000,00 EUR

Bei Wahl der Rentenzahlung

01.12.2043 garantierte Monatsrente je 10.000 EUR Vertragsguthaben zum vertraglich vereinbarten Abbrultermin 25,99 EUR

Bei vorzeitigem Abruf im Rahmen der Verfügungsphase

01.12.2038 garantierte Monatsrente je 10.000 EUR Vertragsguthaben zum frühestmöglichen Abbrultermin 23,28 EUR

Garantierte Leistungen im Todesfall

01.12.2043 **Basisschutz**
Mindesttodesfallsomme 28.800,00 EUR

Bei den Angaben zu den garantierten Leistungen ist eine regelmäßige Beitragszahlung vorausgesetzt.

Erläuterungen entnehmen Sie bitte den **"Wichtigen Hinweisen"**. Bitte bewahren Sie diese Information zur Wertentwicklung sorgfältig auf; sie ersetzt alle vorherigen.

Ausgefertigt durch Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG
Hauptverwaltung Köln, am 23.12.2024

Informationen zur Fondsanlage

Der Information zur Wertentwicklung können Sie neben den garantierten Vertragsleistungen auch den aktuellen Stand des Vertragsguthabens, sowie die Ihrem Vertrag gutgeschriebene Anzahl der Anteile und den aktuellen Wert des bzw. der von Ihnen gewählten Fonds zum 30.11.2024 entnehmen.

Die für die Fondsanlage derzeit zur Verfügung stehenden Fonds können Sie auf unserer Internetseite "<https://www.zurich.de/VSLStandard>" einsehen.

Falls Sie eine Änderung Ihres Vertrages wünschen, können Sie gerne Ihren persönlichen Vermittler ansprechen.

Der Wert der jeweiligen Fondsanteile kann regelmäßig im "Handelsblatt" und in der "Frankfurter Allgemeine Zeitung" nachgelesen werden. Alle Werte zu Fonds der DWS Investment GmbH (DWS) können auch jederzeit über Internet (<http://www.dws.de>) abgerufen werden.

Da der Wert der einzelnen Fondsanteile - wie alle Wertpapiere - den Schwankungen an der Börse unterworfen ist, bitten wir Sie, die einzelnen Informationen zum aktuellen Vertragsguthaben als Momentaufnahme zu betrachten.

Wichtige Hinweise

Überschussbeteiligung der Fondsgebundenen Versicherung

Die Erträge der einzelnen Fonds werden bei thesaurierenden Fonds zur Erhöhung des Werts der Fondsanteile verwendet und bei ausschüttenden Fonds in Fondsanteile umgewandelt und Ihrem Vertrag gutgeschrieben.

Neben den Erträgen aus den Fonds können weitere Überschüsse entstehen, die in Fondsanteilen gutgeschrieben werden. Diese Überschüsse entstehen aufgrund von geringeren Verwaltungskosten und einem günstigeren Verlauf der Sterblichkeit sowie höheren Kapitalerträgen als bei der Beitragskalkulation angenommen wurde. Zum Ende des vergangenen Versicherungsjahres beliefen sich die Überschüsse zu Ihrem Vertrag auf 76,53 EUR.

Zudem ist bei Übergang in den Rentenbezug bzw. bei Kapitalauszahlung ein Schlussüberschuss vorgesehen. Für die bisherigen Versicherungsjahre haben wir einen Schlussüberschuss (inkl. dekl. Bewertungsreserve) von derzeit 3.683,78 EUR vorgesehen. Der Schlussüberschuss kann Ihnen nicht garantiert werden. Die Höhe des Schlussüberschusses zum Abruftermin hängt wesentlich von der Kursentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds ab.

Beteiligung an den Bewertungsreserven

Bei Vertragsbeendigung bzw. bei Übergang in den Rentenbezug werden Sie nach § 153 VVG an den Bewertungsreserven beteiligt. Bewertungsreserven ergeben sich, wenn der Zeit- bzw. Marktwert von Kapitalanlagen höher ist als der bilanzielle Buchwert der An-

lagen. Da der Zeit- bzw. Marktwert entsprechend der Entwicklung an den Kapitalmärkten schwankt (Volatilität), kann Ihnen kein bestimmter Betrag aus Bewertungsreserven garantiert werden. Ob Bewertungsreserven für Ihren Vertrag vorliegen und ggf. in welcher Höhe, wird während der Vertragslaufzeit daher Änderungen unterliegen.

