neue leben Versicherungen

Produktinformationsblatt

zur neue leben riesterrente invest Tarif FRV4 N1 (TGr 08)

Sehr geehrter Herr Mustermann,

mit den nachfolgenden Informationen möchten wir Ihnen einen ersten Überblick über die Ihnen angebotene Versicherung geben.
Bitte beachten Sie dabei, dass die Informationen zu den einzelnen Punkten aus Gründen der Übersichtlichkeit und Verständlichkeit nicht abschließend sind.
Der gesamte Vertragsinhalt ergibt sich aus den Ihnen überreichten Vertragsgrundlagen, insbesondere der Persönlichen Beispielrechnung, dem Versicherungsantrag, den Informationen nach § 7 Versicherungsvertragsgesetz, den Versicherungsbedingungen und dem Versicherungsschein. Bitte lesen Sie daher die gesamten Vertragsbestimmungen sorgfältig.

1. Welche Art der Versicherung bieten wir Ihnen an?

Bei Ihrer Fondsgebundenen Rentenversicherung wird Kapital für eine Rente angesammelt, die ab einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn (aufgeschobene Rentenzahlung) ausgezahlt wird. Auf Antrag können Sie sich zum Rentenbeginn bis zu 30 % des dann zur Verfügung stehenden Kapitals auszahlen lassen.

Grundlage für die angebotene Versicherung sind die Allgemeinen Bedingungen für die Fondsgebundene Rentenversicherung mit laufender Beitragszahlung in flexibler Höhe und Auszahlung des Deckungskapitals bei Tod als Altersvorsorgevertrag im Sinne des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes (AltZertG) sowie alle weiteren im Antrag genannten Vereinbarungen. Die für Ihren Versicherungsvertrag gültigen Vertragsgrundlagen können Sie der Ihnen ausgehändigten CD unter **VG04-01** entnehmen.

2. Welche Risiken sind versichert, welche sind nicht versichert? Welche Leistungen erbringen wir?

Versicherte Person:	MAX Mustermann
geboren am:	15.02.1984

<u>Wenn die versicherte Person den Rentenbeginn erlebt</u>
leisten wir eine lebenslange monatliche Rente. Die Höhe hängt von der Wertentwicklung der Ihrer Versicherung gutgeschriebenen Fondsanteile ab. Sie haben die Chance bei Kurssteigerungen einen Wertzuwachs zu erzielen; bei Kursrückgängen tragen Sie das Risiko der Wertminderung. Zum Rentenbeginn rechnen wir das Fondsguthaben in eine (ab diesem Zeitpunkt) garantierte Rente um.

<u>Wenn die versicherte Person vor dem Rentenbeginn stirbt</u>
zahlen wir die vereinbarte Todesfallleistung. Näheres können Sie der Tabelle in der beigefügten Persönlichen Beispielrechnung unter „Leistungen vor Rentenbeginn“ entnehmen.

<u>Wenn die versicherte Person nach dem Rentenbeginn stirbt</u>
und die Rentengarantiezeit von 10 Jahren ist noch nicht abgelaufen, wird die Rente bis zum Ende der Rentengarantiezeit weitergezahlt

Möchten Sie mehr zu diesem Thema wissen, sehen Sie dazu bitte in den Versicherungsbedingungen unter "Welche Leistungen erbringen wir?" und in der angefügten Persönlichen Beispielrechnung nach.

neue leben Versicherungen

3. Wie hoch ist Ihr Beitrag und wann müssen Sie ihn zahlen? Welche Kosten sind in Ihren Beitrag einkalkuliert und welche können zusätzlich entstehen? Was passiert, wenn Sie Ihren Beitrag nicht oder verspätet zahlen?

Beitrag:

Beitrag	91,00 EUR
Beitragsfälligkeit	jeweils zum Ersten eines Monats
erstmals am	01.12.2011
letztmalig zum	01.11.2050

Die Beiträge sind bis zum Tod der versicherten Person zu entrichten, längstens bis zum Ende der vereinbarten Beitragszahlungsdauer.

Der erste Beitrag (Einlösungsbeitrag) ist unverzüglich nach Abschluss des Vertrages zu zahlen, jedoch nicht vor dem Versicherungsbeginn. Alle weiteren Beiträge (Folgebeiträge) sind zu den oben angegebenen Terminen zu zahlen.

Möchten Sie mehr zur diesem Thema wissen, sehen Sie dazu bitte in den Allgemeinen Bedingungen unter "Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?" nach.

