

my
Life

Fonds-Rente

Ihr Versicherungsangebot

myLife Fonds-Rente



Versicherungsnehmer

Herr Florian M., geb. am XX.XX.1994

Ihre Zukunftsinvestition

Versicherungsbeginn: 01.01.2022
Zahlungsweise: monatlich
Zahlbeitrag: 100,00 €

Dieses Angebot umfasst folgende Tarife:

Netto-Fonds-Rente

Nach Tarif
FRNK

Ihre Vorgaben

Versicherte Person:	Herr Florian M.	geb. am XX.XX.1994
Rentenbeginnalter:	66 Jahre	am 01.01.2061
Aufschubdauer:	39 Jahre	vom 01.01.2022 bis 01.01.2061
Kapitalwahlrecht:	Ja	

Todesfalleistung während ...		
- der Aufschubdauer:	Fondsvermögen	
- des Rentenbezugs:	15 Jahre Rentengarantiezeit,	vom 01.01.2061 bis 01.01.2076

Überschussystem während ...		
- des Rentenbezugs:	Flexible Bonusrente	
Sie haben folgende Strategie gewählt:		
Anteil	ISIN	Fonds
- 100,00 %	IE00B4L5Y983	iShares Core MSCI World

Ihre Beiträge

monatlicher Zahlbeitrag:	100,00 €
Beitragssumme:	46.800 €

Unsere Leistung:

Wir garantieren ab dem 01.01.2061 eine monatliche Rente in Höhe von **23,90 €** pro 10.000€ Vertragsguthaben. Ergibt sich zum Rentenbeginn mit den dann gültigen Rechnungsgrundlagen (Sterbetafel, Zins) eine höhere Rente, zahlen wir diese. Mit heutigen Rechnungsgrundlagen würde sich zum Beispiel eine monatliche Rente in Höhe von 25,02 € (aktueller Rentenfaktor) pro 10.000€ Vertragsguthaben ergeben.

bei Erleben des Rentenbeginns	mögliche Rente	Kapital- abfindung
- bei 0% Wertsteigerung*:	104,08 €	41.597,24 €
- bei 2% Wertsteigerung*:	155,67 €	62.216,07 €
- bei 4% Wertsteigerung*:	242,22 €	96.805,48 €
- bei 6% Wertsteigerung*:	389,90 €	155.828,63 €

monatliche Rente inkl. flexibler Bonusrente*:	
- bei 0% Wertsteigerung*:	135,30 €
- bei 2% Wertsteigerung*:	202,37 €
- bei 4% Wertsteigerung*:	314,88 €
- bei 6% Wertsteigerung*:	506,86 €

* Das Anlagerisiko dieser Versicherung liegt beim Versicherungsnehmer. Die angegebenen Leistungen beinhalten eine angenommene jährlich konstante Wertsteigerung des Fonds. Weiterhin liegen den dargestellten Leistungen die zurzeit deklarierten Überschussanteilsätze zugrunde. Die Wertentwicklung hat somit hypothetischen Charakter. Die Informationen zu den derzeit gültigen Überschussätzen finden Sie in den Tarifbeschreibungen Ihres Angebots. Die angenommene Wertsteigerung für die Fondsentwicklung berücksichtigt bereits die im Vertragsinformationsblatt ausgewiesene OGC und kann sich von Jahr zu Jahr ändern.

Orgld | 2000
Programm | Tarif

VKVO | 114607/
HKTBaumgart
Produkt | 84 / 9

AngNr | 1782848
FRNK | 7 / 114 / 1

HKNr | 197919

Version | 1.0.0 / 850092

Ihr Versicherungsangebot

myLife Fonds-Rente



Versicherungsmathematische Hinweise

Nach Tarif
FRNK

Die Bemessungsgrößen für die Überschussanteile werden nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik mit den Rechnungsgrundlagen der Tarifikalkulation ermittelt. Diese Rechnungsgrundlagen haben wir der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht vorgelegt.

Bei der Tarifikalkulation Ihrer myLife Fonds-Rente haben wir während der Aufschubdauer die Sterblichkeit auf Basis der Tafel DAV 1994 T zu Grunde gelegt und für die Rentenbezugszeit die Sterblichkeit auf Basis der Tafel DAV 2004 R zu Grunde gelegt und als Rechnungszins 0,00 % verwendet. Diese Rechnungsgrundlagen finden für die garantierten Leistungen aus Beiträgen und Zuzahlungen und für die Rente aus dem Fondsguthaben Anwendung.

Die Überschussbeteiligung setzt sich wie folgt zusammen:

Risikoanteil während der Aufschubdauer in Prozent des fälligen Risikobeitrags. Die Überschussanteile werden zum Kauf neuer Anteile für die von Ihnen gewählten Fonds verwendet.

Zinsanteil für die Rentenbezugszeit in Prozent der zum Rentenbeginn garantierten Rente.

Die laufenden Überschussanteile im Rentenbezug werden für die Erhöhung der Rente verwendet.

