



Erklärungen zu Ihrer jährlichen Renteninformation/Standmitteilung (fondsgebundene Rentenversicherungen) – Stand Dezember 2020

Mit Ihrer Versicherung bei der Pro bAV Pensionskasse AG haben Sie eine gute Entscheidung für Ihre finanzielle Zukunft getroffen. Sie erhalten von uns jährlich wichtige Informationen zum Vertragsstand und den aktuellen Vertragswerten Ihrer betrieblichen bzw. privat fortgeführten Altersversorgung.

Nun haben wir kürzlich unser Verwaltungssystem umgestellt. Daher erscheint dieses Schreiben ab sofort in einem neuen "Look&Feel". Alle wesentlichen Informationen werden auch weiterhin von uns dargestellt, auch wenn diese nun an anderer Stelle platziert sind und sich ggf. die Darstellungsweise geändert hat. Dazu möchten wir Ihnen gerne weitere Erklärungen geben.

1. Folgende Begrifflichkeiten haben sich geändert:

Die „Jährliche Information“ heißt nun „**Renteninformation/Standmitteilung**“.

Lebensversicherung als Oberbegriff

Zur Vereinfachung bezeichnen wir in der Außendarstellung Ihre betriebliche bzw. privat fortgeführte Altersversorgung (fondsgebundene Rentenversicherung) nun als Lebensversicherung. An dem von Ihnen gewählten Tarif/Produkt sowie den Allgemeinen Versicherungsbedingungen als Vertragsgrundlage hat sich nichts geändert.

2. Änderung des Jahrestags und damit Versandtermin der Renteninformation/Standmitteilung

Sie erhalten einmal jährlich die wichtigen Vertragsinformationen von uns. Wann und zu welchen Berechnungstichtag Sie diese bisher bekamen, war vom Versicherungsbeginn abhängig. Ist der Versicherungsbeginn zum Beispiel der 01.09.2011, dann bekamen Sie im September eine Mitteilung zum 01.09.2011, [...], 01.09.2019 und 01.09.2020.

Mit der Umstellung auf das neue Bestandsverwaltungssystem ist nun für den Versand der Rentenbeginn ausschlaggebend. Hier ein Beispiel: Der späteste Rentenbeginn des Vertrags ist der 01.12.2052. Dann erhalten Sie ab sofort Ihre **Renteninformation/Standmitteilung** im Dezember zum Berechnungstichtag 01.12.2020; im nächsten Jahr dann zum 01.12.2021, usw.

Je nach Vertragskonstellation kann es sogar sein, dass Sie in diesem Jahr zwei Mitteilungen zum Vertragsstand von uns bekommen.

3. Änderung der Bezugsgröße bei der Angabe der Versicherungsleistungen zum Ablauf

Spätester Rentenbeginn

Verträge, die zwischen 2002 und 2016 abgeschlossen wurden:

Es gilt ein frühester (vorgesehener) und ein spätester Rentenbeginn als vertraglich vereinbart. So ist es auch in Ihrem Versicherungsschein dokumentiert. Das bedeutet, dass die lebenslange Rentenleistung oder die einmalige Kapitalabfindung zum frühesten Rentenbeginn in Anspruch genommen werden kann. Wir bieten unseren Versicherten ab diesem Termin die Möglichkeit, die Versicherung jeweils immer um ein weiteres Jahr (beitragspflichtig oder beitragsfrei) bis max. zum spätesten Rentenbeginn zu verlängern. Diese Flexibilität bieten wir an, weil sich im Laufe der Zeit das gesetzliche Renteneintrittsalter verändern kann.

Für Verträge, die zwischen 2002 und 2007 abgeschlossen wurden, kann der Rentenbeginn um maximal 5 Jahre verlängert werden. Für Verträge, die zwischen 2008 und 2016 abgeschlossen wurden, kann der Rentenbeginn um maximal 7 Jahre verlängert werden.