Wenn Sie den Einlösungsbeitrag schuldhaft nicht rechtzeitig zahlen, können wir solange vom Vertrag zurücktreten, wie Sie nicht gezahlt haben. Außerdem werden wir dann im Versicherungsfall nicht leisten. Wenn Sie einen Folgebeitrag nicht rechtzeitig zahlen, fordern wir Sie auf, den rückständigen Beitrag innerhalb einer Frist von mindestens zwei Wochen zu zahlen. Tritt nach Fristablauf der Versicherungsfall ein und sind Sie zu diesem Zeitpunkt mit der Zahlung des Beitrags in Verzug, so entfällt oder vermindert sich Ihr Versicherungsschutz.

Möchten Sie mehr zu diesem Thema wissen, sehen Sie dazu bitte in den Allgemeinen Bedingungen unter "Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?" nach.

Kosten:

Bei Beiträgen in Höhe von insgesamt 42.588,00 EUR (ohne Zulagen und Zuzahlungen) sind die Kosten für Abschluss und Vertrieb in Höhe von 1.703,52 EUR bereits berücksichtigt. Bei gleichbleibenden Beiträgen werden die Abschluss- und Vertriebskosten unter Berücksichtigung des tariflichen Garantiezinses von 2,25 % p. a. in gleichmäßigen Jahresbeträgen mindestens auf die ersten fünf Versicherungsjahre verteilt. Von Zuzahlungen und Zulagen werden Abschluss- und Vertriebskosten in Höhe von 4,00 EUR je 100 EUR Zuzahlung bzw. Zulage berechnet.

Übrige Kosten sind während der Dauer der laufenden Beitragszahlung von 39 Jahren in Höhe von 55,68 EUR jährlich zuzüglich 4,00 EUR je 100 EUR Zuzahlung bzw. Zulage sowie monatlich 0,03 EUR je 100 EUR Deckungskapital einkalkuliert. Zu den übrigen einkalkulierten Kosten gehören die Kosten für die laufende Verwaltung des Vertrages, beispielsweise die jährlich zu erstellende Wertmitteilung und deren Versand, eventuelle Adressänderungen oder der ordnungsgemäße Einzug der Beiträge.

Ab Rentenbeginn sind Kosten für die laufende Verwaltung des Vertrages in Höhe von 2,00 EUR je 100 EUR der Rente bereits berücksichtigt.

Für die Ihrem Vertrag zugrunde liegenden Fonds entstehen darüber hinaus fondsspezifische Kosten, welche die Fondsgesellschaften dem Fondsvermögen entnehmen werden. Diese Kosten werden teilweise für Vertriebsprovisionen verwendet. Die Höhe dieser Kosten können Sie in dem jeweiligen Verkaufsprospekt des Fonds nachlesen.
Depotkosten und Ausgabeaufschläge werden nicht erhoben.

Mögliche sonstige Kosten:

Falls aus besonderen, von Ihnen veranlassten Gründen ein zusätzlicher Verwaltungsaufwand verursacht wird, können wir die in solchen Fällen durchschnittlich entstehenden Kosten als pauschalen Abgeltungsbetrag gesondert in Rechnung stellen (z.B. Rückläufer im Lastschriftverfahren).

Möchten Sie mehr zu diesem Thema wissen, sehen Sie dazu bitte auch in den Allgemeinen Bedingungen unter „Welche Kosten stellen wir Ihnen gesondert in Rechnung?“ nach.

4. Welche Pflichten haben Sie bei Vertragsabschluss zu beachten?

Damit wir Ihren Antrag ordnungsgemäß prüfen können, müssen Sie die im Antragsformular enthaltenen Fragen unbedingt wahrheitsgemäß und vollständig beantworten. Wenn Sie falsche Angaben machen, können wir unter Umständen – auch noch nach längerer Zeit – vom Vertrag zurücktreten. Das kann sogar zur Folge haben, dass wir keine Versicherungsleistungen erbringen müssen.

Möchten Sie mehr zu diesem Thema wissen, sehen Sie dazu bitte in den Allgemeinen Bedingungen unter "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht?" nach.

5. Welche Pflichten haben Sie während der Vertragslaufzeit zu beachten und welche Folgen können Verletzungen dieser Pflichten haben?

Sollte sich Ihre Postanschrift, Ihre Bankverbindung oder Ihr Name ändern, teilen Sie uns dies bitte unverzüglich mit. Fehlende Informationen können den reibungslosen Vertragsablauf beeinträchtigen.