Unverbindliche Modellrechnung

Erlebt die versicherte Person den angegebenen Termin nicht, wird die angegebene Todesfallsumme fällig ("Tod"). Sie können Ihre fondsgebundene Rentenversicherung ab Vollendung des 62. Lebensjahres abrufen. Ab diesem Zeitpunkt ist in der Tabelle statt des Rückkaufswerts die sich ergebende monatliche Rente sowie die Kapitalleistung ausgewiesen. Zum vereinbarten Rentenbeginn beträgt die Monatsrente pro 10.000 Euro Fondsguthaben 25,02 €. Die Gesamrente wird lebenslänglich gezahlt.

Die dargestellten möglichen Leistungsentwicklungen basieren auf der Annahme einer gleichbleibenden Wertsteigerung des Fonds in Höhe von 0, 2, 4 oder 6 Prozent. Sie dienen ausschließlich zu Illustrationszwecken. Bisherige oder zukünftige Wertsteigerungen richten sich keineswegs nach dieser Annahme. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein. Sie werden von unterschiedlichen Faktoren beeinflusst, z.B. von der Höhe der Überschussbeteiligung, der Art und Zusammensetzung des Fonds, der Entwicklung der Kapitalmärkte, Zinssätzen, Preissteigerungsraten, Währungsparitäten und den Anlageentscheidungen des Fondsmanagements. Die tatsächlichen Leistungen bei Erleben zu Beginn der Abrufphase sind deshalb in jedem Fall andere als die dargestellten.

Datum 01.01.	Beitrag (monatlich)	bei einer Fondsentwicklung											
		von 0%		von 2%		von 4%		von 6%					
		Rente	Kapital	bei Tod	Rente	Kapital	bei Tod	Rente	Kapital	bei Tod	Rente	Kapital	bei Tod
2022	100,00 €		96 €	0 €		96 €	0 €		96 €	0 €		96 €	0 €
2023	100,00 €		1.246 €	1.150 €		1.258 €	1.162 €		1.270 €	1.174 €		1.283 €	1.187 €
2024	100,00 €		2.390 €	2.295 €		2.438 €	2.343 €		2.487 €	2.391 €		2.535 €	2.440 €
2025	100,00 €		3.531 €	3.435 €		3.638 €	3.542 €		3.747 €	3.652 €		3.858 €	3.763 €
2026	100,00 €		4.667 €	4.571 €		4.856 €	4.761 €		5.052 €	4.957 €		5.255 €	5.160 €
2027	100,00 €		5.798 €	5.703 €		6.094 €	5.999 €		6.405 €	6.310 €		6.730 €	6.635 €
2028	100,00 €		6.925 €	6.830 €		7.352 €	7.257 €		7.806 €	7.711 €		8.287 €	8.193 €
2029	100,00 €		8.047 €	7.952 €		8.630 €	8.535 €		9.257 €	9.163 €		9.932 €	9.838 €
2030	100,00 €		9.165 €	9.070 €		9.928 €	9.834 €		10.760 €	10.666 €		11.668 €	11.574 €
2031	100,00 €		10.278 €	10.183 €		11.247 €	11.153 €		12.318 €	12.224 €		13.501 €	13.408 €
2032	100,00 €		11.387 €	11.293 €		12.587 €	12.493 €		13.931 €	13.838 €		15.437 €	15.344 €
2033	100,00 €		12.491 €	12.397 €		13.948 €	13.854 €		15.603 €	15.509 €		17.481 €	17.388 €
2034	100,00 €		13.591 €	13.497 €		15.331 €	15.238 €		17.334 €	17.241 €		19.639 €	19.547 €
2035	100,00 €		14.687 €	14.593 €		16.736 €	16.643 €		19.128 €	19.035 €		21.918 €	21.826 €
2036	100,00 €		15.778 €	15.684 €		18.164 €	18.071 €		20.986 €	20.893 €		24.324 €	24.232 €
2037	100,00 €		16.865 €	16.772 €		19.614 €	19.522 €		22.910 €	22.818 €		26.865 €	26.773 €
2038	100,00 €		17.947 €	17.854 €		21.088 €	20.995 €		24.904 €	24.812 €		29.547 €	29.456 €
2039	100,00 €		19.025 €	18.933 €		22.585 €	22.493 €		26.970 €	26.878 €		32.380 €	32.289 €
2040	100,00 €		20.099 €	20.007 €		24.106 €	24.014 €		29.110 €	29.018 €		35.371 €	35.281 €
2041	100,00 €		21.169 €	21.077 €		25.651 €	25.560 €		31.326 €	31.235 €		38.529 €	38.439 €
2042	100,00 €		22.234 €	22.142 €		27.221 €	27.130 €		33.622 €	33.532 €		41.863 €	41.774 €
2043	100,00 €		23.295 €	23.203 €		28.816 €	28.725 €		36.001 €	35.911 €		45.384 €	45.295 €
2044	100,00 €		24.352 €	24.260 €		30.437 €	30.346 €		38.465 €	38.376 €		49.101 €	49.014 €
2045	100,00 €		25.405 €	25.313 €		32.083 €	31.993 €		41.018 €	40.929 €		53.027 €	52.940 €
2046	100,00 €		26.453 €	26.362 €		33.756 €	33.665 €		43.663 €	43.574 €		57.171 €	57.085 €
2047	100,00 €		27.498 €	27.406 €		35.455 €	35.365 €		46.402 €	46.314 €		61.548 €	61.462 €

