

Vorschlag Fonds-Rente

Versicherte Person

geb. am 27.12.1994

Tarif

Fonds-Rente nach Tarif E-FR

Ansparphase

01.01.2022 bis 31.12.2061

Beitragszahlungsdauer

01.01.2022 bis 31.12.2061

Beiträge

Beitrag monatlich für Tarif E-FR

100,00 EUR

Investmentfonds bei Versicherungsbeginn

Die Anlage erfolgt im Investmentfonds

iShares Core MSCI World ETF USD

100 %

Illustrationswerte für ein mögliches Investmentfonds-Guthaben zum Ende der Ansparphase am 31.12.2061 (nach 40 Jahre)

	3,20 % p.a.	6,20 % p.a.	9,20 % p.a.
bei angenommener Bruttowertentwicklung von *)	3,00 % p.a.	6,00 % p.a.	9,00 % p.a.
bei angenommener Nettowertentwicklung von *)	275 EUR	562 EUR	1.221 EUR
steigende Gewinnrente (nachsüssig)	322 EUR	658 EUR	1.429 EUR
teildynamische Gewinnrente **)	349 EUR	713 EUR	1.550 EUR
flexible Gewinnrente **)	239 EUR	489 EUR	1.062 EUR
Rente zum gar. Rentenfaktor 25,52 EUR oder Kapitalabfindung	93.880 EUR	191.700 EUR	416.380 EUR
das entspricht einer Rendite von	3,09 % p.a.	6,00 % p.a.	8,92 % p.a.

*) weitere Informationen finden Sie in den Erläuterung zur Hochrechnung nach der Netto-Methode

***) Unverbindlicher Rentenwert bei Vereinbarung des Überschuss-Systems Flexible Gewinnrente bzw. Teildynamische Gewinnrente

Annahmen für die genannten Illustrations-Werte

1. Anlagechancen und Anlagerisiken liegen beim Versicherungsnehmer. Eine Garantie für die Höhe der Leistungen wird außer für die Höhe des Mindest-Todesfallschutzes nicht übernommen. Die Nennung einer Kapitalabfindung dient ausschließlich beispielhaften Illustrationszwecken. Zukünftige Wertsteigerungen können daraus nicht abgeleitet werden.
2. Bei der illustrierten Kapitalabfindung sind Überschussanteile in der zur Zeit erklärten Höhe enthalten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung hängt vom Verlauf der Sterblichkeit und der Entwicklung der Kosten ab. Sie kann nicht für die gesamte Ansparphase garantiert werden.
3. Die Kunden-Rendite wurde nach finanzmathematischen Grundsätzen auf der Basis der illustrierten Kapitalabfindung ermittelt und berücksichtigt alle Kosten, die dem obigen Vertrag belastet werden.

Dynamik

keine Angabe

Hinterbliebenenversorgung

Bei Tod vor Rentenbeginn: Rückzahlung des angesparten Vertragsguthabens, mindestens jedoch die Summe der eingezahlten Beiträge.

Bei Tod nach Rentenbeginn: Die Rente wird 20 Jahre lang auch unabhängig vom Erleben gezahlt (Rentengarantie).

Rentenzahlung

nachschüssig

Berechnung auf der Basis

Gesamt-Zahlbeitrag

Vorgabewert

100,00 EUR

Wichtige Hinweise zum Schluss

- Die Versicherungsbedingungen zu diesem Versorgungsvorschlag finden Sie in den Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif E-FR.
- Ihr besonderer Vorteil: bis zu 6 Umschichtungen innerhalb von 12 Monaten - natürlich kostenlos.
- Bei Annahme dieses Vorschlags müssen keine Gesundheitsfragen beantwortet werden.
- Übrigens: Natürlich sind die Kosten und Erträge bei jeder unserer Simulationsrechnungen exakt berechnet, so wie sie bei der jeweils angenommenen Zinsentwicklung tatsächlich entstehen würden.

Bitte beachten Sie, dass der Ertrag zwischen Versicherungsleistung und der auf sie entrichteten Beitragssumme, abzüglich 15 % Teilfreistellung, als Kapitalertrag steuerpflichtig ist und der Abgeltungsteuer unterliegt, wenn Sie die Kapitaloption wählen. Wird die Versicherungsleistung in Form der Kapitalauszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres und nach mindestens 12 Jahren Vertragslaufzeit ausgezahlt, so ist nur der halbe Ertrag steuerpflichtig, jedoch mit dem individuellen Steuersatz. Wichtig: Bitte beachten Sie, dass sich das 62. Lebensjahr auf die steuerpflichtige Person und nicht in jedem Fall auf die versicherte Person bezieht. Die Renten sind mit dem Ertragsanteil zu versteuern.

Die folgenden Unterlagen werden bei Antragstellung benötigt:

- Antrag auf fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif E-FR [01.2021]
- Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung. [8243/01.2020]
- Basisinformationsblatt zur Europa Fondsgebundene Rentenversicherung (Tarif E-FR) [12.2020]
- Individuelle Vertragsinformationen
- Allgemeine Vertragsinformationen Tarif E-FR [8273/01.2021]

Illustration möglicher Renten- und Kapitalwerte

Berechnung zum 01.01.2062 (spätester Rentenbeginn) für [REDACTED]

Mögliche monatliche Rente berechnet mit ... Bruttowertentwicklung	Angenommene Wertentwicklung		
	3,20 % p.a.	6,20 % p.a.	9,20 % p.a.
berechnet mit ... Nettowertentwicklung	3,00 % p.a.	6,00 % p.a.	9,00 % p.a.
garantiertem Rentenfaktor (25,52)	239 EUR	489 EUR	1.062 EUR
akt. Tarif / Steig. Gewinnrente **)	275 EUR	562 EUR	1.221 EUR
Flexible Gewinnrente **)	349 EUR	713 EUR	1.550 EUR
Teildynamische Gewinnrente **)	322 EUR	658 EUR	1.429 EUR
 Mögliche Kapitalabfindung	 93.880 EUR	 191.700 EUR	 416.380 EUR

*) Bitte beachten Sie die vorangehenden Hinweise "Annahmen für die genannten Illustrations-Werte".

***) Bei der Berechnung nach aktuellem Tarif wurden die Kalkulationsgrundlagen für die heute sofort beginnende, nicht fondsgebundene Rentenversicherung und die folgenden Überschuss-Sätze (inklusive Beteiligung an der Bewertungsreserve) für das Jahr 2021 verwendet.

Bei der Steigenden Gewinnrente:

Zinsüberschuss jährlich 1,55 % des überschussberechtigten Deckungskapitals;

bei der Flexiblen Gewinnrente:

Berechnung auf der Basis einer jährlichen laufenden Verzinsung (inkl. 0,90 % Garantiezins) von 2,45 %.

Die hier dargestellten Renten basieren auf den aktuell gültigen Rechnungsgrundlagen.

INFORMATIONEN

EUROPA Fondsgebundene Rentenversicherung Erläuterung zu den Hochrechnungen nach der Netto-Methode

Allgemein

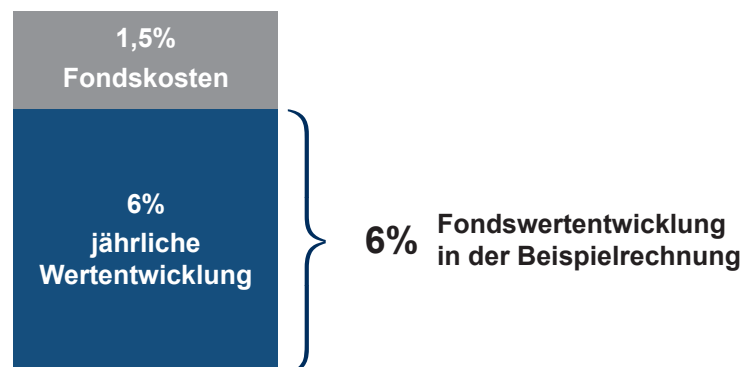
Die mögliche Fondswertentwicklung bei fondsgebundenen Versicherungen wird mit Hochrechnungen illustriert. Diese Hochrechnungen zeigen eine mögliche Fondswertentwicklung, nach Abzug von Fondskosten. Dabei wird die Netto-Methode angewendet. Das bedeutet, dass die dargestellten Ergebnisse bereits um die Fondskosten gemindert sind.

Die Fondskosten werden von den Kapitalanlagegesellschaften für die Verwaltung der Fonds erhoben, richten sich nach der Fondsauswahl und werden prozentual ausgewiesen. Wählen Sie mehr als einen Fonds aus, wird ein durchschnittlicher Kostensatz aus allen gewählten Fonds berechnet.

Unter Fondskosten sind die laufenden Fondskosten im Sinne von Artikel 10 Absatz 2 Buchstabe b der Verordnung (EU) Nr. 583/2010 – „ongoing charges“ - zu verstehen. Das sind alle Kosten, die der Fonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat. Die Kapitalanlagegesellschaften aktualisieren und veröffentlichen diese Kostenkennziffer regelmäßig. Die Kostenkennziffern der von Ihnen gewählten Fonds, finden Sie in den anhängenden Fondsinformationen.

Beispiel

Das nachfolgende Beispiel unterstellt eine jährliche Fondswertentwicklung von 6% und angenommene laufende Fondskosten von 1,5%. Die in der Beispielrechnung aufgeführte jährliche Netto-Fondswertentwicklung von 6% ist bereits um die laufenden Fondskosten von 1,5% reduziert. Damit die dargestellten Ergebniswerte erreicht werden, muss der Fonds in diesem Beispiel eine jährliche Fondsentwicklung 7,5% erreichen.



Beispielrechnung zu EUROPA Fondsgebundene Rentenversicherung

-Erlebensfall- alle Werte in EUR

Wertentwicklung 3,00 % p.a. Wertentwicklung 6,00 % p.a. Wertentwicklung 9,00 % p.a.

Jahr	gezahlter Beitrag	Auszahlungsbetrag	Vertrags-guthaben	Auszahlungsbetrag	Vertrags-guthaben	Auszahlungsbetrag	Vertrags-guthaben
1	1.200,00	885	945	900	960	915	975
2	2.400,00	1.861	1.921	1.920	1.980	1.980	2.040
3	3.600,00	2.868	2.928	3.003	3.063	3.143	3.203
4	4.800,00	3.906	3.966	4.153	4.213	4.413	4.473
5	6.000,00	4.978	5.038	5.374	5.434	5.800	5.860
6	7.200,00	6.328	6.388	6.919	6.979	7.566	7.626
7	8.400,00	7.721	7.781	8.560	8.620	9.494	9.554
11	13.200,00	13.752	13.812	16.204	16.264	19.153	19.213
15	18.000,00	20.590	20.650	25.924	25.984	32.886	32.946
19	22.800,00	28.341	28.401	38.284	38.344	52.412	52.472
23	27.600,00	37.129	37.189	54.001	54.061	80.173	80.233
27	32.400,00	47.091	47.151	73.986	74.046	119.642	119.702
28	33.600,00	49.783	49.843	79.779	79.839	131.878	131.938
29	34.800,00	52.560	52.620	85.931	85.991	145.239	145.299
30	36.000,00	55.427	55.487	92.463	92.523	159.828	159.888
31	37.200,00	58.384	58.444	99.400	99.460	175.760	175.820
32	38.400,00	61.436	61.496	106.766	106.826	193.156	193.216
33	39.600,00	64.585	64.645	114.588	114.648	212.152	212.212
34	40.800,00	67.834	67.894	122.895	122.955	232.895	232.955
35	42.000,00	71.187	71.247	131.716	131.776	255.546	255.606
36	43.200,00	74.646	74.706	141.083	141.143	280.280	280.340
37	44.400,00	78.216	78.276	151.030	151.090	307.289	307.349
38	45.600,00	81.899	81.959	161.592	161.652	336.781	336.841
39	46.800,00	85.700	85.760	172.809	172.869	368.985	369.045
Ablauf	48.000,00	89.622	93.883*	184.720	191.702*	404.151	416.384*
			*) inklusive Schlusszuweisung aus der Überschussbeteiligung in Höhe von				
			4.201		6.922		12.172

Annahmen für die genannten Illustrations-Werte

1. Anlagechancen und Anlagerisiken liegen beim Versicherungsnehmer. Eine Garantie für die Höhe der Leistungen wird außer für die Höhe des Mindest-Todesfallschutzes nicht übernommen. Die Nennung einer Kapitalabfindung dient ausschließlich beispielhaften Illustrationszwecken. Zukünftige Wertsteigerungen können daraus nicht abgeleitet werden.
2. Bei der illustrierten Kapitalabfindung sind Überschussanteile in der zur Zeit erklärten Höhe enthalten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung hängt vom Verlauf der Sterblichkeit und der Entwicklung der Kosten ab. Sie kann nicht für die gesamte Ansparphase garantiert werden.