Im Vergleich zu den bisherigen Mitteilungen, die sie von uns bisher bekommen haben, stellen wir nun die Leistungen zum spätestens Rentenbeginn dar. Und nicht mehr wie gewohnt zum frühesten Rentenbeginn. Dadurch ändern sich die ausgewiesenen Leistungen; sie erhöhen sich, weil nun von einer längeren Beitragszahlung ausgegangen wird. An den garantierten Leistungen zum frühesten Rentenbeginn, die im Versicherungsschein dokumentiert sind und die mit der vergangenen „Jährlichen Information“ bestätigt wurden, ändert sich selbstverständlich nichts.

Verträge, die ab 2017 abgeschlossen wurden, gilt ein vorgesehener Rentenbeginn als vereinbart. Wir bieten unseren Versicherten die Möglichkeit, diesen Rentenbeginn um max. 7 Jahre aufzuschieben, sofern sie zum vorgesehenen Rentenbeginn die Leistung noch nicht in Anspruch nehmen möchten. In der aktuellen Renteninformation/Standmitteilung bleibt der vorgesehene Rentenbeginn als Bezugsgröße bei der Angabe der Versicherungsleistungen wie gewohnt bestehen. Bitte seien Sie nicht verwundert, dass wir den vorgesehenen Rentenbeginn nun als spätesten Rentenbeginn bezeichnen. Das ist leider der Technik geschuldet. Selbstverständlich bleibt die Möglichkeit bestehen, den Rentenbeginn um max. 7 Jahre noch aufzuschieben (beitragsfrei oder beitragspflichtig).

An einem Beispiel möchten wir Ihnen zeigen, wo Sie nun die für Sie wichtigen Informationen im neuen Dokument finden:

- Allgemeine Vertragsinformationen (Versicherungsnehmer, versicherte Person, Versicherungsnummer, Beginn der Versicherung, Rentenbeginn, zu zahlender Beitrag, etc.)
- Garantierte Ablaufleistung zum spätesten Rentenbeginn
- Mögliche Ablaufleistungen zum spätesten Rentenbeginn
- Leistungen bei vorzeitiger Kündigung und Beitragsfreistellung
- Todesfalleistung
- Informationen zur Aufteilung des aktuellen Vertragsvermögens

Allgemeine Vertragsinformationen

Pro bAV Pensionskasse AG



Pro bAV Pensionskasse AG
Ein Unternehmen
der Frankfurter Leben Gruppe

Pro bAV Pensionskasse AG, Postfach 2110, 61291 Bad Homburg

Renteninformation
Versicherungs-Nr.: [REDACTED]
03.09.2020, Seite 1 von 5



anfrage.fpk@flgruppe.de
www.flgruppe.de

Postanschrift:
Pro bAV Pensionskasse AG
Postfach 2110, 61291 Bad Homburg

Mo-Do 8-18; Fr 8-16:30 Datum
Tel. +49 6172 595 7300 16. Dezember 2020

Renteninformation

Produkt:

Rente Invest
(Tarif PROVI-2-08)

Versicherungsnummer:

a)

Kollektivvertrag:

b)

Durchführungsweg:

Pensionskasse

Finanzierungsform:

Arbeitnehmerfinanziert

Versicherungsnehmer:

c)

Versicherte Person:

d)

Versicherungsbeginn:

01.09.2011

f)

Vorgesehener Rentenbeginn:

01.12.2045

Tatsächlicher Rentenbeginn:

flexibel wählbar

- frühestens ab
- spätestens bis

01.12.2045
01.12.2052

g)

Aktuelle Beitragsinformation:

- monatlicher Tarifbeitrag:

120,00 EUR

e)

Eingezahlte Beiträge der letzten 12 Monate:
(bzw. seit der letzten Renteninformation)

1.440,00 EUR

Renteninformation/Standmitteilung zu Ihrer Lebensversicherung PB [REDACTED] (bisher: 0000 [REDACTED])
Die Versicherungsschein-Nummer wurde geändert. Bitte verwenden Sie nur noch die neue Nummer.
Versicherungsnehmer: [REDACTED] c)

(innerhalb des Gruppenvertrags PB [REDACTED] b)

Lebensversicherung PB [REDACTED]

Renteninformation/Standmitteilung zu Ihrer Lebensversicherung Stand 01. Dezember 2020

16.12.2020

Bei der Berechnung der Werte gehen wir davon aus, dass Sie Ihre Beiträge wie vereinbart zahlen.