Ihr Versicherungsangebot

myLife Fonds-Rente



Datum 01.01.	Beitrag (monatlich)	bei einer Fondsentwicklung											
		von 0%		von 2%		von 4%		von 6%					
		Rente	Kapital	bei Tod	Rente	Kapital	bei Tod	Rente	Kapital	bei Tod	Rente	Kapital	bei Tod
2048	100,00 €		28.538 €	28.446 €		37.182 €	37.092 €		49.240 €	49.152 €		66.169 €	66.084 €
2049	100,00 €		29.573 €	29.482 €		38.936 €	38.846 €		52.180 €	52.093 €		71.048 €	70.963 €
2050	100,00 €		30.605 €	30.514 €		40.718 €	40.628 €		55.225 €	55.139 €		76.199 €	76.116 €
2051	100,00 €		31.633 €	31.542 €		42.528 €	42.439 €		58.380 €	58.294 €		81.639 €	81.557 €
2052	100,00 €		32.656 €	32.566 €		44.368 €	44.279 €		61.648 €	61.563 €		87.383 €	87.301 €
2053	100,00 €		33.676 €	33.585 €		46.236 €	46.148 €		65.034 €	64.949 €		93.447 €	93.367 €
2054	100,00 €		34.691 €	34.601 €		48.135 €	48.047 €		68.541 €	68.457 €		99.851 €	99.772 €
2055	100,00 €		35.703 €	35.613 €		50.064 €	49.976 €		72.175 €	72.091 €		106.613 €	106.534 €

Abrufphase

	Beitrag	Rente	Kapital	Tod	Rente	Kapital	Tod	Rente	Kapital	Tod	Rente	Kapital	Tod
2056	100,00 €	81 €	36.710 €	36.620 €	115 €	52.024 €	51.936 €	168 €	75.938 €	75.855 €	251 €	113.752 €	113.675 €
2057	100,00 €	85 €	37.713 €	37.623 €	122 €	54.015 €	53.928 €	181 €	79.837 €	79.755 €	274 €	121.290 €	121.214 €
2058	100,00 €	90 €	38.712 €	38.623 €	130 €	56.037 €	55.951 €	194 €	83.876 €	83.794 €	300 €	129.250 €	129.175 €
2059	100,00 €	94 €	39.708 €	39.618 €	138 €	58.093 €	58.006 €	209 €	88.061 €	87.979 €	327 €	137.654 €	137.581 €
2060	100,00 €	99 €	40.699 €	40.610 €	147 €	60.180 €	60.094 €	225 €	92.395 €	92.315 €	357 €	146.529 €	146.457 €

Ablaufleistung

	Beitrag	Rente	Kapital	Tod	Rente	Kapital	Tod	Rente	Kapital	Tod	Rente	Kapital	Tod
2061	0,00 €	104 €	41.597 €	41.597 €	156 €	62.216 €	62.216 €	242 €	96.805 €	96.805 €	390 €	155.829 €	155.829 €

* Das Anlagerisiko dieser Versicherung liegt beim Versicherungsnehmer. Die angegebenen Leistungen beinhalten eine angenommene jährlich konstante Wertsteigerung des Fonds. Weiterhin liegen den dargestellten Leistungen die zurzeit deklarierten Überschussanteilsätze zugrunde. Die Wertentwicklung hat somit hypothetischen Charakter. Die Informationen zu den derzeit gültigen Überschussätzen finden Sie in den Tarifbeschreibungen Ihres Angebots. Die angenommene Wertsteigerung für die Fondsentwicklung berücksichtigt bereits die im Vertragsinformationsblatt ausgewiesene OGC und kann sich von Jahr zu Jahr ändern.

Rückkaufswert

Wenn Sie Ihre Versicherung zum angegebenen Datum kündigen, zahlen wir einen Rückkaufswert ("Rkf") der sich nach dem Fondsguthaben Ihrer Versicherung richtet.