EUROPA Fondsgebundene Rentenversicherung

EUROPA Fondsgebundene Rentenversicherung

Leistet ab dem vereinbarten Rentenbeginn eine lebenslange monatliche Rente, zahlbar jeweils zum Monatsende. Während der Ansparphase, also vor dem vereinbarten Rentenbeginn werden die Investivbeiträge in Investmentfonds Ihrer Wahl angelegt. Zur Auswahl stehen 2 Indexfonds sowie viele weitere Investmentfonds renommierter Kapitalverwaltungsgesellschaften.

Kapitalabfindung

Anstelle der Rentenleistung können Sie zum Zeitpunkt des Rentenbeginns eine Kapitalabfindung wählen, wenn die versicherte Person den Tag des Rentenbeginns erlebt. Sie entscheiden bis 4 Wochen vor Rentenbeginn, ob Sie die einmalige Kapitalabfindung ausgezahlt haben möchten.

Bitte beachten Sie, dass der Ertrag zwischen Versicherungsleistung und der auf sie entrichteten Beitragssumme, abzüglich 15 % Teilfreistellung, als Kapitalertrag steuerpflichtig ist und der Abgeltungsteuer unterliegt, wenn Sie die Kapitaloption wählen. Wird die Versicherungsleistung in Form der Kapitalauszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres und nach mindestens 12 Jahren Vertragslaufzeit ausgezahlt, so ist nur der halbe Ertrag steuerpflichtig, jedoch mit dem individuellen Steuersatz. Wichtig: Bitte beachten Sie, dass sich das 62. Lebensjahr auf die steuerpflichtige Person und nicht in jedem Fall auf die versicherte Person bezieht. Die Renten sind mit dem Ertragsanteil zu versteuern.

Todesfallschutz

Stirbt die versicherte Person vor Beginn der Altersrente, wird das angesparte Investmentfonds-Guthaben, mindestens jedoch die Summe der eingezahlten Beiträge ausgezahlt.

Rentengarantie

Ab Rentenbeginn wird die Rente lebenslang, mindestens jedoch 20 Jahre lang gezahlt.

EUROPA Fondsgebundene Rentenversicherung Porträt des gewählten Fonds

Der Fonds und seine Charakteristik

iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc) **WKN: A0RPWH** **Risikoklasse: 6 Anteil: 100 %**
Kapitalverwaltungsgesellschaft BlackRock Asset Management

ETF-Fonds auf den internationalen Aktienindex MSCI World

Der iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc) ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung des MSCI World Index Net Total Return in USD abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu Aktien aus den weltweit entwickelten Volkswirtschaften, die den Kriterien von MSCI an Größe, Liquidität und Freefloat-Marktkapitalisierung entsprechen. Der Index ist entsprechend der Freefloat-Marktkapitalisierung gewichtet.

Renditebaustein	F21	Ausgabewährung	USD
Auflegungsdatum	9/2009	Ausgabeaufschlag (Tarif E-FR)	0,0 %
laufende Kosten:	0,200 %		

Wertentwicklung*) zum 01.07.2021

1 Jahr	2 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre	20 Jahre	30 Jahre
34,4 %	23,6 %	15,0 %	13,3 %	nnv	nnv	nnv

*) Berechnungsmethode: mtl. Sparplan

Risikoklassen

Bei jedem Investmentfonds haben Sie die Chance auf Kursgewinne. Sie tragen aber auch das Risiko von Kursverlusten. Eine Garantie für eine positive Wertentwicklung oder den Erhalt Ihres eingesetzten Kapitals ist bei keinem Investmentfonds möglich.

Die angegebenen Risikoklassen entsprechen dem Risikoindikator, der seit 01.07.2012 von allen Fondsgesellschaften veröffentlicht werden muss. Dieser Risikoindikator wurde anhand historischer Anteilspreisschwankungen (Volatilitätskennziffern) berechnet. Eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Je kleiner die Risikoklasse, desto geringer ist das Risiko. Allerdings stellt auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, keine völlig risikolose Anlage dar. So unterlag der Anteilspreis von Fonds die in Risikoklasse 1 eingestuft sind in der Vergangenheit sehr niedrigen Schwankungen. Der Anteilspreis von Fonds die in Risikoklasse 7 eingestuft sind, unterlag dagegen in der Vergangenheit sehr starken Schwankungen.

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: EUROPA Fondsgebundene Rentenversicherung

Hersteller:	EUROPA Lebensversicherung AG www.europa.de	Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter der Nummer:	0049 221 5737 - 270	Stand: 01.12.2020

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

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Versicherungsanlageprodukt EUROPA Fondsgebundene Rentenversicherung ist eine aufgeschobene Rentenversicherung und unterliegt dem Recht der Bundesrepublik Deutschland.

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren, aber auch das entsprechende Verlustrisiko tragen. Informationen und Hinweise zu den möglichen Anlageoptionen dieses Versicherungsproduktes finden Sie unter www.europa.de/fondsanalyse. Die Leistungen umfassen neben denen, die sich gemäß den Anteils-Einheiten der Investmentfonds ergeben auch solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergeben. Die Überschussbeteiligung ist nicht garantiert, folgt aber gesetzlichen Normen.

Kleinanlegerzielgruppe

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. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoption ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu dem Produkt zugrundeliegenden Anlageoptionen unter www.europa.de/fondsanalyse. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn. Die Rente wird aus dem zum Rentenbeginn verfügbaren Verrentungskapital ermittelt.

Versicherungsleistungen und Kosten

Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente. 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 nach Rentenbeginn erhöht. Statt der Rente kann zum Zeitpunkt des vereinbarten Rentenbeginns auch eine Auszahlung des vorhandenen Kapitals beantragt werden. Stirbt die versicherte Person, erlischt der Versicherungsvertrag, ohne dass eine Versicherungsleistung fällig wird, es sei denn, es ist eine Todesfall-Leistung vereinbart worden. In dem vorliegenden Basisinformationsblatt gehen wir für dieses Produkt von folgenden Annahmen aus:

Bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn erbringen wir als Todesfall-Leistung alle gezahlten Beiträge, mindestens jedoch das Vertragsguthaben. Stirbt die versicherte Person nach Rentenbeginn, erbringen wir als Todesfall-Leistung das bei Rentenbeginn vorhandene Kapital abzüglich der bereits gezahlten Renten.

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 27 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Zahlungen in Höhe von 1.000 Euro aus.

Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Daher ist eine Angabe der Versicherungsprämie nicht möglich. Die Versicherungsprämie ist abhängig von der Kursentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (Alter 67 Jahre). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 40 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat.

Eine ungünstige Kursentwicklung der Investmentfonds kann dazu führen, dass das Fondsguthaben aufgebraucht wird.



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

Risiko und Rendite der Anlage variieren je nach zugrundeliegender Anlageoption.

Risikoindikator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 Risikoklassen 1 bis 7 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig bis sehr hoch eingestuft.

Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

Performance-Szenarien

Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Daher ist eine Angabe von Performance-Szenarien nicht möglich. Die Performance des Vertrages ist abhängig von der Kursentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds. Kursänderungen verändern direkt den Wert des Versicherungsvertrags. Angaben zu den Wertentwicklungen der Investmentfonds in der Vergangenheit finden Sie unter www.europa.de/fondsanalyse. Die Angabe der Höhe der Todesfall-Leistung ist nicht möglich, da diese ebenfalls abhängig von der Kursentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds ist.

Was geschieht, wenn die EUROPA 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 EUROPA 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 variieren je nach zugrundeliegender Anlageoption. Weitere Angaben zu den Kosten finden Sie in den spezifischen Informationen zu den dem Produkt zugrundeliegenden Anlageoptionen unter www.europa.de/fondsanalyse.

Darstellung der Kosten

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 sind wir davon ausgegangen, dass Sie 1.000 Euro jährlich anlegen und die Performance der Investmentfonds jährlich 3% beträgt. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 1.000 Euro jährlich

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Gesamtkosten	287 - 313 Euro	1.424 - 8.215 Euro	1.167 - 36.930 Euro ¹
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	22,16 % - 25,07 %	0,75 % - 3,66 %	0,21 % - 3,12 % ²

¹ In diesem Betrag sind 2.083 Euro Kosten der EUROPA Lebensversicherung AG enthalten, wobei im Laufe der Zeit Teile der Kosten als Kostenüberschüsse wieder gutgeschrieben werden können. (Die Höhe der künftigen Überschüsse kann nicht garantiert werden. Sie kann auch Null betragen.) Die übrigen Kosten sind laufende Kosten der Kapitalverwaltungsgesellschaften.

² Davon 0,11 % RIY pro Jahr für den Versicherungsvertrag der EUROPA Lebensversicherung AG. Die übrigen RIY resultieren aus laufenden Kosten der Kapitalverwaltungsgesellschaften.

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 die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegs-kosten	0,17 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegs-kosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-transaktionskosten	0,00 % - 1,02 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,04 % - 1,93 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich“ genannten Kosten für den Ablebensschutz (Versicherungsprämie).

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie zum Beispiel 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: 40 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. 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 eine Haltedauer in der Ansparphase von 40 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Ende einer Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Dieser ist in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen geregelt und in den Vertragsunterlagen beziffert.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie uns über unsere Internetseite (www.europa.de/beschwerde), per Brief (EUROPA Lebensversicherung AG, Piusstraße 137, D-50931 Köln) oder per E-Mail (beschwerde@europa.de) kontaktieren.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie im persönlichen Vorschlag, den 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, Versicherungsbedingungen, Steuerhinweise, Informationen nach VVG-InfoV).



Individuelle Vertragsinformationen

Versicherungsbedingungen	<p>Für den vorgeschlagenen Versicherungsschutz gelten folgende Versicherungsbedingungen (siehe Druckstück „Allgemeine Vertragsinformationen“):</p> <p>Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif E-FR Fassung 01/2019</p> <p>Besondere Bedingungen für die Dynamik zu Rentenversicherungen Fassung 01/2017</p>
Geltungsdauer Vorschlag	<p>Die zum vorgeschlagenen Versicherungsschutz gemachten Angaben gelten nur, solange dieser Tarif für den Verkauf offen ist und sich wichtige Antragsdaten (z. B. das Eintrittsalter) nicht verändert haben.</p>
Antragsbindungsfrist	<p>Die Antragsbindungsfrist beträgt sechs Wochen. Sie beginnt mit dem Tag, an dem Sie den Antrag unterschreiben. Endet diese Frist, ohne dass wir Ihren Antrag angenommen haben, sind Sie nicht mehr an diesen gebunden. Daneben bleibt es Ihnen unbenommen, Ihre Vertragserklärung zu widerrufen. Die Widerrufsbelehrung mit Ihrem Widerrufsrecht finden Sie in den Allgemeinen Vertragsinformationen.</p>
Angaben gemäß der Transparenz- Verordnung 2019/2088	<p>Folgende Angaben der EUROPA Lebensversicherung AG dienen der Offenlegung von Informationen gemäß den gesetzlichen Anforderungen der Transparenz-Verordnung und haben den Stand 15.01.2021.</p> <p><u>Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken:</u> Die EUROPA Lebensversicherung AG wird bei zukünftigen Investitionsentscheidungen Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigen. In Investitionsentscheidungen sollen künftig unter Berücksichtigung der dauerhaften Erfüllbarkeit der vertraglichen Verpflichtungen neben Rendite-, Liquiditäts- und Sicherheitserwartungen auch Umwelt- und Sozialaspekte sowie Grundsätze guter Unternehmensführung einfließen.</p> <p>Im Rahmen der Fondsauswahl bei fondsgebundenen Produkten wird eine Auswahl von Investmentfonds angeboten, die nach Angaben der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft Strategien zu Nachhaltigkeitsrisiken und/oder Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren verfolgen bzw. einbeziehen.</p> <p>Eine Analyse der Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite der Finanzprodukte erfolgt in Ermangelung einer validen Datenbasis bis auf weiteres nicht.</p> <p>Mögliche Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren werden wegen nicht verfügbarer oder nicht vergleichbarer Informationen nicht bewertet.</p> <p>Im Rahmen einer Beratung durch die EUROPA Lebensversicherung AG werden Nachhaltigkeitsrisiken sowie eine Analyse der Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite der Finanzprodukte in Ermangelung</p>

einer validen Datenbasis aktuell nicht berücksichtigt.