Möchten Sie mehr zu diesem Thema wissen, sehen Sie dazu bitte in den Allgemeinen Bedingungen unter "Was gilt bei Änderung Ihrer Postanschrift und Ihres Namens?" nach.

6. Welche Mitwirkungspflichten sind zu beachten, wenn eine Versicherungsleistung verlangt wird?

Im Todesfall oder bei Rückkauf ist der Versicherungsschein vorzulegen. Im Todesfall benötigen wir außerdem die Sterbeurkunde. Darüber hinaus können wir einen Nachweis erbitten, dass die versicherte Person noch lebt. Solange diese Verpflichtungen nicht erfüllt werden, kann keine Auszahlung von Leistungen erfolgen.

Möchten Sie mehr zu diesem Thema wissen, sehen Sie dazu bitte in den Allgemeinen Bedingungen unter "Welche Mitwirkungspflichten sind zu beachten, wenn eine Versicherungsleistung verlangt wird?" nach.

7. Wann beginnt und endet Ihr Versicherungsschutz?

Der Versicherungsschutz beginnt mit Abschluss des Vertrages, frühestens jedoch am 01.12.2011. Allerdings entfällt unsere Leistungspflicht bei nicht rechtzeitiger Beitragszahlung.

Die Leistungen aus der Rentenversicherung beginnen vereinbarungsgemäß am 01.12.2050 und erfolgen lebenslang - bei Tod nach Rentenbeginn mindestens bis zum Ende der Rentengarantiezeit.

Möchten Sie mehr zu diesem Thema wissen, sehen Sie dazu bitte in den Allgemeinen Bedingungen unter "Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz?" nach.

8. Wie können Sie Ihren Vertrag beenden?

Sie können Ihre Versicherung vor dem vereinbarten Rentenbeginn jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode schriftlich kündigen. Die Versicherungsperiode umfasst bei Jahreszahlung ein Jahr, bei unterjähriger Beitragszahlung den der Zahlungsweise entsprechenden Zeitraum.

Möchten Sie mehr zu diesem Thema wissen, sehen Sie dazu bitte in den Allgemeinen Bedingungen unter "Wann können Sie Ihre Versicherung kündigen?" nach.

neue leben Versicherungen

zur neue leben riesterrente invest
für Herrn MAX Mustermann, geboren am 15.02.1984

Persönliche Beispielrechnung

Tarif FRV4 N1 (TGr 08)

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Rentengarantiezeit, Beitragserhaltungsgarantie zum Rentenzahlungsbeginn und Ablaufmanagement
Überschussverwendung nach Rentenbeginn: volldynamische Überschussrente

Versicherungsbeginn:	01.12.2011	Eintrittsalter:	28 Jahre
Aufschubzeit:	39 Jahre	Rentenzahlungsbeginn:	01.12.2050
Beitragszahlungsdauer:	39 Jahre	Rentengarantiezeit:	10 Jahre

Geschätzte Entwicklung Ihrer geförderten Altersvorsorgebeiträge basierend auf Ihrem Wunschbeitrag:

Familienstand:	alleinstehend
Förderungsberechtigter Beruf:	ja
Anzahl kindergeldberechtigter Kinder:	0
davon geboren ab 2008:	0
Zulagerelevantes Jahreseinkommen:	25.000,00 EUR
Geschätzter Spitzensteuersatz:	28 %

	ab 2011
Grundzulage:	154,00 EUR
Kinderzulage:	0,00 EUR
Eigenleistung:	1.092,00 EUR
Zusätzlicher Steuervorteil:	194,88 EUR
Förderquote ca.:	31 %

Ihr individuell gewählter Monatsbeitrag (1/12 der oben genannten Eigenleistung) beträgt 91,00 EUR.
Im ersten Kalenderjahr wird aufgrund der unterjährigen Zahlungsweise nicht die zur Erlangung der berechneten Zulagen/Steuervorteile notwendige Jahresbeitragsleistung erreicht. Um auch für diesen Zeitraum die Zulagen/Steuervorteile in der berechneten Höhe beanspruchen zu können, **ist bei Vertragsbeginn eine einmalige Zuzahlung in Höhe von 1.001,00 EUR zu leisten**.
Der zusätzliche Steuervorteil ist geschätzt, da die Basis für die Berechnung erst am jeweiligen Jahresende bekannt ist.