Ihre garantierte Altersvorsorge zum 30.11.2052

Ab diesem Zeitpunkt erhalten Sie eine lebenslange monatliche Rente. Alternativ können Sie eine einmalige Kapitalzahlung wählen. Wir garantieren Ihnen, dass Folgendes zur Verfügung steht, wenn Sie den Vertrag wie vereinbart weiterführen:

GARANTIEKAPITAL
59.400,00 EUR

Dieses Kapital steht zum Rentenbeginn mindestens für die Berechnung Ihrer Rente oder für die Kapitalzahlung zur Verfügung.



Wie hoch die Rente ist, die Sie ausbezahlt bekommen, wird zum Rentenbeginn bestimmt. Zu diesem Zeitpunkt berechnen wir anhand des Gesamtkapitals und dem Rentenfaktor Ihre lebenslange garantierte Rente.

Der Rentenfaktor dient dazu, das Gesamtkapital in eine lebenslange Rente umzurechnen. Er wurde zum Vertragsbeginn berechnet und gibt an, wie viel Rente Sie je 10.000 EUR Gesamtkapital erhalten. Aktuell ergibt sich ein Rentenfaktor von 47,09 EUR, er kann nicht unter den garantierten Rentenfaktor von 32,96 EUR fallen.

Näheres zum Rentenfaktor und zur Berechnung der Rente entnehmen Sie bitte dem Versicherungsschein und den Versicherungsbedingungen.

IHRE VERTRAGSDATEN

Versicherungsnummer
PB [REDACTED] f)

Versicherungsbeginn
01.09.2011

spätester Ablauf
01.12.2052 g)

Versicherungsnehmer
[REDACTED] c)

Versicherte Person
[REDACTED] d)

Alter bei Rentenbeginn
74 Jahre

Ihr monatlicher Beitrag
bis zum 30.11.2052
120,00 EUR e)

Garantierte und mögliche Ablaufleistungen

Lebensversicherung PB [REDACTED]

Renteninformation/Standmitteilung zu Ihrer Lebensversicherung Stand 01. Dezember 2020

16.12.2020

Bei der Berechnung der Werte gehen wir davon aus, dass Sie Ihre Beiträge wie vereinbart zahlen.

Ihre garantierte Altersvorsorge zum 30.11.2052 a)

Ab diesem Zeitpunkt erhalten Sie eine lebenslange monatliche Rente. Alternativ können Sie eine einmalige Kapitalzahlung wählen. Wir garantieren Ihnen, dass Folgendes zur Verfügung steht, wenn Sie den Vertrag wie vereinbart weiterführen:

GARANTIEKAPITAL
59.400,00 EUR

Dieses Kapital steht **zum Rentenbeginn** mindestens für die Berechnung Ihrer Rente oder für die Kapitalzahlung zur Verfügung.



Wie hoch die Rente ist, die Sie ausgezahlt bekommen, wird zum Rentenbeginn bestimmt. Zu diesem Zeitpunkt berechnen wir anhand des Gesamtkapitals und dem Rentenfaktor Ihre lebenslange garantierte Rente.

Der Rentenfaktor dient dazu, das Gesamtkapital in eine lebenslange Rente umzurechnen. Er wurde zum Vertragbeginn berechnet und gibt an, wie viel Rente Sie je 10.000 EUR Gesamtkapital erhalten. Aktuell ergibt sich ein Rentenfaktor von 47,09 EUR, er kann nicht unter den garantierten Rentenfaktor von 32,96 EUR fallen.

Näheres zum Rentenfaktor und zur Berechnung der Rente entnehmen Sie bitte dem Versicherungsschein und den Versicherungsbedingungen.

Das Gesamtkapital setzt sich zusammen aus dem Policenwert, dem Schlussüberschussanteil und der Beteiligung an den Bewertungsreserven.