Tabelle der Garantiewerte (Beträge in EUR)

Stand	gebildetes Kapital (Rückkaufswert)	Abzug	Leistung bei Kündigung Auszahlungs- betrag	Leistung bei Beitragsfreistellung monatliche beitragsfreie Rente ab 01.01.2062
	0,00	0,00	0,00	0,00

Bei fondsgebundenen Versicherungen können wir während der gesamten Ansparphase keine Rückkaufswerte für die Rentenversicherung angeben, da die Entwicklung des Fondsguthabens nicht vorhersehbar ist.

Beitrag und Kosten

Zahlungsweise des Beitrags		Beitrag monatlich
Erste Beitragsfälligkeit	01.01.2022	100,00 EUR
Letzte Beitragsfälligkeit	01.12.2061	

Bei unterbliebener oder verspäteter Beitragszahlung kann der Versicherungsschutz ganz oder teilweise entfallen. Einzelheiten finden Sie im Abschnitt "Beitragszahlung und Folgen der Nichtzahlung" der maßgeblichen Bedingungen.

Die folgenden Kosten sind bereits im Beitrag einkalkuliert. Sie werden nicht gesondert in Rechnung gestellt. Kosten, die durch Abschluss und Vertrieb der Versicherung entstehen, wie z. B. Kosten für Werbemaßnahmen, Kosten für die Einrichtung des Versicherungsvertrags und für die Prüfung des zu versichernden Risikos, betragen vom 01.01.2022 bis 31.12.2026 monatlich 20,00 Euro, insgesamt **1.200,00 Euro** (dies sind 2,50 % der gesamten vereinbarten Beiträge). Im Beitrag sind neben den Verwaltungskosten keine **zusätzlichen** übrigen Kosten einkalkuliert. Die jährlichen Verwaltungskosten in der Ansparphase betragen **30,00 Euro**.

Wenn Sie die Dynamik gewählt haben, erhöhen sich Ihre Beiträge gemäß den getroffenen Vereinbarungen. Entsprechend erhöhen sich die eingerechneten Kosten.

Wenn Sie Ihren Versicherungsvertrag vorzeitig beitragsfrei stellen, betragen die Verwaltungskosten jährlich 12,00 Euro zuzüglich monatlich 0,90 Euro je 1.000 Euro Fondsguthaben bis zum Ende der Ansparphase.

Wenn Sie Sonderzahlungen leisten, betragen die Abschluss- und Vertriebskosten einmalig 2,50 Euro je 100 Euro Sonderzahlung. Die Verwaltungskosten für die Sonderzahlung betragen einmalig 2,50 Euro je 100 Euro Sonderzahlung. Weiterhin werden in der Ansparphase jährlich Verwaltungskosten in Höhe von 0,02 Euro je 100 Euro jährlicher Rente berücksichtigt.

Für den Teilabruf bis zur Vollendung des 60. Lebensjahres der versicherten Person erheben wir jeweils einen Abzug in Höhe von 60,00 Euro.

Für die Übertragung der Investmentfonds-Anteile auf ein persönliches inländisches Wertpapierdepot werden Übertragungskosten in Höhe von 1,00 Euro je 100 Euro des zu übertragenden Fondsguthabens, höchstens jedoch von 100,00 Euro je Investmentfonds fällig.

Nach Rentenbeginn sind Verwaltungskosten in Höhe von 1,50 Euro je 100 Euro gezahlter Rente bereits berücksichtigt.

Für die Kapitalauszahlung nach Rentenbeginn erheben wir einen Abzug in Höhe von 3,50 Euro je 100 Euro des entnommenen Kapitals.

Bei den Kapitalverwaltungsgesellschaften (KVG) fallen für die Verwaltung der Investmentfonds Kosten an. Diese Kosten werden von den Kapitalverwaltungsgesellschaften direkt den jeweiligen Fonds entnommen. Sie werden von den Kapitalverwaltungsgesellschaften jährlich ermittelt und in Prozent des jeweiligen Fondsguthabens angegeben.

Bei vielen Investmentfonds wird uns von den Kapitalverwaltungsgesellschaften ein Teil der Verwaltungsgebühr rückvergütet. Diese Rückvergütungen kommen unseren Versicherungsnehmern von fondsgebundenen Versicherungen in Form der Überschussbeteiligung zugute. Bei der in Prozent des jeweiligen Fondsguthabens angegebenen Überschussbeteiligung haben wir die zurzeit festgesetzte Überschussbeteiligung zu Grunde gelegt. Durch diese laufende Überschussbeteiligung verringert sich die Kostenbelastung der Investmentfonds.

Für Ihre gewählten Investmentfonds können Sie diese Werte in Prozent des Fondsguthabens der nachfolgenden Tabelle entnehmen.

	Laufende Fonds- kosten (KVG)	Fonds- Trans- aktions- kosten (KVG)	Laufende Über- schuss- beteiligung	Fonds- kosten nach laufender Über- schuss- beteiligung	Anlage der Spar- anteile im jeweiligen Fonds	Anteilige Fonds- kosten nach laufender Über- schuss- beteiligung
iShares Core MSCI World ETF USD	0,20 %	0,00 %	0,18 %	0,02 %	100,00 %	0,02 %
Gesamt Durchschnitt						0,02 %

Die ausgewiesenen Kosten (KVG) der Investmentfonds und die laufende Überschussbeteiligung sind nicht garantiert und können sich jederzeit ändern. Die Kapitalverwaltungsgesellschaften ermitteln ihre jährlichen Kosten je Investmentfonds in regelmäßigen Abständen neu. Weitere Informationen finden Sie in den wesentlichen Anlegerinformationen sowie in den Verkaufsprospekten und Rechenschaftsberichten der Kapitalverwaltungsgesellschaften. Die ausgewiesenen Fondskosten beziehen sich auf den Stand 01.07.2021.

Die Auswirkungen der Kosten auf die Wertentwicklung Ihres Altersvorsorgevertrags in der Ansparphase stellen wir Ihnen mit Hilfe einer Quote dar, welche die Minderung der jährlichen Wertentwicklung durch Kosten in Prozentpunkten angibt (Effektivkosten).

Die Minderung der Wertentwicklung durch Kosten bei einer angenommenen Wertentwicklung des Fondsguthabens von 3 % p.a. bis zum Rentenbeginn sind in der nachfolgenden Tabelle dargestellt.

Minderung der Wertentwicklung durch Versicherungskosten	Durchschnittliche Fondskosten	Effektivkosten gesamt
0,29 %	0,02 %	0,31 %

Die Effektivkosten setzen sich aus der Minderung der Wertentwicklung durch Versicherungskosten und den Fondskosten zusammen. Die Versicherungskosten berücksichtigen die oben ausgewiesenen Abschlusskosten und übrigen Kosten.

Bitte beachten Sie, dass die tatsächlich entnommenen Kosten durch Rundungsabweichungen geringfügig von den hier genannten Werten abweichen können.

Alle dargestellten Kosten berücksichtigen den vereinbarten Beitrag. Durch künftige Änderungen können sich die dargestellten Kosten erhöhen oder verringern.

Mit sonstigen Kosten belasten wir Sie oder Ihren Versicherungsvertrag nur aus besonderen, von Ihnen veranlassten, Gründen (z. B. bei Ausstellung eines Ersatzversicherungsscheins oder Beitragsverzug). Einzelheiten zu diesen Kosten entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Allgemeine Vertragsbestimmungen“ der jeweils maßgebenden Versicherungsbedingungen und der Gebührenübersicht im Kapitel „Überschussbeteiligung und Kosten“ der jeweils maßgebenden Allgemeinen Vertragsinformationen.

Fonds im Überblick

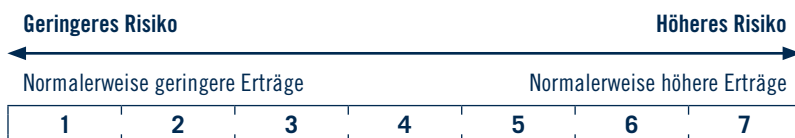
Fondsgebundene Versicherungen

Life Invest Anlageplan oder Anlage in Einzelfonds – Sie haben die Wahl:

Mit Life Invest investieren Sie in ausgewählte Fonds renommierter Fondsgesellschaften. Für einen optimalen Einstieg haben wir 4 maßgeschneiderte Fonds-Anlagepläne für chancen-, börsen-, sicherheits- und managementorientierte Anleger zusammengestellt. Zur optimalen Chancen- und Risikenverteilung investieren Sie dabei gleichzeitig in 2 oder 3 Fonds. Sie entscheiden selbst anhand Ihrer persönlichen Situation, Ihrer bisherigen Vorsorge und Ihren Sparzielen, welchen Anlageplan Sie nutzen möchten – einzeln oder kombiniert. Auf Wunsch können Sie auch direkt in die einzelnen Fonds der Anlagepläne und/oder in weitere 16 Einzelfonds investieren – die Einzelanlage ist auf maximal 10 Fonds begrenzt.

Risiko- und Ertragsprofil

Die in diesem Prospekt angegebenen Risikoklassen entsprechen dem Risikoindikator der seit 01.07.2012 von allen Fondsgesellschaften veröffentlicht werden muss. Dieser Risikoindikator wurde anhand historischer Anteilspreisschwankungen (Volatilitätskennziffern) berechnet. Eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Je kleiner die Risikoklasse, desto geringer ist das Risiko. Allerdings stellt auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, keine völlig risikolose Anlage dar. So unterlag der Anteilspreis von Fonds, die in Risikoklasse 1 eingestuft sind, in der Vergangenheit sehr niedrigen Schwankungen. Der Anteilspreis von Fonds, die in Risikoklasse 7 eingestuft sind, unterlag dagegen in der Vergangenheit sehr starken Schwankungen. Die angegebenen Werte wurden im 2. Quartal 2021 ermittelt.



Stand: 2. Quartal 2021

Weitere Informationen

R / F	Renditebaustein
KVG	Kapitalverwaltungsgesellschaft
WKN	Wertpapierkenn-Nummer
ISIN	Abkürzung für International Security Identification Number. Die ISIN dient der eindeutigen internationalen Identifikation von Wertpapieren.

Laufende Kosten Die laufenden Kosten beinhalten alle Arten von Kosten, die der Fonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat, wie z. B. Verwahrstellen- und Verwaltungsgebühren. Bei Fonds, die einen wesentlichen Anteil ihres Vermögens in andere Fonds investieren, werden auch die Kosten der zu Grunde liegenden Zielfonds berücksichtigt. Performanceabhängige Gebühren und Transaktionskosten sind in den laufenden Kosten nicht enthalten. Die Summe der Kosten wird zum durchschnittlichen Fondsvermögen ins Verhältnis gesetzt und in Prozent angegeben. Die angegebenen Werte wurden im 2. Quartal 2021 ermittelt und basieren auf Kosten, die dem Fonds im letzten Geschäftsjahr entnommen wurden. War zum Zeitpunkt der Datenermittlung noch kein Geschäftsjahr vollendet, wurden die Kosten von der Kapitalverwaltungsgesellschaft geschätzt.

Bei vielen Fonds wird von den Kapitalverwaltungsgesellschaften ein Teil der Verwaltungsgebühr an den Versicherer rückvergütet. Diese Rückvergütungen kommen allen Versicherungsnehmern von Fondsgebundenen Versicherungen bei der Ermittlung des Kostenüberschussergebnisses zugute, unabhängig davon, ob und in welcher Höhe ein Versicherungsvertrag Rückvergütungen ausgelöst hat.