Schätzung Ihrer privaten Altersrente aus einer neue leben riesterrente invest

	ab 2011
Gesamtbeitrag (in EUR) einschließlich Zulagen:	1.246,00

monatliche Rente je 10.000 EUR Deckungskapital nach derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen (Rentenfaktor): 36,41 EUR [1]
Der Rentenfaktor ist für das Deckungskapital aus der Beitragserhaltungsgarantie garantiert.

monatliche Mindestrente aus der Beitragserhaltungsgarantie:

[1] **Zum derzeit anzuwendendem Rentenfaktor ist zu berücksichtigen:** Dieser Rentenfaktor ist nicht garantiert. Er basiert auf den derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen.

neue leben Versicherungen

- berechnet aus der Summe der vereinbarten Beiträge, ohne Berücksichtigung der staatlichen Zulagen, multipliziert mit dem Rentenfaktor: 155,06 EUR [1]

monatlicher Beitrag: **91,00 EUR**

Darüber hinaus können Sie Beiträge innerhalb des Kalenderjahres zu beliebigen Zeitpunkten zuzahlen, wobei der einzelne Zahlungsbetrag 10,- EUR nicht unterschreiten darf.

Die **Leistungen bei Erleben des vereinbarten Rentenzahlungsbeginns** sind abhängig von den Gesamtbeiträgen einschließlich Zulagen und ggf. der einmaligen Zuzahlung bei Vertragsbeginn, von der jährlichen Wertsteigerung des Fondsguthabens und der Verzinsung des überschussberechtigten Deckungskapitals für die Beitragserhaltungsgarantie.

Zum Rentenbeginn stehen mindestens die eingezahlten Beiträge und Zulagen als Deckungskapital zur Verfügung (Beitragserhaltungsgarantie).

Erwartete monatliche Anfangsrente bei einer angenommenen jährl. Wertsteigerung des Fondsguthabens von 3 % und einer Verzinsung von jährl. 3,4 % des Deckungskapitals für die Beitragserhaltungsgarantie nach derzeit gültigem Rentenfaktor: 312,98 EUR [1]
Dabei erwartetes Deckungskapital: 85.960,00 EUR [2]

Erwartete monatliche Anfangsrente bei einer angenommenen jährl. Wertsteigerung des Fondsguthabens von 6 % und einer Verzinsung von jährl. 4,4 % des Deckungskapitals für die Beitragserhaltungsgarantie nach derzeit gültigem Rentenfaktor: 505,28 EUR [1]
Dabei erwartetes Deckungskapital: 138.774,00 EUR [2]

Auf Antrag können Sie sich zum Rentenbeginn bis zu 30 % des dann zur Verfügung stehenden Kapitals auszahlen lassen.

Diese Schätzung beruht auf den oben angeführten Gesamtbeitrag einschließlich Zulagen. Sollte sich durch die Änderung Ihres sozialversicherungspflichtigen Bruttoeinkommens ein anderer Beitrag ergeben, so beeinflusst dies die Ergebnisse. Bei der Berechnung der Zulagen und des zusätzlichen Steuervorteils durch Sonderausgabenabzug sind wir von den jetzt abgefragten Daten ausgegangen. Gesetzgebung und auch persönliche Daten können sich jederzeit ändern. Derartige Änderungen sind angesichts der Vertragsdauer wahrscheinlich und haben ggf. auch eine Änderung der im Rahmen dieser Beispielrechnung genannten Werte zur Folge.
Diese Schätzung hängt weiterhin von der Wertentwicklung der Fonds, von der Überschussbeteiligung auf das Deckungskapital, vom Zeitpunkt der Zahlung der Zulagen und vom zum Rentenbeginn gültigen Rentenfaktor ab.

Vor Rentenbeginn werden die Zinsüberschussanteile aus der Beitragserhaltungsgarantie, soweit deklariert, jährlich dem Fondsguthaben zugeführt und in Anteileinheiten umgerechnet, erstmals zu Beginn des dritten Versicherungsjahres.