Bei Beendigung des Vertrages bzw. bei Übergang in den Rentenbezug zum 30.11.2024 würde die Beteiligung an Bewertungsreserven derzeit 110,52 EUR betragen. In diesem Betrag ist der deklarierte Anteil an den Bewertungsreserven enthalten.

Der deklarierte Anteil an Bewertungsreserven wird am Ende eines Kalenderjahres im Rahmen der Festlegung der Überschussbeteiligung für die im Folgejahr endenden bzw. in den Rentenbezug übergehenden Verträge nach einem verursachungsorientierten Verfahren festgelegt und den Verträgen als Schlusszahlung rechnerisch zugeordnet.

Die Höhe der gesamten Beteiligung an den Bewertungsreserven wird bei Beendigung des Vertrages bzw. bei Übergang in den Rentenbezug neu ermittelt. Der tatsächliche Wert kann höher oder niedriger ausfallen als der aktuelle oder auch ganz entfallen.

Rückkaufswert

Für den Fall, dass Sie Ihren Vertrag nicht mehr weiterführen wollen und kündigen, erhalten Sie den Rückkaufswert. Die Höhe des Rückkaufswertes ist insbesondere von der Entwicklung der in Ihrer Versicherung enthaltenen Fonds abhängig. Zum 01.12.2024 belief sich der Rückkaufswert auf 41.264,31 EUR.

Weitere Informationen entnehmen Sie bitte den Ausführungen zum Rückkaufswert in den Produktbedingungen.

Bitte beachten Sie:

Während der gesamten Vertragslaufzeit fallen Verwaltungs- und ggf. Risikokosten an, die dem Fondsguthaben in Form von Fondsanteilen entnommen werden. Dadurch kann sich die Anzahl der Fondsanteile, insbesondere bei Verträgen, bei denen keine oder nur geringe Beitragsanteile in fondsgebundener Form angelegt werden, gegenüber dem Vorjahr reduzieren. Betroffen hiervon sind zum Beispiel beitragsfreie Verträge oder Verträge mit einer garantierten Leistung im Erlebensfall in Jahren, in denen der Sparbeitrag im Wesentlichen zur Sicherstellung der garantierten Leistung im Erlebensfall verwendet wird.

Sofern Sie die Zahlung der Beiträge per SEPA-Lastschriftzug mit uns vereinbart haben, erfolgt die Lastschrift aufgrund des erteilten SEPA-Mandats zum angegebenen Fälligkeitstermin. Nachfolgende Abbuchungen erfolgen gem. der von Ihnen gewählten Zahlweise.

Falls Sie keinen SEPA-Lastschriftzug mit uns vereinbart haben, bitten wir Sie, den ausgewiesenen Beitrag zum angegebenen Fälligkeitstermin an uns zu überweisen.

Informationen gemäß § 15 der Mindestzuführungsverordnung

Auf unserer Internet-Hompage unter "www.zurich.de/mindestzufuehrungsverordnung" finden Sie die Angaben zur Beteiligung der Versicherten an den Erträgen im letzten abgeschlossenen Geschäftsjahr.

Renteninformation gemäß § 234o Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) und Standmitteilung gemäß § 155 Versicherungsvertragsgesetz (VVG)

Stand der Versorgung zum: 30.11.2024

Versorgungsanwärter: [REDACTED]
geb. [REDACTED] 1978
Versicherungsnummer: [REDACTED]

Art der Versorgung: Bei diesem Vertrag handelt es sich um eine aufgeschobene fondsgebundene Versicherung mit Garantieleistung. Diese wurde ursprünglich als Direktversicherung im Rahmen einer betrieblichen Altersversorgung abgeschlossen.

Durchführende Einrichtung: Zurich Deutscher Herold Lebensvers. AG, 50427 Köln, www.zurich.de

Die in folgender Aufstellung genannten Werte sind zum Stichtag 30.11.2024 gerechnet. Dadurch sind etwaige Überschusszuweisungen oder dynamische Erhöhungen ab dem 01.12.2024 nicht berücksichtigt. Aus diesem Grund können sich die unten genannten Werte von den in beiliegendem Schreiben genannten Werten mit einem anderen Stichtag unterscheiden.

Die genannten garantierten Leistungen setzen - sofern nichts anderes beschrieben wird - voraus, dass die Versicherung unverändert fortgeführt wird, keine Beiträge ausstehen und keine vertraglich sinkenden Leistungen oder Teilauszahlungen vereinbart sind. Überschüsse sind ausgewiesen, sofern ein positiver Wert vorhanden ist. Im Übrigen gelten die Regelungen gemäß den dem Vertrag zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen.