Umrechnung von Fremdkursen in Euro und Währungsrisiko

Im Rahmen der Fondsgebundenen Versicherungen wird der Euro-Kurs verwendet. Die Kursumrechnung in Euro erfolgt aufgrund des entsprechenden von der Europäischen Zentralbank (EZB) ermittelten Referenzkurses am jeweiligen Börsentag. Ein zusätzliches Anlagerisiko besteht dann, wenn der Investmentfonds in Wertpapiere außerhalb der Euro-Zone investiert oder nicht in Euro geführt wird. Bei Abwertung der Anlage oder Ausgabewährung entstehen Währungsverluste. Den Referenzkurs veröffentlicht die EZB unter anderem über die Tagespresse, Videotext, Tagesschau und Internet.

Ausgabeaufschlag

Bei Neuabschlüssen ab dem 01.01.2007 wird für fondsgebundene Rentenversicherungen kein Ausgabeaufschlag erhoben.

Bei vor dem 01.07.2007 abgeschlossenen Verträgen wird bei der Umrechnung von Beträgen in Investmentfonds-Anteile ein Ausgabeaufschlag erhoben. Bei Umschichtung in einen Fonds mit höherem Ausgabeaufschlag wird bei diesen Tarifen die Differenz zwischen den Ausgabeaufschlägen dem Fondsguthaben entnommen.

Die Kapitalverwaltungsgesellschaften (KVG)

Allianz Global Investors GmbH

Kurz: AGI · Frankfurt am Main · www.allianzglobalinvestors.de

Amundi Austria GmbH

Kurz: Amundi · Wien · www.amundi.at

Amundi Deutschland GmbH

Kurz: Amundi · München · www.amundi.de

Amundi Luxembourg S.A.

Kurz: Amundi · Luxemburg · www.amundi.de

BlackRock Asset Management Ireland Limited

Kurz: BlackRock · Irland · www.blackrock.com/de

BlackRock (Luxembourg) S. A.

Kurz: BlackRock · Luxemburg · www.blackrock.com/de

BNY Mellon Global Management Ltd.

Kurz: BNY_IRL · Irland · www.bnymellonim.com

Comgest Asset Management International Ltd.

Kurz: Comgest IRL · Irland · www.comgest.com

DWS Investment GmbH

Kurz: DWS · Frankfurt am Main · www.dws.de

DWS Investment S.A.

Kurz: DWS · Luxemburg · www.dws.de

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Kurz: Fidelity · Luxemburg · www.fidelity.de

Flossbach von Storch Invest S.A.

Kurz: Flossbach · Luxemburg · www.fvsag.com

Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Kurz: Templeton Lux · Luxemburg · www.franklintempleton.de

Invesco Management S.A.

Kurz: Invesco · Luxemburg · www.de.invesco.com

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.

Kurz: JPMorgan · Luxemburg · www.jpmorganassetmanagement.de

Pictet Asset Management (Europe) S.A.

Kurz: Pictet · Luxemburg · www.pictetfunds.com

State Street Global Advisors Ltd

Kurz: Robeco · London · www.ssga.com/de

Robeco Luxembourg S. A.

Kurz: Robeco · Luxemburg · www.robeco.de

Threadneedle Management Luxembourg S.A.

Kurz: Threadneedle · Luxemburg · www.columbiathreadneedle.de

UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

Kurz: UBS Lux · Luxemburg · www.ubs.com

UBS Asset Management (Deutschland) GmbH

Kurz: UBS · Frankfurt am Main · www.ubs.com

Vontobel Asset Management S.A.

Kurz: Vontobel · Luxemburg · www.vontobel.com

Warburg Invest KAG mbH

Kurz: Warburg D · Deutschland · www.warburg-fonds.com

Unter den angegebenen Internetadressen der KVGs können Sie weitere Informationen zu den Fonds erhalten, die wir in unserem Fondssortiment anbieten.

Ratingverfahren

Fonds-Ratings sind längerfristig angelegte, fundierte Bewertungen von Fonds zu einem konkreten Stichtag. Da die Fonds nach definierten Kriterien wie z. B. Wertentwicklungen über Zeiträume, Schwankungsintensität usw. bewertet werden, die sich im Zeitablauf ändern, müssen Ratingergebnisse regelmäßig aktualisiert werden. Die aktuellsten Informationen stehen auf den Homepages der Rating-Agenturen zur Verfügung.

Stand der Ratingergebnisse in diesem Druckstück: 2. Quartal 2021

Rating-Agentur	Scope	Morningstar
Ansatz	Nach quantitativen und qualitativen Kriterien	Nach quantitativen Kriterien
Methode	Benotung ergibt sich zu 70 % aus Performance- und zu 30 % aus Risiko-Kennzahlen im Verhältnis zum Vergleichsindex und den anderen Produkten innerhalb der Fondskategorie.	Note richtet sich nach risikogewichteter Rendite und den Kosten jeweils im Vergleich mit anderen Produkten innerhalb der gleichen Fondskategorie.
Note	A - sehr gut B - gut C - durchschnittlich D - unterdurchschnittlich E - schwach	★★★★★ - erste 10 % ★★★★ - folgende 22,5 % ★★★ - mittlere 35 % ★★ - folgende 22,5 % ★ - letzte 10 %
Anzahl gerateter / beobachteter Fonds	ca. 8.400	ca. 11.500
Bewertete Fonds	mindestens 20 Fonds im jeweiligen Anlagesegment	mindestens 20 Fonds im jeweiligen Anlagesegment
Mindestalter der Fonds	5 Jahre	3 Jahre
Einsatzgebiet	Zulassung des Fonds zum öffentlichen Vertrieb in Deutschland	Pan-europäischer und länderspezifischer Fondsvergleich
Zielgruppe	Institutionelle und private Anleger	Institutionelle und private Anleger
Auftraggeber	Keine	Keine
Homepage	www.funds.scopeanalysis.com/portal	www.morningstar.de

Die verschiedenen Ratings folgen unterschiedlichen Bewertungsansätzen. Die Ratingergebnisse können zwar ein Anhaltspunkt, jedoch keine direkte Empfehlung für die Wahl der Investmentfonds im Rahmen der Fonds-Police sein, vor allem weil sie keine Aussage über den Marktpreis des einzelnen Fonds oder seine Eignung für den jeweiligen Anleger beinhalten. Aus der Fondsperformance, die neben weiteren wichtigen Faktoren in die Ratings einfließt, lässt sich keinerlei Aussage über künftige Wertentwicklungen und Erträge ableiten. Die auf den folgenden Seiten dargestellten Ratingergebnisse wurden den Veröffentlichungen der Rating-Agenturen entnommen.

Erweitertes Morningstar Rating

Zum 31. Oktober 2006 erweiterte Morningstar den Betrachtungszeitraum und führte ein Rating auf Basis von 3, 5 und 10 Jahren sowie ein Gesamt-Rating ein. Das Gesamt-Rating basiert auf einem gewichteten Durchschnitt der Ratings für die einzelnen Rating-Zeiträume. Dabei gilt:

Wertentwicklung seit	Gesamt-Rating (gewichtet)	
36 – 59 Monate	Gesamt = 100 %	3 - Jahres-Rating
60 – 119 Monate	Gesamt = 60 % 40 %	5 - Jahres-Rating 3 - Jahres-Rating
120 Monate oder länger	Gesamt = 50 % 30 % 20 %	10 - Jahres-Rating 5 - Jahres-Rating 3 - Jahres-Rating

Die Investmentfonds in alphabetischer Reihenfolge / Zusatzinformationen zur Fondsauswahl

Fondsname	ISIN	Risikoklasse ¹	Geeignet für Risikobereitschaft ²	Ausgabeaufschlag ³	ESG-Fonds ⁴
Amundi Ethik Fonds (A)	AT0000857164	4	mittel	2,50%	ja
Amundi German Equity A ND	DE0009752303	6	mittel	2,50%	ja
Amundi INDEX MSCI PACIFIC EX JAPAN SRI - UCITS ETF DR - EUR C ⁵	LU1602144906	6	mittel	-	ja
BGF Emerging Europe Fund	LU0011850392	6	mittel	2,50%	nein
BGF World Mining Fund A2 EUR	LU0172157280	7	hoch	2,50%	nein
BNY Mellon Euroland Bond Fund EUR A	IE0032722260	3	mittel	2,50%	nein
BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Defensive A2RF EUR	LU1241524617	4	mittel	2,50%	nein
BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Growth A2RF EUR	LU1241524880	5	mittel	2,50%	nein
BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Moderate A2RF EUR	LU1241524708	4	mittel	2,50%	nein
Comgest Growth Europe EUR Acc.	IE0004766675	6	mittel	2,50%	ja
Dirk Müller Premium Aktien	DE000A111ZF1	4	mittel	2,50%	nein
DWS Akkumula LC	DE0008474024	6	mittel	3,00%	nein
DWS Covered Bond Fund LD	DE0008476532	2	mittel	1,50%	nein
DWS Invest Brazilian Equities LC	LU0616856935	7	hoch	2,50%	nein
DWS Invest ESG Equity Income LC	LU1616932866	5	mittel	2,50%	ja
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	DE0008476524	6	mittel	2,50%	nein
Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)	LU0048578792	6	mittel	3,00%	ja
Fidelity Funds - Global Thematic Opportunities Fund A (USD)	LU0048584097	6	mittel	3,00%	ja
Fidelity Funds - Latin America Fund A (USD)	LU0050427557	7	mittel	3,00%	nein
Fidelity Funds - SMART Global Defensive Fund A-ACC-Euro	LU1431865044	4	mittel	2,50%	nein
Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund A (USD)	LU0048597586	6	mittel	3,00%	ja
Flossbach von Storch - Multi Asset-Balanced - R	LU0323578145	4	mittel	2,50%	nein
Invesco Global Consumer Trends Fund A USD	LU0052864419	6	mittel	2,50%	nein
iShares Core € Govt Bond UCITS ETF EUR ⁵	IE00B4WXJ64	3	mittel	-	nein
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc) ⁵	IE00B4K48X80	6	-	-	nein
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc) ⁵	IE00B5BMR087	6	-	-	nein
iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF USD Acc ⁵	IE00BHZPJ239	6	mittel	-	ja
iShares MSCI EMU ESG Screened UCITS ETF EUR (Acc) ⁵	IE00BFNM3B99	6	-	-	ja
iShares MSCI Europe ESG Enhanced UCITS ETF EUR Acc ⁵	IE00BHZPJ783	6	mittel	-	ja
iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc) ⁵	IE00BYX2JD69	6	-	-	ja
JPMorgan Funds - America Equity Fund A (dist)	LU0053666078	6	mittel	3,00%	nein
JPMorgan Funds - China Fund A (dist)	LU0051755006	6	mittel	3,00%	nein
Pictet - Europe Index - R EUR	LU0130731713	6	mittel	1,00%	nein
Pictet - USA Index - R USD	LU0130733172	6	mittel	1,00%	nein
Robeco BP Global Premium Equities D EUR	LU0203975437	5	mittel	2,50%	nein
Robeco Indian Equities D EUR	LU0491217419	6	mittel	2,50%	ja
SPDR Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond UCITS ETF ⁵	IE00B41RYL63	3	mittel	-	nein
Templeton Global Income Fund A (acc) EUR	LU0211332563	5	mittel	2,50%	nein
Threadneedle (Lux) - Pan European Equity Dividend AE	LU1829334819	6	mittel	2,50%	nein
UBS (D) Aktienfonds - Special I Deutschland	DE0008488206	6	mittel	3,00%	nein
UBS (Lux) Money Market Fund - EUR P acc	LU0006344922	1	gering	0,50%	nein
Vontobel Fund - Emerging Markets Equity H-EUR	LU0218912235	6	mittel	2,50%	nein
Xtrackers DAX UCITS ETF 1C ⁵	LU0274211480	6	-	-	nein
Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF 1 C Core ⁵	IE00BTJRM3P5	6	-	-	nein
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C Core ⁵	IE00BJOKDQ92	6	-	-	nein

¹ Risikoklasse

Die angegebenen Risikoklassen entsprechen dem Risikoindikator aus den Wesentlichen Anlegerinformationen der Fonds.