---

[1] **Zum derzeit anzuwendendem Rentenfaktor ist zu berücksichtigen:** Dieser Rentenfaktor ist nicht garantiert. Er basiert auf den derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen.
[2] **Zur Wertsteigerung des Fondsguthabens und zur Überschussbeteiligung ist zu berücksichtigen:** Die dargestellten möglichen Leistungsentwicklungen in der Zukunft basieren auf der Annahme gleichbleibender Wertsteigerungen des Fondsguthabens (ohne Berücksichtigung der spezifischen Fondskosten) und den für das Jahr 2011 festgelegten und dieser Berechnung zugrunde gelegten Überschussanteilsätzen. **Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken und können nicht garantiert werden.** Bisherige oder künftige Wertsteigerungen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein. **Bitte beachten Sie unbedingt die Ausführungen im Abschnitt Erläuterungen zur Fondsentwicklung und zur Überschussbeteiligung.**

Die in der Rentenbezugszeit anfallenden Überschussanteile erhöhen die Rentenzahlungen, erstmals ein Jahr nach Rentenbeginn. Die Überschüsse werden für eine jährliche Überschussrente von z.Z. 2,4 % der jeweils gezahlten Vorjahresrente verwendet. [2]

Anlagekonzept

DekaStruktur: 5 Ertrag (DE000DK1CJL4): **100 %**

[2] **Zur Wertsteigerung des Fondsguthabens und zur Überschussbeteiligung ist zu berücksichtigen:** Die dargestellten möglichen Leistungsentwicklungen in der Zukunft basieren auf der Annahme gleichbleibender Wertsteigerungen des Fondsguthabens (ohne Berücksichtigung der spezifischen Fondskosten) und den für das Jahr 2011 festgelegten und dieser Berechnung zugrunde gelegten Überschussanteilsätzen. **Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken und können nicht garantiert werden.** Bisherige oder künftige Wertsteigerungen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein. **Bitte beachten Sie unbedingt die Ausführungen im Abschnitt Erläuterungen zur Fondsentwicklung und zur Überschussbeteiligung.**

neue leben Versicherungen

Darstellung möglicher Entwicklungen des gebildeten Kapitals (Guthaben) in der Aufschubzeit einer Fondsgebundenen Rentenversicherung mit Beitragserhaltungsgarantie (Information nach § 7 AltZertG)

Von uns berücksichtigte Gesamtbeiträge p.a. (ab 2012 einschließlich Zulagen):

in 2011: 1.092,00 EUR
ab 2012: 1.246,00 EUR

Guthaben zum 31.12. des jeweiligen Jahres in EUR bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung des Fondsguthabens/Verzinsung von

Jahr	Summe der Beiträge und Zulagen	2 % / 2,25% *)		4 % / 4 %		6 % / 6 %	
		vor Abzug der Wechselkosten	nach Abzug der Wechselkosten	vor Abzug der Wechselkosten	nach Abzug der Wechselkosten	vor Abzug der Wechselkosten	nach Abzug der Wechselkosten
2011	1.092,00	979	929	980	930	981	931
2012	2.338,00	1.828	1.778	1.843	1.793	1.858	1.808
2013	3.584,00	2.691	2.641	2.744	2.694	2.800	2.750
2014	4.830,00	3.571	3.521	3.678	3.628	3.794	3.744
2015	6.076,00	4.466	4.416	4.645	4.595	4.845	4.795
2016	7.322,00	5.407	5.353	5.678	5.621	5.983	5.924
2017	8.568,00	6.694	6.628	7.081	7.010	7.523	7.448
2018	9.814,00	8.005	7.925	8.534	8.449	9.149	9.058
2019	11.060,00	9.338	9.245	10.041	9.940	10.867	10.758
2020	12.306,00	10.696	10.589	11.602	11.486	12.680	12.553
2021	13.552,00	12.077	11.956	13.219	13.087	14.595	14.449
2022	14.798,00	13.483	13.348	14.895	14.746	16.618	16.468
2023	16.044,00	14.913	14.764	16.631	16.481	18.754	18.604
2024	17.290,00	16.370	16.220	18.430	18.280	21.009	20.859
2025	18.536,00	17.852	17.702	20.295	20.145	23.392	23.242
2026	19.782,00	19.361	19.211	22.227	22.077	25.908	25.758
2027	21.028,00	20.898	20.748	24.228	24.078	28.565	28.415
2028	22.274,00	22.461	22.311	26.303	26.153	31.371	31.221
2029	23.520,00	24.053	23.903	28.452	28.302	34.334	34.184
2030	24.766,00	25.674	25.524	30.679	30.529	37.464	37.314
2031	26.012,00	27.324	27.174	32.987	32.837	40.770	40.620
2032	27.258,00	29.004	28.854	35.378	35.228	44.261	44.111
2033	28.504,00	30.715	30.565	37.856	37.706	47.947	47.797
2034	29.750,00	32.456	32.306	40.423	40.273	51.841	51.691
2035	30.996,00	34.230	34.080	43.084	42.934	55.953	55.803
2036	32.242,00	36.035	35.885	45.840	45.690	60.297	60.147
2037	33.488,00	37.874	37.724	48.697	48.547	64.884	64.734
2038	34.734,00	39.747	39.597	51.657	51.507	69.728	69.578
2039	35.980,00	41.654	41.504	54.724	54.574	74.844	74.694
2040	37.226,00	43.596	43.446	57.902	57.752	80.248	80.098
2041	38.472,00	45.574	45.424	61.196	61.046	85.955	85.805
2042	39.718,00	47.588	47.438	64.608	64.458	91.982	91.832
2043	40.964,00	49.640	49.490	68.144	67.994	98.348	98.198
2044	42.210,00	51.730	51.580	71.809	71.659	105.071	104.921
2045	43.456,00	53.859	53.709	75.605	75.455	112.172	112.022
2046	44.702,00	56.027	55.877	79.540	79.390	119.671	119.521
2047	45.948,00	58.236	58.086	83.617	83.467	127.592	127.442