Datum	Beitrag (monatlich)	Leistungen bei einer angenommenen jährlichen Wertsteigerung des Fonds*			
		bei 0% (bei Knd.)	bei 2% (bei Knd.)	bei 4% (bei Knd.)	bei 6% (bei Knd.)
01.01.22	100,00 €	0 €	0 €	0 €	0 €
01.01.23	100,00 €	1.150 €	1.162 €	1.174 €	1.187 €
01.01.24	100,00 €	2.295 €	2.343 €	2.391 €	2.440 €
01.01.25	100,00 €	3.435 €	3.542 €	3.652 €	3.763 €
01.01.26	100,00 €	4.571 €	4.761 €	4.957 €	5.160 €
01.01.27	100,00 €	5.703 €	5.999 €	6.310 €	6.635 €
01.01.28	100,00 €	6.830 €	7.257 €	7.711 €	8.193 €
01.01.29	100,00 €	7.952 €	8.535 €	9.163 €	9.838 €
01.01.30	100,00 €	9.070 €	9.834 €	10.666 €	11.574 €
01.01.31	100,00 €	10.183 €	11.153 €	12.224 €	13.408 €
01.01.32	100,00 €	11.293 €	12.493 €	13.838 €	15.344 €
01.01.33	100,00 €	12.397 €	13.854 €	15.509 €	17.388 €
01.01.34	100,00 €	13.497 €	15.238 €	17.241 €	19.547 €
01.01.35	100,00 €	14.593 €	16.643 €	19.035 €	21.826 €
01.01.36	100,00 €	15.684 €	18.071 €	20.893 €	24.232 €
01.01.37	100,00 €	16.772 €	19.522 €	22.818 €	26.773 €
01.01.38	100,00 €	17.854 €	20.995 €	24.812 €	29.456 €
01.01.39	100,00 €	18.933 €	22.493 €	26.878 €	32.289 €
01.01.40	100,00 €	20.007 €	24.014 €	29.018 €	35.281 €
01.01.41	100,00 €	21.077 €	25.560 €	31.235 €	38.439 €
01.01.42	100,00 €	22.142 €	27.130 €	33.532 €	41.774 €
01.01.43	100,00 €	23.203 €	28.725 €	35.911 €	45.295 €
01.01.44	100,00 €	24.260 €	30.346 €	38.376 €	49.014 €
01.01.45	100,00 €	25.313 €	31.993 €	40.929 €	52.940 €
01.01.46	100,00 €	26.362 €	33.665 €	43.574 €	57.085 €
01.01.47	100,00 €	27.406 €	35.365 €	46.314 €	61.462 €
01.01.48	100,00 €	28.446 €	37.092 €	49.152 €	66.084 €
01.01.49	100,00 €	29.482 €	38.846 €	52.093 €	70.963 €

Ihr Versicherungsangebot

myLife Fonds-Rente



Datum	Beitrag (monatlich)	Leistungen bei einer angenommenen jährlichen Wertsteigerung des Fonds*			
		bei 0% (bei Knd.)	bei 2% (bei Knd.)	bei 4% (bei Knd.)	bei 6% (bei Knd.)
01.01.50	100,00 €	30.514 €	40.628 €	55.139 €	76.116 €
01.01.51	100,00 €	31.542 €	42.439 €	58.294 €	81.557 €
01.01.52	100,00 €	32.566 €	44.279 €	61.563 €	87.301 €
01.01.53	100,00 €	33.585 €	46.148 €	64.949 €	93.367 €
01.01.54	100,00 €	34.601 €	48.047 €	68.457 €	99.772 €
01.01.55	100,00 €	35.613 €	49.976 €	72.091 €	106.534 €

Abrufphase

01.01.56	100,00 €	36.620 €	51.936 €	75.855 €	113.675 €
01.01.57	100,00 €	37.623 €	53.928 €	79.755 €	121.214 €
01.01.58	100,00 €	38.623 €	55.951 €	83.794 €	129.175 €
01.01.59	100,00 €	39.618 €	58.006 €	87.979 €	137.581 €
01.01.60	100,00 €	40.610 €	60.094 €	92.315 €	146.457 €
01.01.61	0,00 €	41.597 €	62.216 €	96.805 €	155.829 €

Tarifbeschreibung zur Netto-Fonds-Rente

Nach Tarif
FRNK

Wir zahlen die vereinbarte Todesfallleistung, wenn die versicherte Person vor dem 01.01.2061 stirbt. Erlebt die versicherte Person diesen Termin, so wird aus dem Wert der Fondsanteile zum Rückgabekurs eine lebenslang vorschüssig zu zahlende monatliche Rente gebildet. Pro 10.000 € Fondswert kommen dabei 25,02 € Rente zustande.

Wurde eine Rentengarantiezeit vereinbart, so zahlen wir bei Tod der versicherten Person innerhalb der Rentengarantiezeit die Rente (oder auch die Teilrente) weiter zu den vereinbarten Fälligkeitstagen für die Dauer der Rentengarantiezeit. Auf Wunsch zahlen wir stattdessen den Kapitalwert der noch ausstehenden Renten der Rentengarantiezeit in einem einmaligen Betrag aus. Bei Tod nach Ablauf der Rentengarantiezeit wird keine Leistung fällig.