² Geeignet für Risikobereitschaft

Information für österreichische Versicherungsnehmer entsprechend dem im Vorfeld ermittelten Anlegerprofil

³ Ausgabeaufschlag

Grundsätzlich wird kein Ausgabeaufschlag berechnet. Nur bei den heute nicht mehr angebotenen Tarifen E-F1, E-F2 und E-FR2 wird bei der Umrechnung von Beträgen in Investmentfonds-Anteile ein Ausgabe-

aufschlag erhoben. Bei Umschichtung in einen Fonds mit höherem Ausgabeaufschlag wird bei diesen Tarifen die Differenz zwischen den Ausgabeaufschlägen dem Fondsguthaben entnommen.

⁴ ESG-Fonds

Einordnung gemäß den indikativen Angaben der Kapitalverwaltungsgesellschaften. „ESG“-Fonds erfüllen die Anforderungen der Artikel 8 oder 9 der Transparenz-Verordnung. ESG steht für „Environment Social Governance“, also für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung.

⁵ ETF-Fonds (Exchange Traded Funds)

ETF-Fonds sind nur bei Neuabschlüssen ab 01.09.2021 auswählbar.

Die Fonds und ihre Charakteristik

Die Fondsbeschreibungen sind Veröffentlichungen der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaften entnommen bzw. stellen Zusammenfassungen oder Auszüge aus diesen dar.

Bei der Auswahl der Fonds wurden keine nachhaltigen Kriterien und keine nachhaltigen Risiken berücksichtigt. Inwieweit einzelne Fonds nachhaltige Kriterien und Risiken berücksichtigen können Sie in den Informationen zu unseren Fonds unter „www.europa.de/produkte/fonds-rente/fondsbewegung“ und hier unter „Fondsanalyse“ nachlesen.

Anlageplan 1: Chancenorientiert (Einzelanlage möglich)

Amundi German Equity A ND (30 %)	R 22	KVG: Amundi	Risikoklasse: 6
Deutscher Aktienfonds Der Fonds beteiligt den Anleger an den Gewinnchancen deutscher Aktien. Im Fokus stehen Unternehmen, die eine starke Marktstellung und ein attraktives Gewinnwachstumspotenzial aufweisen.		WKN / ISIN: 975 230 / DE 000 975 230 3 Auflegungsdatum: 10/1990 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,61 %	
		Scope: E Morningstar (Gesamtrating): ★★	
Comgest Growth Europe EUR Acc. (30 %)	F 41	KVG: Comgest IRL	Risikoklasse: 6
Europäischer Aktienfonds Anlageziel des Fonds ist die Schaffung eines professionell verwalteten Portfolios, das – nach Meinung des Anlageverwalters – aus hochqualitativen Firmen mit langfristigem Wachstum, die in Europa ihren Sitz haben oder tätig sind, besteht.		WKN / ISIN: 631 025 / IE 000 476 667 5 Auflegungsdatum: 05/2000 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,53 %	
		Scope: A Morningstar (Gesamtrating): ★★★★★	
Fidelity Funds - Global Thematic Opportunities Fund A (USD) (40 %)	R 26	KVG: Fidelity	Risikoklasse: 6
Internationaler Aktienfonds Der Fonds investiert in ein international gestreutes Aktienportfolio. Es gibt keinen fest definierten Länderschlüssel, Branchenüber- bzw. untergewichtungen sind möglich.		WKN / ISIN: 973 269 / LU 004 858 409 7 Auflegungsdatum: 12/1991 Ausgabewährung: US \$ Laufende Kosten: 1,90 %	
		Scope: D Morningstar (Gesamtrating): ★★★	

Anlageplan 2: Börsendynamisch (Einzelanlage möglich)

Pictet - Europe Index - R EUR (50 %)	R 89	KVG: Pictet	Risikoklasse: 6
Indexfonds Aktien Europa Ziel dieses Teilfonds ist es, den Anlegern die Möglichkeit zu bieten, am Wachstum des europäischen Aktienmarktes dank einem Vehikel teilzuhaben, das die Entwicklung des MSCI Europe Index getreu widerspiegelt. Der Teilfonds ist jedoch nicht verpflichtet, sämtliche Titel zu halten, die im Referenzindex enthalten sind, und die Zahl der im Portfolio gehaltenen Titel ist weder nach oben noch nach unten begrenzt (wobei die Anlagebeschränkungen einzuhalten sind).		WKN / ISIN: 694 230 / LU 013 073 171 3 Auflegungsdatum: 07/2001 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 0,75 %	
		Scope: C Morningstar (Gesamtrating): ★★★	
Pictet - USA Index - R USD (50 %)	R 88	KVG: Pictet	Risikoklasse: 6
Indexfonds Aktien USA Das Anlageziel dieses Teilfonds besteht darin, den Investoren über ein Vehikel, das die Entwicklung des Indexes S & P 500 widerspiegelt, die Möglichkeit zu bieten, am Wachstum der US-amerikanischen Aktienmärkte teilzuhaben. Der Teilfonds braucht aber nicht alle im Referenzindex enthaltenen Titel zu halten.		WKN / ISIN: 694 232 / LU 013 073 317 2 Auflegungsdatum: 07/2001 Ausgabewährung: US \$ Laufende Kosten: 0,75 %	
		Scope: C Morningstar (Gesamtrating): ★★★★★	

Anlageplan 3: Sicherheitsorientiert (Einzelanlage möglich)

BNY Mellon Euroland Bond Fund EUR A (50 %)	F 42	KVG: BNY_IRL	Risikoklasse: 3
Rentenfonds Euroland Der Teilfonds strebt Erträge und eine absolute Rendite, die über der des Referenzindex liegt, durch überwie- gende Anlage (d. h. mindestens 90 % seines Vermögens) in einem Portefeuille von festverzinslichen Anleihen und anderen Schuldtiteln, die von Unternehmen oder Staaten, Behörden, supranationalen oder internationalen Organisationen öffentlichen Rechts begeben sind, an. Der Fonds beabsichtigt, die Mehrzahl seiner Anlagen in Euroland-Staaten zu tätigen.		WKN / ISIN: 348 195 / IE 003 272 226 0 Auflegungsdatum: 09/2003 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,11 %	
		Scope C Morningstar (Gesamtrating) ★ ★ ★	
DWS Covered Bond Fund LD (50 %)	R 68	KVG: DWS	Risikoklasse: 2
Rentenfonds Euroland Rentenfonds mit Anlageschwerpunkt europäische Covered Bonds. Der Fonds investiert z.B. in deutsche Pfand- briefe, spanische Cédulas und französische Obligations Foncières. Der Fonds investiert ausschließlich in Euro- denomierte Anlagen. Aktives Durations- und Laufzeitenmanagement.		WKN / ISIN: 847 653 / DE 000 847 653 2 Auflegungsdatum: 05/1988 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 0,70 %	
		Scope D Morningstar (Gesamtrating) -	

Anlageplan 4: Managementorientiert (Einzelanlage möglich)

Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced - R (50 %)	F 27	KVG: Flossbach	Risikoklasse: 4
Internationaler Mischfonds Ziel des Fonds ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der Teilfonds- währung zu erzielen. Die Anlagestrategie wird auf Basis der fundamentalen Analyse der globalen Finanzmärkte getroffen. Weiterhin sollen die Anlagen nach den Kriterien der Werthaltigkeit (Value) ausgewählt werden. Der Teil- fonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zer- tifikate, andere strukturierte Produkte (z.B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Wandelanleihen), Zielfonds, Derivate, flüssige Mittel und Festgelder zählen, wobei die Aktienquote auf maximal 55 % des Netto- Teilfondsvermögens beschränkt ist. Bis zu 20% des Netto-Teilfondsvermögens dürfen indirekt in Edelmetalle investiert werden. Die Investition in andere Fonds darf 10% des Vermögens des Teilfonds nicht überschreiten.		WKN / ISIN: A0M 43W / LU 032 357 814 5 Auflegungsdatum: 10/2007 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,62 %	
		Scope C Morningstar (Gesamtrating) ★ ★ ★	
Templeton Global Income Fund A (acc) EUR (50 %)	F 87	KVG: Templeton Lux	Risikoklasse: 5
Internationaler Mischfonds Das Anlageziel des Fonds besteht in der Maximierung der laufenden Erträge unter Wahrung der Möglichkeiten für einen Kapitalzuwachs. Der Fonds investiert breit gestreut und weltweit in Aktien und Anleihen.		WKN / ISIN: A0D QXD / LU 021 133 256 3 Auflegungsdatum: 05/2005 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,69 %	
		Scope E Morningstar (Gesamtrating) ★	

Aktienfonds Deutschland

UBS (D) Aktienfonds - Special I Deutschland	R 13	KVG: UBS	Risikoklasse: 6
Deutscher Aktienfonds Ein aktiv gemanagter Aktienfonds mit deutschen Aktien. Der Fonds kann bis zu 100% seines Wertes in Aktien investieren. Mindestens 51% des Wertes des OGAW-Sondervermögens müssen in Aktien deutscher Unternehmen investiert werden, die aus den im Index HDAX® enthaltenen Aktien stammen. Dieser Index enthält 110 Werte aus dem DAX®, MDAX® sowie dem TecDax®.		WKN / ISIN: 848 820 / DE 000 848 820 6 Auflegungsdatum: 10/1973 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,52 %	
		Scope D Morningstar (Gesamtrating) ★ ★ ★	

Aktienfonds Europa

BGF Emerging Europe Fund	R 31	KVG: BGF	Risikoklasse: 6
Osteuropäischer Aktienfonds Der Emerging Europe Fund strebt maximales Kapitalwachstum an, indem er vornehmlich in börsennotierte Aktien von zentral- und osteuropäischen Unternehmen anlegt, einschließlich Unternehmen in der ehemaligen Sowjetunion, Griechenland und Türkei. Anlagen in kleineren und aufstrebenden Märkten sind mit Risiken verbunden, die sich aus politischen, wirtschaftlichen und Marktfaktoren ergeben. Das Währungsrisiko wird in der Regel nicht abgesichert.		WKN / ISIN: 971 801 / LU 001 185 039 2 Auflegungsdatum: 12/1995 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 2,07 %	
		Scope: C Morningstar (Gesamtrating): ★★★	
Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)	R 47	KVG: Fidelity	Risikoklasse: 6
Europäischer Aktienfonds Der Fonds zielt auf langfristigen Kapitalzuwachs durch eine Anlage in ein aktiv verwaltetes Portfolio, das sich in erster Linie aus europäischen Aktienwerten zusammensetzt. Der Fonds ist ein echter Stockpicking-Fonds, bei dem die Auswahl der Anlagewerte im Vordergrund steht. Der Fondsmanager legt in unterbewertete Titel an. Für das Bottom-up-Research sind die Aktienanalysten von Fidelity in Europa zuständig, die europaweit nach Branchen organisiert sind.		WKN / ISIN: 973 270 / LU 004 857 879 2 Auflegungsdatum: 10/1990 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,89 %	
		Scope: D Morningstar (Gesamtrating): ★★★	
Threadneedle (Lux) - Pan European Equity Dividend AE	F 84	KVG: Threadneedle	Risikoklasse: 6
Europäischer Aktienfonds Anlageziel des Fonds ist es, in Aktien von Gesellschaften zu investieren, die in Europa beheimatet sind und/oder deren hauptsächliche Aktivitäten in Europa stattfinden. Zudem versucht der Fonds in Gesellschaften anzulegen, die das Potenzial für überdurchschnittliche Dividendenzahlungen aufweisen. Der Fonds kann bei Bedarf bis zu 1/3 seines Vermögens in andere Wertpapiere (einschließlich in festverzinsliche Wertpapiere, andere Aktien, Geldmarktinstrumente, Barmittel und barmittelnahe Positionen) investieren.		WKN / ISIN: A2JN8W / LU 182 933 481 9 Auflegungsdatum: 10/2018 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,70 %	
		Scope: B Morningstar (Gesamtrating): ★★★	