Aktuelles Vertragsguthaben zum 30.11.2024

aktuelles Fondsguthaben (nicht garantiert).....	24.941,34 EUR
+ Vertragsguthaben zur Sicherstellung der Garantie.....	15.217,84 EUR
= Vertragsguthaben gesamt.....	40.159,18 EUR

Leistung im Erlebensfall

...zum Ablauftermin 01.12.2043 mit Alter 65 Jahre:

Garantierte monatliche Rente.....124,75 EUR

oder wahlweise

Garantierte Kapitalleistung.....48.000,00 EUR

Überschüsse werden in Fondsanteilen angelegt, deren Wert zum Ablauf nicht garantiert ist.

Die Leistung im Erlebensfall kann sich noch um einen Schlussüberschuss und die Beteiligung an den Bewertungsreserven erhöhen. Die Schlussüberschussanwartschaft inklusive der Beteiligung an den Bewertungsreserven zum Übergang in den Rentenbezug bzw. bei Kapitalauszahlung beträgt 3.683,78 EUR. Die Schlussüberschussanwartschaft und die Beteiligung an Bewertungsreserven können im Verlauf Ihrer Versicherung schwanken. Sie können ganz oder teilweise entfallen. Dadurch kann auch das Gesamtkapital schwanken oder sich verringern.

...zum Ablauftermin nach Beitragsfreistellung zum oben genannten Stichtag:

Garantierte monatliche Rente.....65,49 EUR

oder wahlweise

Garantierte Kapitalleistung 25.200,00 EUR

Leistung im Todesfall

...zum oben genannten Stichtag:

Garantierte Todesfallsumme	28.800,00 EUR
+ Nicht garantiertes zusätzliches Vertragsguthaben	11.359,18 EUR
+ Nicht garantierte Todesfallleistung aus Schlussüberschuss	994,61 EUR
+ Nicht garantierte Todesfallleistung aus Beteiligung an den Bewertungsreserven	110,52 EUR
= Auszahlungsbetrag	41.264,31 EUR

...nach Beitragsfreistellung zum oben genannten Stichtag:

Garantierte Todesfallsumme 15.120,00 EUR

Bei Tod während der Versicherungsdauer wird mindestens das dann vorhandene Vertragsguthaben ausgezahlt.

Leistung bei Kündigung

...zum oben genannten Stichtag:

Garantierter Rückkaufswert	15.217,84 EUR
+ Nicht garantiertes Fondsguthaben	24.941,34 EUR
- Storno	0,00 EUR
+ Nicht garantierter Rückkaufswert aus Schlussüberschuss	994,61 EUR
+ Nicht garantierter Auszahlungsbetrag aus Beteiligung an den Bewertungsreserven	110,52 EUR
= Auszahlungsbetrag	41.264,31 EUR

Hochrechnung über unverbindliche Leistungen

Die Wertentwicklung der Fonds sowie die Überschussbeteiligung beeinflussen die Höhe der tatsächlichen Leistungen.

Je nach angenommener jährlicher Wertsteigerung der eingeschlossenen Fonds könnten sich die nachfolgenden Leistungen zum vereinbarten Rentenzahlungsbeginn ergeben (Angaben in EUR). Sie sind nur als Beispiele anzusehen, es handelt sich weder um Mindest- noch um Höchstwerte.

Angenommene Wertentwicklung der Fonds	2 %	4 %	6 %	8 %
Guthaben zum Rentenbeginn inklusive Überschuss				
mit Alter 60 zum 01.12.2038	76.777,00	87.932,00	102.320,00	120.764,00
mit Alter 65 zum 01.12.2043	90.781,00	108.309,00	133.169,00	168.189,00
Höhe der lebenslangen monatlichen Rente, daraus errechnet: Rente zum Rentenbeginn inkl. Überschuss				
mit Alter 60 zum 01.12.2038	214,59	245,77	285,99	337,54
mit Alter 65 zum 01.12.2043	285,89	341,09	419,38	529,67

Bei der Hochrechnung handelt es sich nur um ein Rechenmodell, dem folgende Annahmen zu Grunde liegen:

Das Guthaben dieser Versicherung besteht aus einem in Fondsanteileinheiten und aus einem konventionell angelegten Teil. Bei den angegebenen unverbindlichen Leistungen haben wir - ausgehend von dem aktuellen Guthaben zum 01.12.2024 und dem vereinbarten Beitrag - angenommen, dass der Wert der Fondsanteileinheiten während der noch verbleibenden Ansparphase jedes Jahr konstant um 2 %, 4 %, 6 % bzw. 8 % steigt. Vertragliche Änderungen zum kommenden Versicherungsjahr (zum Beispiel Beitragsänderungen aufgrund dynamischer Anpassungen oder Zuzahlungen) sind bei dieser Hochrechnung nicht berücksichtigt. Den konventionell angelegten Teil des Guthabens haben wir jeweils mit der für 2024 deklarierten Gesamtverzinsung hochgerechnet. Daneben sind weitere aktuell deklarierte Überschüsse in der Hochrechnung enthalten.