Wurde statt einer Rentengarantiezeit die Restkapitalabfindung vereinbart und stirbt die versicherte Person nach Rentenbeginn und vor Ende des Versicherungsjahres, in dem sie das 87. Lebensjahr vollendet, zahlen wir das restliche Vertragsguthaben. Das restliche Vertragsguthaben ist der Wert des Fondsvermögens zum Rentenbeginn abzüglich schon ausgezahlter Renten und Kapitalabfindung. Wenn es aufgebraucht ist, zahlen wir keine Leistung.

Fondswechsel:

Während der Versicherungsdauer können Sie auf Antrag einmal im Monat kostenfrei in einen anderen als den ursprünglich gewählten Fonds investieren (switchen). Wir verkaufen dann Ihre Fondsanteile zum Rückgabekurs und kaufen Anteile des neu gewählten Fonds zum Ausgabekurs.

Fondsauswahl – Mindestanlagebeitrag:

Der Anlagebeitrag kann in beliebig viele wählbare Fonds investiert werden. Die maximale Anzahl von Fonds, die im Vertrag gehalten werden können, ist unbegrenzt. Der Mindestanlagebeitrag pro Fonds beträgt jedoch 1,00 €.

Ausgabeaufschlag:

Für Sie als Kunde entfällt zurzeit der Ausgabeaufschlag.

Ihr Versicherungsangebot

myLife Fonds-Rente



Überschusssystem bis Rentenbeginn:

Bei der Fondsgebundenen Rentenversicherung erhalten Sie neben den Fondserträgen auch laufende Risikoüberschüsse, die zurzeit 40,00 % des fälligen Risikobeitrags betragen. Die Überschussanteile werden durch den Kauf zusätzlicher Fondsanteile zugeteilt. Den Rabatt auf den Ausgabeaufschlag verrechnen wir sofort.

Überschusssystem ab Rentenbeginn:

An den jährlichen Überschüssen werden Sie in Form einer flexiblen Bonusrente beteiligt. Die flexible Bonusrente wird nur so lange in der deklarierten Höhe gewährt, wie sich die Überschussätze nicht ändern.

zurzeit deklarierte Überschussätze für den aktuellen Rentenfaktor:
flexible Bonusrente 30,00 %

zurzeit deklarierte Überschussätze für den garantierten Rentenfaktor:
flexible Bonusrente 35,00 %

Die Leistungen aus der Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden. Sie entstehen in der berechneten Höhe nur dann, wenn die derzeit festgesetzten Überschussanteilsätze während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben.

* Das Anlagerisiko dieser Versicherung liegt beim Versicherungsnehmer. Die angegebenen Leistungen beinhalten eine angenommene jährlich konstante Wertsteigerung des Fonds. Weiterhin liegen den dargestellten Leistungen die zurzeit deklarierten Überschussanteilsätze zugrunde. Die Wertentwicklung hat somit hypothetischen Charakter. Die angenommene Wertsteigerung für die Fondsentwicklung berücksichtigt bereits die im Vertragsinformationsblatt ausgewiesene TER und kann sich von Jahr zu Jahr ändern.

Steuerhinweise

Eventuell anfallende Kapitalertragssteuer ist bei diesem Angebot nicht berücksichtigt.

Alle Beiträge gelten ohne eine evtl. zu entrichtende Versicherungssteuer.

Ihr Versicherungsangebot

myLife Fonds-Rente



Überschussbeteiligung

Die vollständigen Informationen zur Überschussbeteiligung finden Sie unter dem Abschnitt "Allgemeine und Besondere Versicherungsbedingungen" - in den allgemeinen Bedingungen Ihres Tarifs unter § 3 Überschussbeteiligung.

Widerruf

Die vollständigen Informationen zur Widerrufsbelehrung finden Sie unter dem Abschnitt "Antragsunterlagen" - "Schlusserklärung" - "Widerrufsrecht".

Mindestversicherungsbetrag

Die vollständigen Informationen zum Mindestversicherungsbetrag für eine Umwandlung in eine prämienfreie oder eine prämienreduzierte Versicherung und über die Leistungen aus einer prämienfreien oder prämienreduzierten Versicherung finden Sie unter dem Abschnitt "Allgemeine und Besondere Bedingungen" in den allgemeinen Bedingungen Ihres Tarifs unter § 11 Beitragsfreistellung - Herabsetzung der Beiträge.

Kündigung

Die vollständigen Informationen zur Beendigung des Vertrags, insbesondere zu den vertraglichen Kündigungsbedingungen, finden Sie unter dem Abschnitt "Allgemeine und Besondere Bedingungen" - in den allgemeinen Bedingungen Ihres Tarifs unter § 21 Kündigung - Rückkaufswert.

Rechtsordnung und Gerichtsstand

Für den Vertragsabschluss und die gesamte Geschäftsverbindung einschließlich der vorvertraglichen Beziehung zwischen Ihnen und uns gilt deutsches Recht. Die Gerichtsstandsklausel können Sie den Allgemeinen Versicherungsbedingungen entnehmen.