Aktienfonds Welt

DWS Invest ESG Equity Income LC	F 15	KVG: DWS	Risikoklasse: 5
Nachhaltiger Dividendenfonds Der Fonds DWS Invest ESG Equity Income bietet eine Aktienanlage mit Chance auf laufenden Ertrag. Das Management berücksichtigt bei der Aktienselektion in hochkapitalisierte globale Unternehmen ein gutes ESG Rating (Faktoren hinsichtlich Umwelt, Sozialem und Unternehmensführung), Ausschlusskriterien, CO ₂ Rating und Normeneinhaltung sowie eine überdurchschnittliche Dividendenrendite, ein prognostiziertes Dividendenwachstum und eine angemessene Ausschüttungsquote.		WKN / ISIN: DWS 2NX / LU 161 693 286 6 Auflegungsdatum: 08/2017 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,68 %	
		Scope: - Morningstar (Gesamtrating): ★★★	
Dirk Müller Premium Aktien	F 80	KVG: Warburg	Risikoklasse: 4
Internationaler Aktienfonds Der Fonds investiert in weltweit tätige Unternehmen mit den Schwerpunkten USA und Europa. Entscheidende Faktoren für das Fondsmanagement bei der Titelauswahl sind u.a. die Stärke der Bilanz eines Unternehmens, ein erfolgreiches Geschäftsmodell oder steigende Unternehmensgewinne. Es wird insbesondere Wert darauf gelegt, Unternehmen mit Aufwärtspotential gegenüber dem aktuellen Kurs der Aktien auszuwählen, sowie eine Optimierung der Rendite unter Berücksichtigung von Dividenden- und Kurswachstum zu erzielen. Es erfolgen keine Investitionen in Unternehmen mit überwiegend schlechtem öffentlichem Ansehen wie z.B. Rüstungsunternehmen.		WKN / ISIN: A11 1ZF / DE 000 A11 1ZF 1 Auflegungsdatum: 04/2015 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,64 %	
		Scope: D Morningstar (Gesamtrating): ★	
DWS Akkumula LC	R 12	KVG: DWS	Risikoklasse: 6
Internationaler Aktienfonds Der DWS-Aktienfonds Akkumula LC erschließt mit seiner flexiblen Anlagestrategie die Chancen der internationalen Aktienmärkte. Neben der weltweiten Streuung an den Aktienbörsen nutzt der Fonds je nach Situation auch die Möglichkeiten der Rentenmärkte zur Ausbalancierung der Risiken, ähnlich einer Vermögensverwaltung.		WKN / ISIN: 847 402 / DE 000 847 402 4 Auflegungsdatum: 07/1961 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,45 %	
		Scope: B Morningstar (Gesamtrating): ★★★	

DWS Vermögensbildungsfonds I LD	R 78	KVG: DWS	Risikoklasse: 6
Internationaler Aktienfonds Der DWS Vermögensbildungsfonds I LD ist ein Aktienfonds, der sich bei seiner Anlagepolitik vorwiegend auf die internationalen Standardwerte konzentriert.		WKN / ISIN: 847 652 / DE 000 847 652 4 Auflegungsdatum: 12/1970 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,45 %	
		Scope	B
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★

Robeco BP Global Premium Equities D EUR	F 88	KVG: Robeco	Risikoklasse: 5
Internationaler Aktienfonds Robeco BP Global Premium Equities investiert weltweit in großkapitalisierte, unterbewertete Substanzaktien (Value Aktien). Es besteht die Einschätzung, dass diese Unternehmen grundsätzlich gesund sind und die Unterbewertung nur von kurzer Dauer ist. Langfristig sollten unterbewertete Substanzaktien daher gute Ergebnisse liefern. Substanzaktien schneiden in Jahren schlechter Marktperformance normalerweise besser ab als Wachstumsaktien.		WKN / ISIN: A0D LK6 / LU 020 397 543 7 Auflegungsdatum: 12/2004 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,46 %	
		Scope	D
		Morningstar (Gesamtrating)	★★

Aktienfonds Nordamerika / USA

JPMorgan Funds - America Equity Fund A (dist)	R 53	KVG: JPMorgan	Risikoklasse: 6
Nordamerikanischer Aktienfonds Erzielung langfristigen Kapitalwachstums durch die Anlage im wesentlichen in nordamerikanische Unternehmen.		WKN / ISIN: 971 603 / LU 005 366 607 8 Auflegungsdatum: 11/1988 Ausgabewährung: US \$ Laufende Kosten: 1,72 %	
		Scope	C
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★

Aktienfonds Lateinamerika

DWS Invest Brazilian Equities	R 24	KVG: DWS	Risikoklasse: 7
Brasilianischer Aktienfonds Der Fonds investiert in Aktien von Emittenten mit Sitz oder überwiegender Geschäftstätigkeit in Brasilien.		WKN / ISIN: DWS 06P / LU 061 685 693 5 Auflegungsdatum: 10/2012 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,99 %	
		Scope	-
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★★

Fidelity Funds - Latin America Fund A (USD)	R 29	KVG: Fidelity	Risikoklasse: 7
Lateinamerikanischer Aktienfonds Ziel des Fonds ist langfristiges Kapitalwachstum durch ein breit gestreutes und aktiv gemanagtes Portfolio lateinamerikanischer Emittenten.		WKN / ISIN: 973 662 / LU 005 042 755 7 Auflegungsdatum: 05/1994 Ausgabewährung: US \$ Laufende Kosten: 1,94 %	
		Scope	C
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★

Aktienfonds Asien

JPMorgan Funds - China Fund A (dist)	R 96	KVG: JPMorgan	Risikoklasse: 6
Aktienfonds China Der China Fund konzentriert sich auf das Wachstumspotenzial Chinas, das sich zu einem bedeutenden Handels und Anlagezentrum entwickelt hat. Etwa die Hälfte der Fondspositionen sind „Red Chips“, Tochterfirmen von Unternehmen vom chinesischen Festland, die in Hongkong notiert sind. So können Anleger am enormen Wachstumspotenzial chinesischer Aktien teilhaben. Den Fonds zeichnet ein aktives Management auf Titelebene aus. Der Fonds ist ein sehr gutes Produkt für erfahrene, gut diversifizierte Anleger, die ein mehr länderspezifisches Engagement in asiatischen Aktien suchen und die Vorteile einer BottomUp Aktienausswahl in einem anspruchsvollen Marktumfeld durch einen erfahrenen Fondsmanager zu schätzen wissen.		WKN / ISIN: 973 778 / LU 005 175 500 6 Auflegungsdatum: 07/1994 Ausgabewährung: US \$ Laufende Kosten: 1,77 %	
		Scope	A
		Morningstar (Gesamtrating)	★★★★★

Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund A (USD)	R 27	KVG: Fidelity	Risikoklasse: 6
Südostasiatischer Aktienfonds (ohne Japan) Der Fonds legt hauptsächlich in Aktien an, die an asiatischen Börsen (mit Ausnahme Japans) notiert sind.		WKN / ISIN: 973 276 / LU 004 859 758 6 Auflegungsdatum: 10/1990 Ausgabewährung: US \$ Laufende Kosten: 1,93 %	
		Scope: B Morningstar (Gesamtrating): ★ ★ ★ ★	

Emerging Market Funds

Vontobel Fund - Emerging Markets Equity H-EUR	F 40	KVG: Vontobel	Risikoklasse: 6
Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Schwellenländer Dieser Teilfonds hat zum Ziel, einen möglichst hohen Wertzuwachs in USD zu erzielen. Das Vermögen des Teilfonds wird unter Berücksichtigung des Grundsatzes der Risikodiversifikation hauptsächlich in Aktien, aktienähnliche übertragbare Wertpapiere, Partizipationsscheine usw. von Gesellschaften mit Sitz in einem Schwellenland und / oder von Gesellschaften, die ihren Geschäftsschwerpunkt in einem Schwellenland haben, angelegt. Schwellenländer im Zusammenhang mit diesem Teilfonds sind alle Länder, die von der Weltbank, der International Finance Corporation, den Vereinten Nationen oder der Regierung des jeweiligen Landes als Entwicklungs- oder Schwellenland betrachtet werden. Bis höchstens 33% des Vermögens des Teilfonds können ausserhalb des oben beschriebenen Anlageuniversums angelegt werden.		WKN / ISIN: A0E QYP / LU 021 891 223 5 Auflegungsdatum: 12/2005 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 2,10 %	
		Scope: D Morningstar (Gesamtrating): -	

Robeco Indian Equities D EUR	R 23	KVG: Robeco	Risikoklasse: 6
Indischer Aktienfonds Der Fonds investiert in Aktien die an indischen Börsen notiert sind.		WKN / ISIN: A1C 43D / LU 049 121 741 9 Auflegungsdatum: 08/2010 Ausgabewährung: EUR Laufende Kosten: 1,81 %	
		Scope: B Morningstar (Gesamtrating): ★ ★ ★ ★ ★	

Branchen- / Themenfonds

BGF World Mining Fund A2 EUR	R 97	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 7
Internationaler Aktienfonds mit Schwerpunkt Schwellenländer Der Fonds zielt auf maximalen Gesamtertrag ab, indem er weltweit mindestens 70 % seines Gesamtvermögens in Aktienwerte von Bergbau- und Metallgesellschaften anlegt, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in der Förderung oder dem Abbau von Grundmetallen und industriellen Mineralien, z. B. Eisenerz oder Kohle, liegen. Der Fonds kann außerdem in Aktienwerte von Unternehmen investieren, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in den Bereichen Gold oder sonstige Edelmetalle oder Mineralbergbau liegen. Der Fonds wird kein Gold oder andere Metalle in physischer Form halten.		WKN / ISIN: A0B MAR / LU 017 215 728 0 Auflegungsdatum: 03/1997 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 2,07 %	
		Scope: - Morningstar (Gesamtrating): ★ ★ ★	

Invesco Global Consumer Trends Fund A USD	F 64	KVG: Invesco	Risikoklasse: 6
Internationaler Aktien-Branche Fonds (Freizeitsektor) Der Fonds strebt die Erzielung langfristigen Kapitalzuwachses durch ein internationales Portfolio von Anlagen in Unternehmen an, die überwiegend im Bereich der Gestaltung, der Herstellung oder des Vertriebs von Produkten und Dienstleistungen im Zusammenhang mit Freizeitaktivitäten von Privatpersonen tätig sind. Dabei kann es sich unter anderem um Automobil-, Wohnungsbau- und Gebrauchsgüter-, Medien- und Internetunternehmen sowie um sonstige Unternehmen handeln, die die Nachfrage von Verbrauchern befriedigen.		WKN / ISIN: 974 035 / LU 005 286 441 9 Auflegungsdatum: 10/1994 Ausgabewährung: US-\$ Laufende Kosten: 1,87 %	
		Scope: B Morningstar (Gesamtrating): ★ ★ ★ ★ ★	