IHRE VERTRAGSDATEN

Versicherungsnummer
PB [REDACTED]

Versicherungsbeginn
01.09.2011

spätester Ablauf
01.12.2052

Versicherungsnehmer
[REDACTED]

Versicherte Person
[REDACTED]

Alter bei Rentenbeginn
74 Jahre

Ihr monatlicher Beitrag
bis zum 30.11.2052
120,00 EUR

b)

Lebensversicherung PB [REDACTED]

Renteninformation/Standmitteilung zu Ihrer Lebensversicherung Stand 01. Dezember 2020

16.12.2020

Modellhafte Entwicklung Ihrer Altersvorsorge a)

Ihre tatsächlich ausgezahlte Rente (Gesamtrente) **zum Rentenbeginn** am 01.12.2052 hängt insbesondere von der Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds ab. Im Folgenden zeigen wir Ihnen beispielhaft, wie sich Ihre Altersvorsorge entwickeln kann:

MÖGLICHE GESAMTLEISTUNG (NACH ABZUG VON KOSTEN, INSBESONDERE FONDSKOSTEN)

ANGENOMMENE JÄHRLICHE ENTWICKLUNG vor Abzug von Kosten	d)	LEBENS-LANGE MONATLICHE GESAMTRENTE	e)	Einmaliges Gesamtkapital alternative Auszahlungsoption
1,00 %		279,72 EUR		59.400,00 EUR
2,00 %		326,03 EUR		69.233,49 EUR
3,00 %		410,18 EUR		85.640,19 EUR
4,00 %		511,28 EUR		106.749,45 EUR
5,00 %		713,60 EUR		133.968,32 EUR
6,00 %		900,85 EUR		169.122,65 EUR

Die genannten Beispiele gehen von Ihrem aktuellen Gesamtkapital aus und berücksichtigen Ihre künftigen Beiträge.



Bitte beachten Sie, dass es sich bei den oben genannten Werten um unverbindliche Beispiele handelt. Die tatsächlich auszuführende Gesamtleistung kann über bzw. unter diesen Werten liegen.

IHRE VERTRAGSDATEN

Versicherungsnummer
PB [REDACTED]

Versicherungsbeginn
01.09.2011

spätester Ablauf
01.12.2052

Versicherungsnehmer
[REDACTED]

Versicherte Person
[REDACTED]

Alter bei Rentenbeginn
74 Jahre

Ihr monatlicher Beitrag
bis zum 30.11.2052
120,00 EUR



Neu ist, dass die garantierten und möglichen Leistungen nicht mehr zum frühesten, sondern **zum spätesten Rentenbeginn** ausgewiesen werden (Vgl. **a)**). Durch die längere Beitragszahlungsdauer erhöhen sich die garantierten Leistungen entsprechend. Die bisher ausgewiesenen garantierten Leistungen zum frühesten Rentenbeginn sind selbstverständlich weiterhin so vorgemerkt und als solche auch garantiert.

In der neuen Mitteilung weisen wir nicht mehr die garantierte Rente aus, sondern nennen den Rentenfaktor, mit dem die Rente aus dem dann vorhandenen Kapital gebildet wird (Vgl. **c)**).

Pro bAV Pensionskasse

Renteninformation
Versicherungs-Nr.: [REDACTED]
03.09.2020, Seite 2 von 5

a)

1 Wie hoch wird die Rente oder das Vertragsvermögen zum 01.12.2045 sein?

Ausgehend von dem aktuell erreichten Vertragsvermögen bei unveränderter Fortführung des Vertrages

Altersrente aus garantiertem Kapital: c) 194,70 EUR

Oder wahlweise

Garantiertes Vertragsvermögen (einmalig): b) 49.320,00 EUR

Mögliche monatliche Rente zum 01.12.2045 bei derzeit deklarierten Überschussanteilsätzen und bei angenommener jährlicher Wertentwicklung von			
d)	Fonds 4 %	Fonds 6 %	Fonds 8 %
	303,12 EUR	359,79 EUR	446,48 EUR

oder wahlweise

Mögliches Vertragsvermögen zum 01.12.2045 bei derzeit deklarierten Überschussanteilsätzen und bei angenommener jährlicher Wertentwicklung von			
e)	Fonds 4 %	Fonds 6 %	Fonds 8 %
	75.236,00 EUR	89.302,00 EUR	110.818,00 EUR

Davon Schlussüberschussanteile:

0,36 EUR

Leistungen bei vorzeitiger Kündigung und Beitragsfreistellung

Renteninformation/Standmitteilung zu Ihrer Lebensversicherung Stand 01. Dezember 2020 a)