ESG Informationen

ESG = Environment (Umwelt) Social (Soziales) Governance (Unternehmensführung)

Im Rahmen unseres Produktangebots stehen innovative fondsgebundene Altersvorsorgelösungen im Fokus. Neben geringen Kosten und hoher Transparenz bieten wir viel Flexibilität. Dazu gehört auch ein breites Spektrum an Investmentfonds. So können z.B. bei unserer Investmentlösung myLife Invest mittlerweile mehr als 3.000 Investmentfonds und ETFs ausgewählt werden.

Da es allerdings noch keine europäischen und nationalen einheitlichen ESG-Standards gibt, werden bei myLife bei produktbezogenen Investitionsentscheidungen aktuell diese ESG-Standards und die diesbezüglichen Nachhaltigkeitsrisiken sowie deren Auswirkungen auf die Rendite noch nicht berücksichtigt.

Sie haben aber z.B. bei unseren fondsbasierten Produkten die Möglichkeit, Investmentfonds und ETFs zu wählen, die nach den eigenen Kriterien und der Bewertung der einzelnen Kapitalverwaltungsgesellschaften selbst diese Belange berücksichtigen. Näheres hierzu finden Sie i.d.R. in der wesentlichen Anlegerinformation des jeweiligen Fonds.

Daneben besitzt myLife seit Jahren, eingebunden in einen umfassenden Rahmen zum Thema Nachhaltigkeit, eine beständige und einheitliche Unternehmenspolitik und entsprechende Richtlinien in Bezug auf die Vermeidung der Finanzierung von Investitionen in die Rüstungsindustrie und andere Beziehungen zu dieser.

Ihr Versicherungsangebot

myLife Fonds-Rente



Informations-, Antrags- und Vertragssprache

Maßgebliche Sprache für die Antrags- und Vertragsinformationen einschließlich der Vertragsbedingungen sowie des Vertragsverhältnisses und für die Kommunikation mit dem Kunden ist deutsch.

Informationen zur außergerichtlichen Beschwerde- und Rechtsbehelfverfahren

Sollten Sie Fragen zu Ihrer Versicherung haben, beantworten wir Ihnen diese gerne. Schreiben Sie an myLife Lebensversicherung AG, Abteilung Versicherungsbetrieb, Herzberger Landstr. 25, 37085 Göttingen, Deutschland oder rufen Sie uns an unter der Telefonnummer: (0551) 9976 - 0.

Wir sind Mitglied im Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin, Deutschland, Tel. 0800 3696000, Fax. 0800 3699000. Aus dem Ausland verwenden Sie bitte folgende gebührenpflichtige Rufnummer: Tel. +49 30 206058 99, Fax. +49 30 206058 99. Sie können damit das kostenlose, außergerichtliche Schlichtungsverfahren in Anspruch nehmen, falls Sie mit einer unserer Entscheidungen nicht einverstanden sind.

Internet: www.versicherungsombudsmann.de

E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de

Sie haben ferner zu jeder Zeit das Recht, sich mit einer Beschwerde an die (o. a.) Aufsichtsbehörde - Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Bereich Versicherungen, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, Deutschland - zu wenden. Ihre Möglichkeit, den Rechtsweg zu beschreiten, bleibt unberührt.

Sie können eine Beschwerde auch online über die Online-Streitbeilegungsplattform der Europäischen Union einlegen, die sie dann an den Versicherungsombudsmann (s.o.) weiterleitet.

Internet: <https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/index.cfm?event=main.home.show&lng=DE>

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

iShares Core MSCI World UCITS ETF

Ein Teilfonds der iShares III plc

USD (Acc) Share Class

ISIN: IE00B4L5Y983

Exchange Traded Fund (ETF)