AMUNDI INDEX MSCI PACIFIC EX JAPAN SRI - UCITS ETF DR - EUR C	F 93	KVG: Amundi	Risikoklasse: 6
Asiatischer nachhaltiger ETF-Fonds Der Fonds bildet möglichst genau die Wertentwicklung des MSCI Pacific ex Japan SRI Filtered ex Fossil Fuels Index ab. Dieser Index enthält nur die Aktien des MSCI Pacific ex Japan Index, die über gute Nachhaltigkeitsratings verfügen.		WKN / ISIN: A2D R4M / LU 160 214 490 6 Auflegungsdatum: 04/2017 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 0,45 %	
		Scope: E Morningstar (Gesamtrating): ★	
iShares Core € Govt Bond UCITS ETF EUR	F 89	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 3
Anleihen ETF-Fonds Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus Staatsanleihen der Eurozone mit Investment-Grade-Rating besteht.		WKN / ISIN: AOR L83 / IE 00B 4WX JJ6 4 Auflegungsdatum: 04/2009 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 0,09 %	
		Scope: C Morningstar (Gesamtrating): ★★ ★★	
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc)	F 43	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 6
Europäischer ETF-Fonds Der Fonds bildet möglichst genau die Wertentwicklung des MSCI Europe Index ab. Der Index bietet Zugang zu Aktien aus den entwickelten Volkswirtschaften Europas, die den Kriterien von MSCI an Größe, Liquidität und Freefloat-Marktkapitalisierung entsprechen.		WKN / ISIN: AOR PWG / IE 00B 4K4 8X8 0 Auflegungsdatum: 09/2009 Ausgabewährung: US-\$ Laufende Kosten: 0,12 %	
		Scope: B Morningstar (Gesamtrating): ★★ ★★	
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)	F 66	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 6
USA ETF-Fonds Der Fonds bildet möglichst genau die Wertentwicklung des S&P 500 Index ab. Der Index enthält die Aktien der 500 größten Unternehmen am US-Markt.		WKN / ISIN: A0Y EDG / IE 00B 5BM R08 7 Auflegungsdatum: 05/2010 Ausgabewährung: US-\$ Laufende Kosten: 0,07 %	
		Scope: B Morningstar (Gesamtrating): ★★ ★★ ★★	
iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF USD Acc	F 18	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 6
Nachhaltiger Schwellenländer ETF-Fonds Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung eines Index an, der aus Unternehmen in Schwellenländern besteht. Dabei sind kontroverse Geschäftsfelder ausgeschlossen und Unternehmen mit einem höheren ESG-Rating erhalten mehr Gewicht.		WKN / ISIN: A2P CB0 / IE 00B HZP J23 9 Auflegungsdatum: 10/2019 Ausgabewährung: US-\$ Laufende Kosten: 0,18 %	
		Scope: - Morningstar (Gesamtrating): -	
iShares MSCI EMU ESG Screened UCITS ETF EUR (Acc)	F 49	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 6
Europäischer nachhaltiger ETF-Fonds Der Fonds bildet möglichst genau die Wertentwicklung des MSCI EMU ESG Screened Index ab. EMU steht für Economic and Monetary Union (Europäische Wirtschafts- und Währungsunion). Der MSCI EMU ESG Screened Index enthält nur die Aktien des MSCI EMU Index, die über gute Nachhaltigkeitsratings verfügen.		WKN / ISIN: A2N 48B / IE 00B FNM 3B9 9 Auflegungsdatum: 10/2018 Ausgabewährung: EUR Laufende Kosten: 0,12 %	
		Scope: - Morningstar (Gesamtrating): -	

iShares MSCI Europe ESG Enhanced UCITS ETF EUR Acc	F 92	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 6
Europäischer nachhaltiger ETF-Fonds Der Fonds bildet möglichst genau die Wertentwicklung des MSCI Europe ESG Enhanced Focus Index ab. Dieser Index enthält nur die Aktien des MSCI Europe Index, die über gute Nachhaltigkeitsratings verfügen. Die Anlagen erfolgen in Europa inkl. UK und der Schweiz.		WKN / ISIN: A2P CB5 / IE 00B HZP J78 3 Auflegungsdatum: 04/2019 Ausgabewährung: EUR Laufende Kosten: 0,12 %	
		Scope: - Morningstar (Gesamtrating): -	
iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)	F 29	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 6
Internationaler nachhaltiger ETF-Fonds Der Fonds ist bestrebt, die Performance des MSCI World SRI Select Index nachzubilden, der sich aus ESG-(umweltverträglich, sozial und staatlich) überprüften Unternehmen von Industrieländern zusammensetzt.		WKN / ISIN: A2D VB9 / IE 00B YX2 JD6 9 Auflegungsdatum: 10/2017 Ausgabewährung: US-\$ Laufende Kosten: 0,20 %	
		Scope: - Morningstar (Gesamtrating): ★★★★★	
SPDR Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond UCITS ETF	F 20	KVG: State Street Global	Risikoklasse: 3
Anleihen ETF-Fonds Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung des Barclays Capital Euro Aggregate Bond Index an. Der Index beinhaltet auf Euro lautende Staatsanleihen, Unternehmensanleihen sowie besicherte Anleihen.		WKN / ISIN: A1J JTM / IE 00B 41R YL6 3 Auflegungsdatum: 05/2011 Ausgabewährung: EUR Laufende Kosten: 0,17 %	
		Scope: B Morningstar (Gesamtrating): ★★★★★	
Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	F 60	KVG: DWS	Risikoklasse: 6
Deutscher ETF-Fonds Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Wertentwicklung des DAX®-Index abzubilden. Hierzu investiert der Fonds in erster Linie in die entsprechenden Aktien.		WKN / ISIN: DBX 1DA / LU 027 421 148 0 Auflegungsdatum: 01/2007 Ausgabewährung: EUR Laufende Kosten: 0,12 %	
		Scope: B Morningstar (Gesamtrating): ★★★★★	
Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF 1 C Core	F 38	KVG: DWS	Risikoklasse: 6
Schwellenländer ETF-Fonds Ziel ist es, die Wertentwicklung des MSCI Emerging Markets Index abzubilden, der die Wertentwicklung der Aktien von Unternehmen aus Schwellenländern weltweit widerspiegelt.		WKN / ISIN: A12 GVR / IE 00B TJR MP3 5 Auflegungsdatum: 06/2017 Ausgabewährung: US-\$ Laufende Kosten: 0,18 %	
		Scope: - Morningstar (Gesamtrating): ★★★	
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C Core	F 26	KVG: DWS	Risikoklasse: 6
Internationaler ETF-Fonds Das Anlageziel besteht darin, die Wertentwicklung des MSCI World Index abzubilden. Der Index spiegelt die Wertentwicklung der Aktien von Unternehmen aus internationalen Industrieländern wider.		WKN / ISIN: DBX 1DA / IE 00B JOK DQ9 2 Auflegungsdatum: 07/2014 Ausgabewährung: EUR Laufende Kosten: 0,19 %	
		Scope: B Morningstar (Gesamtrating): ★★★★★	

Geldmarktfonds

UBS (Lux) Money Market Fund - EUR P acc	R 92	KVG: UBS Lux	Risikoklasse: 1
Europäischer Geldmarktfonds (Euro) Ein breit diversifiziertes Portefeuille ausgewählter EUR-denominierter Geldmarktinstrumente von erstklassigen Emittenten. Die durchschnittliche Restlaufzeit des Fondsportefeuilles darf ein Jahr nicht übersteigen.		WKN / ISIN: 971 303 / LU 000 634 492 2 Auflegungsdatum: 10/1989 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 0,07 %	
		Scope: - Morningstar (Gesamtrating): -	

Vermögensverwaltende Fonds

Amundi Ethik Fonds (A)	F 16	KVG: Amundi	Risikoklasse: 4
Internationaler nachhaltiger Mischfonds Der Amundi Ethik Fonds ist ein gemischter Fonds, der in Anleihen und Aktien investiert, welche die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen müssen. Als ethisches Investment gelten Veranlagungen dann, wenn der Wirkungsbereich ihres Ausstellers im Einklang mit definierten Anforderungen nach sozialer, humaner und ökologischer Verantwortlichkeit steht. Das Portefeuille besteht aus max. 40% in- und ausländischen Aktien. Der Aktienteil des Amundi Ethik Fonds ist international ausgerichtet und investiert in ausgesuchte Unternehmen weltweit.		WKN / ISIN: A0E RMR / AT 000 085716 4 Auflegungsdatum: 10/2000 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,10 %	
		Scope: A Morningstar (Gesamtrating): ★★★★★	

BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Defensive A2RF EUR	F 51	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 4
Internationaler Dachmischfonds, der in Indexfonds investiert Anlageziel ist eine Rendite, die für ein defensives Risikoniveau angemessen ist. Der Fonds investiert mittels börsengehandelten Fonds und weiteren Indexfonds in Aktienwerte, festverzinsliche Wertpapiere, alternative Vermögenswerte, Barmittel und Einlagen sowie Finanzderivate. Das angestrebte Fondsrisiko, gemessen mittels der über einen Zeitraum von fünf Jahren annualisierten Volatilität, soll in einen Bereich zwischen 2% und 5% fallen.		WKN / ISIN: A14 UAN / LU 124 152 461 7 Auflegungsdatum: 06/2015 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,12 %	
		Scope: C Morningstar (Gesamtrating): ★★★	

BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Growth A2RF EUR	F 53	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 5
Internationaler Dachmischfonds, der in Indexfonds investiert Anlageziel ist eine Rendite, die für ein relativ hohes Risikoniveau angemessen ist. Der Fonds investiert mittels börsengehandelten Fonds und weiteren Indexfonds in Aktienwerte, festverzinsliche Wertpapiere, alternative Vermögenswerte, Barmittel und Einlagen sowie Finanzderivate. Das angestrebte Fondsrisiko, gemessen mittels der über einen Zeitraum von fünf Jahren annualisierten Volatilität, soll in einen Bereich zwischen 10% und 15% fallen.		WKN / ISIN: A14 UAS / LU 124 152 488 0 Auflegungsdatum: 06/2015 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,13 %	
		Scope: B Morningstar (Gesamtrating): ★★★	

BSF BlackRock Managed Index Portfolios - Moderate A2RF EUR	F 52	KVG: BlackRock	Risikoklasse: 4
Internationaler Dachmischfonds, der in Indexfonds investiert Anlageziel ist eine Rendite, die für ein moderates Risikoniveau angemessen ist. Der Fonds investiert mittels börsengehandelten Fonds und weiteren Indexfonds in Aktienwerte, festverzinsliche Wertpapiere, alternative Vermögenswerte, Barmittel und Einlagen sowie Finanzderivate. Das angestrebte Fondsrisiko, gemessen mittels der über einen Zeitraum von fünf Jahren annualisierten Volatilität, soll in einen Bereich zwischen 5% und 10% fallen.		WKN / ISIN: A14 UAQ / LU 124 152 470 8 Auflegungsdatum: 06/2015 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,12 %	
		Scope: B Morningstar (Gesamtrating): ★★★	

Fidelity Funds - SMART Global Defensive Fund A-ACC-Euro	F 47	KVG: Fidelity	Risikoklasse: 4
Internationaler Mischfonds Weltweit anlegender vermögensverwaltender Fonds, der sich am heutigen Sicherheitsbedürfnis der Kunden orientiert. Eine fest definierte Begrenzung der Schwankungen und nicht die Rendite stehen daher im Fokus. Die Erzielung absoluter und positiver Erträge ist das längerfristige Ziel. Die Aktienquote beträgt maximal 40%. Die Anteilklasse ist in Euro abgesichert.		WKN / ISIN: A2A L9E / LU 143 186 504 4 Auflegungsdatum: 07/2016 Ausgabewährung: EURO Laufende Kosten: 1,58 %	
		Scope: E Morningstar (Gesamtrating): ★	

Bedingte Annahmeerklärung

in Verbindung mit der Zusatzklärung unter Punkt 2

Sehr geehrte/r Antragsteller/in,

vielen Dank für Ihren Antrag auf Abschluss einer Lebensversicherung und das uns damit entgegengebrachte Vertrauen.

1. Hinweis

Zum 01. Januar 2022 sinkt der Garantiezins in der Lebensversicherung. Ihr Antrag bedarf zu seiner Annahme noch einer Antrags- und Risikoprüfung durch die EUROPA Lebensversicherung AG. Wir können nicht sicherstellen, dass wir vor dem 31. Dezember 2021 noch zu einer abschließenden Beurteilung kommen.

Um Ihnen dennoch den Abschluss mit dem höheren Garantiezins zu ermöglichen, nehmen wir Ihren Antrag unter auflösenden Bedingungen an. Die Zusatzklärung muss bis zum 31. Dezember 2021 bei der EUROPA Lebensversicherung AG eingegangen sein.

2. Zusatzklärung zum Versicherungsvertrag

Mein oben genannter Versicherungsantrag soll folgende auflösende Bedingungen enthalten:

Auflösende Bedingungen bedeutet, dass der Versicherungsvertrag rückwirkend aufgelöst wird, wenn eine der folgenden Bedingungen eintritt

- Die Risikoprüfung ist bis zum 30. Juni 2022 nicht beendet.
- Die Risikoprüfung ergibt bis zum 30. Juni 2022, dass nach den Annahmerichtlinien der EUROPA Lebensversicherung AG der von mir beantragte Versicherungsschutz nicht gewährt werden kann.
- Die Risikoprüfung durch die EUROPA Lebensversicherung AG ergibt, dass der von mir beantragte Versicherungsschutz nur mit Risikozuschlägen und/oder Leistungseinschränkungen angenommen werden kann.