16.12.2020

Ihre Leistung, falls Sie die Versicherung kündigen

b) EINMALIGE KAPITALZAHLUNG
13.737,68 EUR

So viel stünde Ihnen zu, wenn Sie Ihre Versicherung zum 30.11.2020 gekündigt hätten. Darin enthalten sind die Beteiligung am laufenden Überschuss, der Schlussüberschussanteil und die Beteiligung an den Bewertungsreserven. Der Schlussüberschuss und die Beteiligung an den Bewertungsreserven hängen von der Entwicklung des Kapitalmarkts ab und können deshalb schwanken oder ganz entfallen. Sie sind nicht garantiert. Die endgültige Höhe steht erst bei Fälligkeit der Leistung fest. Daher kann die einmalige Kapitalzahlung bei Kündigung schwanken.

Diese Versicherung wurde zur Finanzierung einer betrieblichen Altersversorgung abgeschlossen, deshalb sind zusätzlich die Vorgaben des Betriebsrentenrechts zu beachten. Die Kündigung und Auszahlung des Rückkaufswertes kann dadurch eingeschränkt werden.



Hat sich Ihre Lebenssituation geändert? Dann können Sie Ihre Versicherung anpassen. In den meisten Fällen genügen kleinere Änderungen, damit Sie finanzielle Nachteile einer Kündigung vermeiden können. Wir beraten Sie dazu gerne.

Steuerliche und sozialversicherungsrechtliche Hinweise:

- Wir gehen davon aus, dass die Beiträge zu dieser Versicherung - wie beantragt - nach §3 Nr. 63 EStG steuerfrei vom Arbeitgeber abgeführt wurden.
- Die Leistungen aus dieser Versicherung sind dann als sonstige Einkünfte voll zu versteuern (§22 Nr. 5 EStG).
- Die Versorgungsleistungen aus einer betrieblichen Altersversorgung unterliegen der Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung, wenn der Rentner Pflicht- oder freiwillig Versicherter in einer gesetzlichen Krankenversicherung ist. Privatversicherte sind beitragsfrei.

Ihre Leistung bei Beitragsfreistellung

Folgende Leistungen stünden Ihnen alternativ zu, wenn Sie ab dem 01.12.2020 keine Beiträge mehr zahlen würden:

c) ERREICHTES GARANTIEKAPITAL
13.440,00 EUR

Dieses Kapital steht **zum Rentenbeginn** mindestens für die Berechnung Ihrer Rente zur Verfügung.



Wie hoch die Rente ist, die Sie ausgezahlt bekommen, wird zum Rentenbeginn bestimmt. Zu diesem Zeitpunkt berechnen wir anhand des Gesamtkapitals und dem Rentenfaktor Ihre lebenslange garantierte Rente.

IHRE VERTRAGSDATEN

Versicherungsnummer
PB [REDACTED]

Versicherungsbeginn
01.09.2011

spätester Ablauf
01.12.2052

Versicherungsnehmer
[REDACTED]

Versicherte Person
[REDACTED]

Alter bei Rentenbeginn
74 Jahre

Ihr monatlicher Beitrag
bis zum 30.11.2052
120,00 EUR

3 Wie hoch ist der Wert des Vertrages zum 01.09.2020? a)

Wichtiger Hinweis: Im Falle einer Vertragsauflösung sind die Bestimmungen des Betriebsrentengesetzes (BetrAVG) und die vertraglichen Vereinbarungen zu beachten. **Daher kann bei Kündigung des Vertrages eine tatsächliche Auszahlung des Rückkaufswertes ausgeschlossen sein.** Bei den folgenden Wertangaben wurden Steuern und Sozialversicherungsbeiträge nicht berücksichtigt.

- Aktuelle Vertragswerte

Aktueller Rückkaufswert:	12.640,45 EUR
Nicht garantierte Leistungen:	
Zusätzlich vorhandene Beteiligung an Bewertungsreserven:	0,64 EUR

Mögliche Gesamtleistung bei Kündigung: 12.641,09 EUR b)

Die Leistung bei Kündigung zum genannten Stichtag ergibt sich aus genanntem Vertragsvermögen zum 01.09.2020, ggfs. gemindert um einen angemessenen Abzug. Die Bewertung der Anteile erfolgte mit dem Kurs vom Letzten des Vormonats (sofern Börsentag). Bei Kündigung oder steuerschädlicher Ausgestaltung des Vertrages können Steuern anfallen.