Wichtige Hinweise und Erläuterungen zu den unverbindlichen Leistungen:

Die angegebenen Werte sind - trotz der centgenauen Darstellung - nur als Beispiel anzusehen, auf die kein vertraglicher Anspruch gegen uns erhoben werden kann.

■ Zur Überschussbeteiligung

Die Leistungen inkl. Überschuss wurden anhand der heutigen Überschussbeteiligung unverbindlich dargestellt. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung hängt vor allem von den Kapitalerträgen, aber auch vom Verlauf der Sterblichkeit und von der Entwicklung der Kosten ab. Den Berechnungen liegt die Annahme zugrunde, dass sich die aktuelle Überschussbeteiligung auch in Zukunft nicht ändert. Wir können nicht zusagen, dass Überschüsse in dieser Höhe tatsächlich anfallen.

■ Zur Berechnung der Rentenhöhe

Zur Berechnung der voraussichtlichen Rentenhöhe haben wir den derzeit im Verkauf befindlichen Rententarif verwendet. Führt eine für den Rentenbeginn eingeschlossene Mindestleistung im Erlebensfall zu einem höheren Rentenwert, haben wir diesen in der Hochrechnung berücksichtigt. Für die Rentenzahlungszeit wurde die Überschussverwendungsform Bonusrente zugrunde gelegt.

Gezahlte Beiträge

Die Summe der in den vergangenen 12 Monaten gezahlten Beiträge beträgt 1.200,00 EUR.

Kosten

In den vergangenen letzten 12 Monaten wurden folgende Kosten für Ihre Altersvorsorge einbehalten:

Abschluss- und Vertriebskosten	0,00 EUR
Verwaltungskosten *)	620,39 EUR

*) In den Verwaltungskosten sind 185,48 EUR Fondskosten der Fondsanbieter enthalten.

Allgemeine Hinweise

Die Höhe der Überschussbeteiligung hat sich gegenüber den Annahmen bei Vertragsabschluss geändert.

Die Inanspruchnahme des Rückkaufwertes ist ausgeschlossen (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 S. 5 ff. BetrAVG).

Steuerliche Behandlung der Leistungen

Solern und soweit die Beiträge an eine Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG steuerfrei gestellt sind, sind die Leistungen (Alters-, Todesfall- und Invaliditätsleistungen) nach § 22 Nr. 5 EStG in voller Höhe zu versteuern.

Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Leistungen

Leistungen aus einer Direktversicherung unterliegen der Beitragspflicht für die Kranken- und Pflegeversicherung der Rente, sofern die bezugsberechtigte Person in der gesetzlichen Krankenversicherung freiwillig oder pflichtversichert ist.

Ergänzende Informationen

Wahlmöglichkeiten bezüglich der VersicherungsleistungenVersicherungsbedingungen

Jahresabschluss, Lagebericht des vergangenen GeschäftsjahresGeschäftsbericht auf www.zurich.de

Jahresbericht für das Investmentvermögen sowie
Erklärungen zu den Grundsätzen der AnlagepolitikVertragsunterlagen

Angaben zur Mittelausstattung des AltersversorgungssystemsGeschäftsbericht auf www.zurich.de

Berechnungsgrundlagen bezüglich der Rentenhöhe, der
Art des Leistungserbringers und der Laufzeit der ZahlungenVersicherungsbedingungen

Im Falle der Beendigung des Arbeitsverhältnisses hängt
die Leistungshöhe davon ab, ob der Vertrag mit eigenen
Beiträgen oder beitragsfrei fortgeführt wird. Näheres zur
Leistungshöhe im Fall der Beendigung des Arbeitsverhältnissesdiese Renteninformation

Modalitäten, nach denen Anwartschaften im Fall der
Beendigung des Arbeitsverhältnisses auf eine andere
durchführende Einrichtung übertragen werden könnenVersicherungsbedingungen

Informationen über Garantieelementediese Renteninformation

Informationen zu steuerlichen Regelungen und zur Beitragspflicht
in der gesetzlichen Kranken- und PflegeversicherungVersicherungsschein

Informationen zur Anlageoption und zum RisikopotenzialVersicherungsbedingungen