Verwalter: BlackRock Asset Management Ireland Limited

Ziele und Anlagepolitik

- Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Fonds, die durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen die Erzielung einer Rendite auf Ihre Anlage anstrebt, welche die Rendite des MSCI World Index, des Referenzindex des Fonds (Index), widerspiegelt.
- Die Anteilklasse wird über den Fonds passiv verwaltet und strebt an, soweit dies möglich und machbar ist, in Aktienwerte (z. B. Anteile) anzulegen, aus denen sich der Index zusammensetzt.
- Der Index misst die Wertentwicklung von Unternehmen mit hoher und mittlerer Marktkapitalisierung in entwickelten Ländern weltweit. Unternehmen sind im Index nach der Gewichtung der Marktkapitalisierung auf Freefloat-Basis enthalten. Freefloat-Basis bedeutet, dass bei der Berechnung des Index nur Aktien herangezogen werden, die internationalen Anlegern zur Verfügung stehen, und nicht sämtliche ausgegebene Aktien eines Unternehmens. Die Marktkapitalisierung auf Free-Float-Basis ist das Produkt aus dem Aktienkurs einer Gesellschaft und der Anzahl der Anteile, die internationalen Anlegern zur Verfügung stehen.
- Der Fonds wendet Optimierungstechniken an, um eine ähnliche Rendite wie der Index zu erzielen. Diese Techniken können unter anderem die strategische Auswahl bestimmter Wertpapiere, aus denen sich der Index zusammensetzt, oder anderer Wertpapiere sein, die eine ähnliche Wertentwicklung wie bestimmte Indexwerte aufweisen. Hierzu kann auch der Einsatz derivativer Finanzinstrumente (FD) (d. h. Anlagen, deren Preise auf einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten basieren) gehören. FD können zu Zwecken der Direktanlage eingesetzt werden. Der Einsatz von FD wird für diese Anteilklasse voraussichtlich beschränkt sein.
- Um zusätzliche Erträge zum Ausgleich der Kosten des Fonds zu erzielen, kann der Fonds auch kurzfristige gesicherte Ausleihungen seiner Anlagen an bestimmte berechnete Dritte vornehmen.
- Empfehlung: Der Fonds ist für mittel- und langfristige Investitionen geeignet, auch wenn der Fonds ebenfalls für kürzeres Engagement in den Index geeignet sein kann.
- Ihre Anteile werden thesaurierende Anteile sein (d. h., Erträge werden im Anteilswert enthalten sein).
- Ihre Anteile werden in US-Dollar, der Basiswährung des Fonds, denominated.
- Die Anteile sind an einer oder mehreren Börsen notiert und können in anderen Währungen als der Basiswährung gehandelt werden. Dieser Währungsunterschied kann die Wertentwicklung Ihrer Anteile beeinträchtigen. Unter normalen Umständen können nur autorisierte Teilnehmer (z. B. ausgewählte Finanzinstitute) direkt mit dem Fonds Anteile (oder Rechte an Anteilen) handeln. Andere Anleger können Anteile (oder Rechte an Anteilen) täglich über einen Vermittler an (einer) Börse/n handeln, an der/denen die Anteile gehandelt werden.

Weitere Informationen über den Fonds, die Anteilklasse, Risiken und Gebühren entnehmen Sie bitte dem Prospekt des Fonds, der auf den Produktseiten unter www.blackrock.com erhältlich ist.

Risiko- und Ertragsprofil



- Dieser Indikator basiert auf historischen Daten und kann nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil der Anteilklasse herangezogen werden.
- Die ausgewiesene Risikokategorie stellt keine Garantie dar und kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.
- Die Anteilklasse gehört zur Kategorie 6 wegen der Art ihrer Anlagen, welche die unten aufgeführten Risiken einschließen. Diese Faktoren können den Wert der Anlagen der Anteilklasse beeinflussen oder zu Verlusten für die Anteilklasse führen.

- Der Wert von Aktien und aktienähnlichen Papieren wird ggf. durch tägliche Kursbewegungen an den Börsen beeinträchtigt. Weitere Faktoren sind Meldungen aus Politik und Wirtschaft und wichtige Unternehmensereignisse und -ergebnisse.
- Besondere Risiken, die nicht auf angemessene Art und Weise vom Risikoindikator erfasst werden, umfassen:
 - Kontrahentenrisiko: Die Zahlungsunfähigkeit von Institutionen, die Dienste wie die Verwahrung von Vermögenswerten anbieten oder als Kontrahent bei Derivategeschäften oder Geschäften mit anderen Instrumenten auftreten, kann zu Verlusten für die Anteilklasse führen.

Kosten

Die Gebühren werden zur Verwaltung der Anteilklasse, einschließlich deren Vermarktung und Vertrieb verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

*Nicht zutreffend für Anleger am Sekundärmarkt. Anleger, die Anteile über eine Börse handeln, zahlen die von ihren Maklern berechneten Aufschläge. Informationen zu diesen Kosten werden an Börsen, an denen die Anteile notiert sind und gehandelt werden, veröffentlicht oder können bei Maklern beschafft werden.

*Autorisierte Marktteilnehmer, die unmittelbar mit dem Fonds handeln, bezahlen entsprechende Transaktionskosten, einschließlich bei der Rücknahme fällige Kapitalertragssteuern (KESt) und sonstige Steuern auf zugrunde liegende Wertpapiere.

Die laufenden Kosten basieren auf der festgelegten annualisierten Gebühr, die der Anteilklasse gemäß den Bestimmungen im Prospekt des Fonds in Rechnung gestellt werden. Nicht enthalten darin sind Portfoliotransaktionskosten, mit Ausnahme von Gebühren, die an die Verwahrstelle und als Ausgabeaufschlag/Rücknahmeabschlag (gegebenenfalls) an einen zugrunde liegenden Organismus für gemeinsame Anlagen entrichtet werden.

