Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt: myLife Vermögensrente (Tarif FGVN)
Hersteller: **myLife Lebensversicherung AG**
Herzberger Landstraße 25
37085 Göttingen
www.mylife-leben.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0551-9976 0

Zuständige Aufsichtsbehörde:
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
www.bafin.de
Die myLife Lebensversicherung ist in Deutschland zugelassen und wird von der BaFin reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.03.2024

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art Produkt handelt es sich?

Art

Das Versicherungsanlageprodukt myLife Vermögensrente ist eine aufgeschobene Rentenversicherung mit anteiliger Beitragserhaltungsgarantie und mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

Laufzeit

Die Laufzeit (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (67 Jahre). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit 30 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 11 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für myLife Vermögensrente).

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil in das myLife Sicherungsvermögen durch das Versicherungsunternehmen, sie zielt auf die Erhaltung des Vermögens zur Erfüllung der Verpflichtungen aus Versicherungsverträgen. Die Kapitalanlagen werden daher unter Berücksichtigung der Kriterien Sicherheit, Rentabilität, Liquidität und Diversifikation angelegt. Für den anderen Teil erfolgt die Kapitalanlage in die Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Sie zielt auf langfristigen Vermögensaufbau. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Anlagerisiko und investieren, je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung, zum Beispiel in Aktien, Anleihen, oder Geldmarktfonds. Spezifische Informationen zu den einzelnen Investmentfonds finden Sie unter www.mylife-leben.de/basisinformationsblaetter-vermoegensrente.

In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Dabei investieren wir im Wesentlichen in folgende Vermögenswerte: Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Die Leistungen umfassen neben garantierten Leistungen solche, deren Umfang sich durch eine Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt, sowie Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten.

Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Investmentfonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in der spezifischen Information zu den dem Produkt zugrunde liegenden Anlageoptionen.

Der Kunde setzt zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer anteiligen Beitragserhaltungsgarantie. Diese entspricht 60 % der Summe der gezahlten Anlagebeträge, sodass lediglich ein Verlustrisiko oberhalb der anteiligen Beitragserhaltungsgarantie besteht.

Versicherungsleistungen und Kosten

Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rentenfaktor und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung erhöht. Statt der Rente kann zum Zeitpunkt des vereinbarten Rentenbeginns auch eine Auszahlung des vorhandenen Kapitals beantragt werden. Auch eine Kombination aus beidem ist möglich. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das Vertragsguthaben ausgezahlt. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 37 alten versicherten Person und 30 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR, die vollständig in die Kapitalanlage fließen, aus. In diesem Modellfall sind neben der Rente keine über den Wert des vorhandenen Fondsvermögens hinausgehende Todesfallleistung oder weitere biometrischen Risiken abgesichert. Dadurch ergibt sich eine jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von durchschnittlich 0 EUR beziehungsweise von 0,00 % der gesamten jährlichen Anlage. Die Auswirkung der

Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz auf die Anlagerendite und die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, sind jeweils 0,00 %.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegenden Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter www.mylife-leben.de/basisinformationsblaetter-vermoegensrente zur Verfügung.

Risikoindikator

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 bis 3 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird nach gewählter Anlageoption als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf mindestens Ihre Anlagebeträge zurückzuerhalten (Beitragsgarantie). Darüber hinaus gehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie den Vertrag vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer einlösen oder Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 30 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Empfohlene Haltedauer:	**30 Jahre**			
Anlagebeispiel:	**1.000 € pro Jahr**			
Versicherungsprämie:	**0 € pro Jahr**			
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 15 Jahre aussteigen**	**Wenn Sie nach 30 Jahre aussteigen**
Szenarien für den Erlebensfall				
Minimum		**600 €**	**9.000 €**	**18.000 €**
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**716 € bis 978 €**	**9.725 € bis 14.638 €**	**18.741 € bis 28.733 €**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-28,37 % bis -2,25 %	-5,64 % bis -0,31 %	-3,24 % bis -0,28 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**858 € bis 977 €**	**11.785 € bis 14.717 €**	**23.433 € bis 30.379 €**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,15 % bis -2,26 %	-3,08 % bis -0,24 %	-1,65 % bis 0,08 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**977 € bis 983 €**	**16.193 € bis 16.474 €**	**34.927 € bis 36.452 €**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,30 % bis -1,70 %	0,95 % bis 1,16 %	0,96 % bis 1,23 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**989 € bis 1.148 €**	**18.892 € bis 29.698 €**	**46.747 € bis 93.921 €**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,12 % bis 14,82 %	2,83 % bis 8,15 %	2,72 % bis 6,61 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 €	15.000 €	30.000 €
Szenario im Todesfall				
Todesfall	**Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**977 € bis 983 €**	**16.193 € bis 16.474 €**	**34.927 € bis 36.452 €**
Versicherungsprämie im Zeitverlauf		**0 €**	**0 €**	**0 €**

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihrer Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, was Sie am Ende herausbekommen.wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn myLife Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die myLife Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegenden Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter www.mylife-leben.de/basisinformationsblaetter-vermoegensrente zur Verfügung.
Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 1.000 € pro Jahr Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	23 € bis 37 €	748 € bis 2.751 €	2.350 € bis 11.124 €
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,33 % bis 3,67 %	0,61 % bis 2,25 %	0,46 % bis 2,29 %

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Wir erheben keine Einstiegsgebühr.	Nicht zutreffend
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte „Nicht zutreffend“ angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,00 % der Anlage pro Jahr 0,30 % bis 3,15 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 0,00 € pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,46 % bis 1,79 %
Transaktionskosten	0,00 % bis 0,50 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn der Verwalter der Anlagenoptionen die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kauft oder verkauft. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel der Verwalter der Anlagenoptionen kauft und verkauft.	0,00 % bis 0,50 %

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten. Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für die Haltedauer von 30 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung vor Rentenbeginn zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert. Ein Stornoabzug wird nicht erhoben. Weitere Informationen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen für myLife Vermögensrente im § 6 „Kündigung - Rückkaufswert“, die Sie bei Abschluss des Vertrags erhalten.

Wie kann ich mich beschweren

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie uns unter 0551-9976 755 anrufen. Sie können die Beschwerde auch schriftlich (myLife Lebensversicherung AG, -Beschwerdemanagement -, Herzberger Landstraße 25, 37085 Göttingen) oder per E-Mail beschwerde@mylife-leben.de bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir gerne für Sie erstellen. Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach VVG und VVG-InfoV, Allgemeine und Besondere Bedingungen, Allgemeine Steuerhinweise.