Die Beteiligung an den Bewertungsreserven erfolgt in Form einer Schlusszahlung bei Beendigung des Vertrages. Aufgrund der Schwankungen am Kapitalmarkt kann die genaue Höhe der Bewertungsreserven erst zu dem Zeitpunkt ermittelt werden, indem der Vertrag beendet wird.

- Bei Beitragsfreistellung

Altersrente ab Rentenbeginn zum 01.12.2045:

Beitragsfreie monatliche Rente aus garantiertem Kapital:	51,16 EUR
--	-----------

Beitragsfreie monatliche Gesamrente:	51,16 EUR c)
--------------------------------------	---

Durch die Beitragsfreistellung wird Ihre Beteiligung an künftigen Überschüssen nicht ausgeschlossen. Die dargestellten garantierten Leistungen können sich durch die Überschussbeteiligung daher noch erhöhen.

Weitere Informationen finden Sie unter "Was ist für Sie noch wichtig?" am Ende dieser Information.



Neu ist, dass wir bei der Angabe der Leistung zum spätesten Rentenbeginn bei sofortiger Beitragsfreistellung das erreichte Garantiekapital angeben; nicht mehr wie bisher die Rente (Vgl. c)).

Todesfallleistung

Renteninformation/Standmitteilung zu Ihrer Lebensversicherung

Stand 01. Dezember 2020 a)

Ihre Absicherung im Todesfall

b) EINMALIGE CAPITALZAHLUNG
13.855,51 EUR

So setzt sich die einmalige Kapitalzahlung im Todesfall zum 01.12.2020 zusammen:
Policenwert 13.853,83 EUR
+ Schlussüberschussanteil 0,15 EUR
+ Beteiligung an den Bewertungsreserven 1,53 EUR

Der Schlussüberschussanteil und die Beteiligung an den Bewertungsreserven können während der Versicherungsdauer schwanken oder auch ganz entfallen.

Wir zahlen bei Eintritt des Todes die oben genannte Leistung an die versorgungsberechtigten Angehörigen, wie sie in den Versicherungsbedingungen genannt sind.

Zur Begründung eines rechtswirksamen Bezugsrechts zugunsten des Lebensgefährten/-partners, der Pflege-, Stief-, faktischen Stief- oder Enkelkinder ist die Erfüllung weiterer Voraussetzungen sowie die Vorlage entsprechender Erklärungen bei uns vor Eintritt des Leistungsfalles erforderlich.

Bitte prüfen Sie daher,

- ob die Erklärungen, die Sie uns evtl. schon eingereicht haben, noch dem aktuellen Stand entsprechen oder
- ob Sie uns eine solche Erklärung erstmalig vorlegen möchten.

Sind keine versorgungsberechtigten Angehörigen vorhanden, zahlen wir ein sog. Sterbegeld an den von Ihnen benannten Berechtigten. Ist kein Berechtigter benannt, zahlen wir das Sterbegeld an Ihre Erben.

Das Sterbegeld ist der Höhe nach begrenzt auf die bei Eintritt des Leistungsfalles von der Aufsichtsbehörde jeweils zugelassene Höchstversicherungssumme bei Sterbekassen. Das sind derzeit 8.000,00 EUR.

16.12.2020

IHRE VERTRAGSDATEN

Versicherungsnummer
PB [REDACTED]

Versicherungsbeginn
01.09.2011

spätester Ablauf
01.12.2052

Versicherungsnehmer
[REDACTED]

Versicherte Person
[REDACTED]

Alter bei Rentenbeginn
74 Jahre

Ihr monatlicher Beitrag
bis zum 30.11.2052
120,00 EUR

4 Was leisten wir, wenn die versicherte Person stirbt?

Detaillierte Informationen zum Umfang und Inhalt des versicherten Risikos bzw. der versicherten Person entnehmen Sie bitte dem Versicherungsschein.