** Sofern der Fonds Wertpapierleihe-Geschäfte tätigt, um Kosten zu senken, erhält der Fonds 62,5% des damit verbundenen erzielten Ertrags und die restlichen 37,5% entfallen an BlackRock im Rahmen seiner Leihetätigkeit. Da die Ertragsaufteilung aus Wertpapierleihegeschäften die Betriebskosten des Fonds nicht verteuern, sind diese nicht in den laufenden Kosten enthalten.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	Entfällt*
Rücknahmeabschlag	Entfällt*

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage oder vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

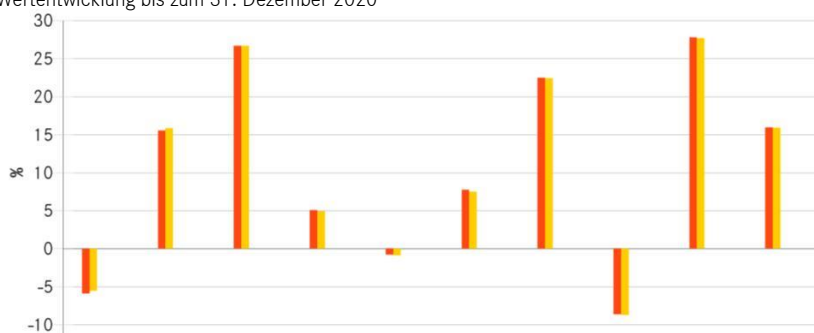
Kosten, die von der Anteilklasse im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	0,20%**
Kosten, die die Anteilklasse unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung gebundene Gebühr	Entfällt

Frühere Wertentwicklung

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.

Die Grafik zeigt die jährliche Wertentwicklung der Anteilklasse in USD für jedes vollständige Kalenderjahr während des in der Grafik angezeigten Zeitraums. Sie wird ausgedrückt als prozentuale Veränderung des Nettoinventarwerts der Anteilklasse am jeweiligen Jahresende. Der Fonds wurde 2009 aufgelegt. Die Anteilklasse wurde 2009 aufgelegt. Bei der Berechnung wurden die laufenden Kosten abgezogen. Aus der Berechnung ausgenommen sind Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge.

Historische Wertentwicklung bis zum 31. Dezember 2020



† Referenzindex: MSCI World Index (USD)

Jahr	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Fonds	-5,9	15,5	26,7	5,0	-0,8	7,7	22,4	-8,7	27,8	15,9
Index †	-5,5	15,8	26,7	4,9	-0,9	7,5	22,4	-8,7	27,7	15,9

Praktische Informationen

- Die Verwahrstelle des Fonds ist State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
- Weitere Informationen zum Fonds und der Anteilklasse sind im jüngsten Jahresbericht und den Halbjahresberichten von iShares III plc enthalten. Diese Unterlagen sind kostenlos auf Englisch und in bestimmten anderen Sprachen erhältlich. Sie erhalten diese ebenso wie andere Informationen, beispielsweise zu den wichtigsten Basiswerten der Anteilklasse oder zu Anteilspreisen, auf der Website von iShares unter www.ishares.com oder auf telefonische Anfrage unter +44(0)845 357 7000 oder bei Ihrem Makler oder Finanzberater.
- Anleger sollten beachten, dass die für den Fonds und die Anteilklasse geltenden Steuergesetze Einfluss auf die persönliche Besteuerung ihrer Kapitalanlagen haben können.
- Der Fonds ist ein Teilfonds von iShares III plc, einer Umbrella-Struktur mit verschiedenen Teilfonds. Der Fonds hat eine oder mehrere Anteilklassen. Dieses Dokument bezieht sich ausschließlich auf den Fonds und die Anteilklasse, die zu Beginn des Dokuments genannt werden. Prospekt sowie Jahres- und Halbjahresberichte werden für die iShares III plc insgesamt erstellt.
- iShares III plc kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.
- Den Richtwert für den Intraday-Nettoinventarwert der Anteilklasse finden Sie unter www.deutsche-boerse.com und/oder www.reuters.com.
- Nach irischem Recht hat iShares III plc die Verbindlichkeiten seiner Teilfonds rechtlich voneinander getrennt (d.h. die Vermögenswerte des Fonds werden nicht zur Befriedigung der Verbindlichkeiten anderer Teilfonds von iShares III plc verwendet). Die Vermögenswerte des Fonds werden zudem von den Vermögenswerten anderer Teilfonds getrennt verwahrt. Vermögenswerte und Verbindlichkeiten einer Anteilklasse wären ausschließlich der Anteilklasse zuzuweisen; gemäß irischem Gesetz gibt es jedoch keine Trennung der Verbindlichkeiten zwischen Anteilklassen.
- Anleger können keine Anteile zwischen dem Fonds und anderen Teilfonds innerhalb von iShares III plc umschichten. Es dürfen ausschließlich autorisierte Teilnehmer, die direkt mit dem Fonds handeln, Anteile zwischen Anteilklassen des Fonds umschichten, sofern sie bestimmte Bedingungen nach dem Prospekt des Fonds erfüllen.
- Die Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, die erläutert wie die Vergütung und Zuwendungen bestimmt und gewährt werden, sowie die damit verbundenen Governance-Regelungen, sind unter www.blackrock.com/remunerationpolicy oder auf Anfrage beim eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.