Hierüber habe ich einen Versicherungsschein bis zum 30. Juni 2022 erhalten und dieser Abweichung im Versicherungsschein fristgemäß widersprochen bzw. habe ich hierüber einen entsprechenden Vorschlag erhalten und ich habe mich mit diesen Risikozuschlägen und/oder Leistungseinschränkungen nicht bis zum 30. Juni 2022 (Eingang bei der EUROPA Lebensversicherung AG) schriftlich einverstanden erklärt.

- Der Versicherungsfall tritt vor Abschluss der Risikoprüfung durch die EUROPA ein.

Der Versicherungsschutz entfällt von Anfang an, wenn eine der obigen Bedingungen eintritt.

Ich beantrage den Versicherungsschutz bei der EUROPA Lebensversicherung AG unter den oben genannten auflösenden Bedingungen.

3. Annahmeerklärung

✓ Hiermit nehmen wir Ihren geänderten Versicherungsantrag (siehe oben unter 2.) an.

Mit freundlichen Grüßen



Dr. Christoph Helmich



Dr. Helmut Hofmeier

Tick. Tack. Tarife!

2021 noch
profitieren!



EINFACH AUF DEN PUNKT.

Wie unsere **günstigen Monatsbeiträge** und **Steuervorteile** bis zum Jahresende.

1

Basis-Rente: Jetzt noch bis zu 47.448 €¹ steuerlich absetzen!

Bei hoher Steuerbelastung ist die Basis-Rente (Rürup-Rente) besonders empfehlenswert. Die EUROPA hat die beste Rürup-Rente im Test (Focus Money 32/2021).



Profitieren Sie von einem Abschluss im Jahr 2021:

Hohe Steuerersparnis und höherer Garantiezins: Noch im Jahr 2021 bis zu **47.448 €¹ steuerlich geltend machen!** Damit Ihr Steuervorteil noch für 2021 gilt, muss Ihr Vertrag poliziert und Ihr Beitrag noch in diesem Jahr überwiesen worden sein. **Antrag bis 27.12.2021 einsenden!** Dann können Sie sich bei unserer klassischen Basis-Rente (Rürup-Rente) zusätzlich den Erhalt der höheren Garantieverzinsung sichern und profitieren während der gesamten Laufzeit Ihres Vertrags vom höheren Garantiezins² – und zusätzlich von einer besonders attraktiven Überschussbeteiligung. So beträgt unsere Gesamtverzinsung für 2021 bis zu 3,32%.³

2

Risikolebensversicherung: Jetzt noch 2 × 25 € Beitragsguthaben sichern!⁴

Sichern Sie sich und Ihren Partner gegenseitig ab und geben Sie Ihrer Liebe zusätzlichen Halt. Die EUROPA wurde von Stiftung Warentest als günstiger Anbieter bestätigt (Finanztest 02/2020).



Profitieren Sie von einem Abschluss im Jahr 2021:

Sichern Sie sich 2 × 25 € Beitragsguthaben. Die Teilnahme an unserer Paar-Aktion bis 31.12.2021 bietet Ihnen den Vorteil, dass es auf beide Verträge jeweils ein Beitragsguthaben von 25 € gibt. Wenn Sie noch dieses Jahr eine Risikolebensversicherung mit Beginndatum 01.12.2021 abschließen, können Sie über die gesamte Laufzeit durch das niedrigere Eintrittsalter im Jahr 2021 mehrere Hundert Euro sparen.⁵
Beginn auf 01.12.21 datieren!

3

Berufsunfähigkeitsversicherung: Bis zu mehrere Hundert Euro sparen.⁶

Jeder vierte Berufstätige wird vor der Rente durch eine Erkrankung oder einen Unfall berufsunfähig. Stiftung Warentest zeichnet die Berufsunfähigkeitsversicherung der EUROPA mit „Sehr gut“ aus (Finanztest, Ausgabe 5/2021).



Sparen Sie durch einen Abschluss im Jahr 2021:

Versicherungstechnisch werden Sie – unabhängig von Ihrem tatsächlichen Geburtstag – bereits am 01.01.2022 ein Jahr älter. Das hat bei der Berufsunfähigkeitsversicherung Einfluss auf Ihren Beitrag. Schließen Sie bis zum 31.12. ab und sparen Sie so über die gesamte Laufzeit durch das niedrigere Eintrittsalter im Jahr 2021 mehrere Hundert Euro.⁶ **Beginn auf 01.12.21 datieren!**

^{1,2,3,4,5&6} Weitere Informationen auf der Rückseite.

IHR EXPRESS-SCHEIN

Geben Sie einfach Ihre Daten an, füllen Sie die Felder der gewünschten Versicherung aus und senden Sie uns den **EXPRESS-Schein** kostenlos per Post zu oder fotografieren Sie ihn einfach mit dem Smartphone und senden Sie ihn per E-Mail an: **info@europa.de**. Nach kurzer Zeit erhalten Sie Ihr kostenfreies Angebot per Post. Bei Fragen freuen wir uns auf Ihren Anruf unter **0221 5737-700**. **Jetzt ausfüllen und bis Ende Dezember zurückschicken.**

Basis-Rente (Rürup) mit steuergeförderten Beiträgen

€ und/oder € monatlich
Gewünschter Einmalbeitrag (mind. 5.000€) laufender Beitrag jährlich

Berufsunfähigkeitsversicherung

€
Monatsrente (z. B. 1.000 €)

Raucher/-in
 Ja, ich habe in den letzten 12 Monaten geraucht. Nein, ich bin seit mind. 12 Monaten Nichtraucher. Nein, ich bin seit mind. 10 Jahren Nichtraucher.

cm kg Motorradfahrer/-in
Größe Gewicht

Risikolebensversicherung

€ Laufzeit Jahre
Versicherungssumme (z. B. 150.000 €) (z. B. 20 Jahre)

Ausbildungsgrad:
 Hochschulabschluss

Fachrichtung Ausbildung/Studienrichtung Meisterprüfung

Derzeit ausgeübte Tätigkeit (oder Schüler/Student)
 über 75% Bürotätigkeit mind. 5 personell unterstellte Vollzeitkräfte Berufsabschluss

Vorname/Name Geburtsdatum Beruf
 Beamter/Richter selbstständig
Straße/Nr. E-Mail* Banken/Versicherungen öffentl. Dienst
 Telefonnummer* PLZ/Ort

* Mit der freiwilligen Angabe meiner Telekommunikationsdaten gebe ich mein Einverständnis zu deren Nutzung zu Werbezwecken: Ich bin damit einverstanden, auch per Telefon und/oder E-Mail weitere Informationen von der EUROPA Versicherung AG und der EUROPA Lebensversicherung AG zu erhalten und an werblichen Aktionen sowie Umfragen zu Zwecken der Markt- und Meinungsforschung dieser Unternehmen teilzunehmen. Ich kann der Nutzung meiner Daten ohne Angabe von Gründen jederzeit bei jedem dieser Unternehmen formlos widersprechen.

¹ Im Jahr 2021 können 92% der Einzahlungen von Ledigen (25.787€ × 92% = 23.724€) und gemeinsam veranlagten Ehepartnern/Lebenspartnern (51.574€ × 92% = 47.448€) im Rahmen der Höchstbeiträge als Sonderausgaben in der Einkommenssteuererklärung geltend gemacht werden und so die Steuerlast senken. Für die steuerliche Wirksamkeit ist generell der Geldeingang maßgeblich. Bei Einreichung des Antrags bis zum 27.12.2021, 12 Uhr, kann im Lastschriftverfahren gewährleistet werden, dass die vereinbarten Beiträge noch im Jahr 2021 eingehen. Nach diesem Datum ist für die steuerliche Wirksamkeit der Beiträge der Geldeingang per Überweisung bis zum 31.12.2021 erforderlich.

² Der Höchstrechnungszins (Garanziezin) für Lebensversicherungen sinkt zum 01.01.2022 deutlich von 0,90% auf 0,25%. Für den Erhalt der höheren Garantieverzinsung muss der Antrag bis zum 27.12.2021, 12 Uhr, eingereicht werden.

³ Die EUROPA Lebensversicherung AG bietet ihren Kunden für das Jahr 2021 eine laufende Verzinsung in Höhe von 2,40%. Inklusive Schlussüberschüssen und Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven ergibt sich eine attraktive Gesamtverzinsung von bis zu 3,32%.

⁴ Teilnahmebedingungen: Diese Aktion gilt, wenn zwei Partner (Ehepartner, unverheiratete Paare, Lebenspartner nach dem Lebenspartnerschaftsgesetz), die im gleichen Haushalt leben (identische Postadresse), jeweils eine Risiko-Lebensversicherung (E-RL, E-RLP, E-VRL) per elektronisch generiertem Antrag beantragen. Die Anträge müssen gleichzeitig in der Zeit vom 01.10.2021 bis zum 31.12.2021 bei der EUROPA eingereicht werden. Jeder Antrag wird dann von uns gesondert geprüft. Die Laufzeit der Verträge muss jeweils mindestens zwei Jahre betragen. Jeder Vertrag erhält bereits ab der ersten Fälligkeit ein Beitragsguthaben in Höhe von 25€, von denen durch Verrechnung mit den fälligen Beiträgen im ersten Jahr 15€ verdient sind, im zweiten Jahr 10€. Für die Teilnahme an der Aktion ist die Zahlung per SEPA-Lastschriftverfahren erforderlich. Sollte es nicht zur Antragsstellung beider Verträge kommen oder sind die oben genannten Voraussetzungen nicht erfüllt, erhält der Vertrag kein Beitragsguthaben. Der Rechtsweg ist ausgeschlossen, keine Barauszahlung, Teilnahme ab 18 Jahren, Ansprüche sind nicht übertragbar.

⁵ Durch das niedrigere Eintrittsalter im Jahr 2021 statt 2022 spart ein/e 40-jährige/-r Bankangestellte/-r bei einer Laufzeit von 20 Jahren mehrere Hundert Euro (Tarif E-RL, Nichtraucher-in seit mind. 10 Jahren, Versicherungssumme 200.000€). Netto-Monatsbeitrag bei Abschluss mit Beginn 01.12.2021, Laufzeit 20 Jahre, Versicherungsende 30.11.2041: 12,84€ (Summe von 240 Monatsbeiträgen 3.081,60€); Netto-Monatsbeitrag bei Abschluss mit Beginn 01.01.2022, Laufzeit 20 Jahre, Versicherungsende 31.12.2041: 14,22€ (Summe von 240 Monatsbeiträgen 3.412,80€). Zahlbeitrag nach Sofortverrechnung der Überschussbeteiligung. Diese ist für 2021 garantiert, nicht jedoch für die gesamte Laufzeit. Umgerechnet auf eine Laufzeit von 20 Jahren können somit 331,20€ gespart werden. (Bitte beachten Sie, dass sich aufgrund einer Rückdatierung auf den 01.12.2021 das Versicherungsende um die rückdatierten Monate verschiebt.)

⁶ Durch das niedrigere Eintrittsalter im Jahr 2021 statt 2022 spart beispielsweise ein/e 30-jährige/-r Software-Entwickler/-in (Akademiker/-in) bei einer BU-Rente (Tarif E-BU) in Höhe von 1.000€, Leistungs-Endalter 65 Jahre, mehrere Hundert Euro. Netto-Monatsbeitrag bei Abschluss mit Beginn 01.12.2021, Leistungs-Endalter 65 Jahre, (Versicherungsdauer 35 Jahre, 0 Monate): 26,21€; Netto-Monatsbeitrag bei Abschluss mit Beginn 01.01.2022, Leistungs-Endalter 65 Jahre (Versicherungsdauer 34 Jahre, 11 Monate): 29,63€. Zahlbeitrag nach Sofortverrechnung der Überschussbeteiligung. Diese ist für 2021 garantiert, nicht jedoch für die gesamte Laufzeit. Umgerechnet auf die gesamte Laufzeit bis Endalter 65 Jahre können somit 1.432,98€ gespart werden. (Bitte beachten Sie, dass sich aufgrund der Rückdatierung auf den 01.12.2021 die Versicherungsdauer bis zum Endalter um die rückdatierten Monate verlängert.)

Mehr auf **europa.de** oder unter **0221 5737-700**

EUROPA
VERSICHERUNG PUR.