Aktueller Versicherungsschutz zum 01.09.2020: a)

Todesfall-Leistung aus Hauptversicherung Rente Invest:	12.640,45 EUR
Zusätzlich vorhandene Beteiligung an Bewertungsreserven:	0,64 EUR
	<hr/>

Aktueller Versicherungsschutz:

b) **12.641,09 EUR**

Wie ist das Vertragsvermögen angelegt?

a)

Ihr Policenwert zum 01.12.2020

d) 13.745,73 EUR

So setzt sich Ihr Policenwert zum 01.12.2020 zusammen:
 Wert des Fondsportfolios 6.108,95 EUR
 + Wert des Garantiekapitals 7.636,78 EUR

b)

c)



Der Wert des Fondsportfolios berücksichtigt die Wertentwicklung der Anlagebeträge, die den Fonds zugeführt wurden. Dabei handelt es sich um einen Teil der Beiträge und um die Überschussanteile. Ein weiterer Teil der Beiträge wird zum Aufbau des Garantiekapitals verwendet. Dadurch ist sichergestellt, dass - unabhängig wie sich die Fonds entwickeln - zum Rentenbeginn mindestens ein Garantiekapital von 59.400,00 EUR zur Verfügung steht. Je nach Fondsentwicklung kann der Wert des Fondsportfolios künftig höher oder niedriger ausfallen.

a)

2 Wie ist Ihr Vertragsvermögen zum 01.09.2020 angelegt?

Deckungskapital:			7.390,05 EUR	c)
Fonds:				
Carmignac Investissement	e)	3,591119 Anteile zu je 1.462,05 EUR	5.250,40 EUR	b)
Insgesamt:			12.640,45 EUR	d)

Alle Wertangaben wurden ohne die Berücksichtigung von steuerlichen und sozialversicherungsrechtlichen Aspekten ermittelt. Sie dienen nur zur Information. Im Falle einer tatsächlichen Vertragsauflösung sind die Bestimmungen des Betriebsrentengesetzes (BetrAVG) und die vertraglichen Vereinbarungen zu beachten.

Der Wert der Indexpartizipation oder auch des Fondsguthabens ergibt sich aus der Anzahl der vorhandenen Anteile, multipliziert mit dem Kurs der Anteile am 20.08.2020 (Bewertungsstichtag). Ein Anteil der Indexpartizipation entspricht einer Beteiligung von 1.000 Euro Ihres Vertragsvermögens an der Indexentwicklung. Die Anteilsurse hängen von den Entwicklungen am Kapitalmarkt ab und können erheblich schwanken. Weitere Informationen finden Sie in den beigefügten Unterlagen.

Anteile an der Indexpartizipation und Fondsanteile werden gekauft und ausgewiesen, wenn die Bruttobeitragsgarantie sichergestellt und noch genügend Vertragsvermögen vorhanden ist.

Informationen zu dem gewählten Fonds finden Sie online in unserem Fondsfinder unter www.flgruppe.de/informationen/fuer-kunden/.

16.12.2020

Renteninformation/Standmitteilung zu Ihrer Lebensversicherung Stand 01. Dezember 2020

Zusammensetzung Ihres Fondsportfolios zum 01.12.2020

FONDSNAME/ISIN	ANTEILE	KURS	WERT
Carmignac Investissement A EUR Acc FR0010148981	3,67087	1664,17000	6.108,95 EUR
Fondsportfolio gesamt			6.108,95 EUR

e)

Ihre künftige Fondsauswahl

So wird jeder Euro investiert, der neu in das Fondsportfolio fließt:

FONDSNAME/ISIN	ANTEIL AM ANLAGEBETRAG
Carmignac Investissement A EUR Acc FR0010148981	100 %

IHRE

VERTRAGSDATEN

Versicherungsnummer

PB [REDACTED]

Versicherungsbeginn

01.09.2011

spätester Ablauf

01.12.2052

Versicherungsnehmer

[REDACTED]

Versicherte Person

[REDACTED]

Alter bei Rentenbeginn

74 Jahre

Ihr monatlicher Beitrag

bis zum 30.11.2052

120,00 EUR