*) Die Berechnung erfolgt mit der garantierten Verzinsung des sonstigen Vermögens für die Beitragserhaltungsgarantie von 2,25 % p.a.

Guthaben zum 31.12. des jeweiligen Jahres in EUR bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung des Fondsguthabens/Verzinsung von

Jahr	Summe der Beiträge und Zulagen	2 % / 2,25% *)		4 % / 4 %		6 % / 6 %	
		vor Abzug der Wechselkosten	nach Abzug der Wechselkosten	vor Abzug der Wechselkosten	nach Abzug der Wechselkosten	vor Abzug der Wechselkosten	nach Abzug der Wechselkosten
2048	47.194,00	60.486	60.336	87.841	87.691	135.957	135.807
2049	48.440,00	62.779	62.629	92.219	92.069	144.792	144.642

*) Die Berechnung erfolgt mit der garantierten Verzinsung des sonstigen Vermögens für die Beitragserhaltungsgarantie von 2,25 % p.a.

Der Berechnung wurden folgende Kosten zugrunde gelegt:

Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten:
siehe Ziffer 3 des Produktinformationsblattes

Wechselkosten:
Bei Übertragung des gebildeten Kapitals auf einen anderen Altersvorsorgevertrag bei uns oder einem anderen Anbieter entstehen Kosten von 1,00 EUR je 100 EUR des gebildeten Kapitals, mindestens jedoch 50,00 EUR und höchstens 150,00 EUR.

neue leben Versicherungen

Darstellung möglicher Entwicklungen der künftigen Versicherungsleistungen in der Aufschubzeit einer Fondsgebundenen Rentenversicherung mit Beitragserhaltungsgarantie

Entwicklungen der Leistungen vor Rentenbeginn

Mögliche Leistungen bei Kündigung zum Ende des Versicherungsjahres in EUR bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung des Fondsguthabens von

	3 %			6 %			9 %		
	und einer jährlichen Verzinsung des Deckungskapitals der Beitragserhaltungsgarantie von								
	3,4 %			4,4 % [1]			5,4 %		
Vers.-Jahr	Rückkaufswert ohne Abzug	Abzug gemäß AVB	Rückkaufswert nach Abzug [2]	Rückkaufswert ohne Abzug	Abzug gemäß AVB	Rückkaufswert nach Abzug [2]	Rückkaufswert ohne Abzug	Abzug gemäß AVB	Rückkaufswert nach Abzug [2]
1	1.778	50	1.728	1.799	50	1.749	1.820	50	1.770
2	2.656	50	2.606	2.708	50	2.658	2.761	50	2.711
3	3.567	50	3.517	3.670	50	3.620	3.779	50	3.729
4	4.505	50	4.455	4.680	50	4.630	4.867	50	4.817
5	5.473	53	5.418	5.739	55	5.682	6.030	58	5.970
6	6.833	66	6.765	7.217	69	7.145	7.646	73	7.569
7	8.235	79	8.152	8.771	84	8.683	9.381	89	9.287
8	9.679	92	9.582	10.405	98	10.301	11.246	106	11.133
9	11.168	106	11.056	12.123	114	12.002	13.250	123	13.117
10	12.702	120	12.575	13.930	130	13.790	15.404	142	15.254
11	14.284	134	14.141	15.830	147	15.680	17.722	150	17.572
12	15.914	148	15.764	17.828	150	17.678	20.216	150	20.066
13	17.595	150	17.445	19.930	150	19.780	22.902	150	22.752
14	19.327	150	19.177	22.142	150	21.992	25.794	150	25.644
15	21.112	150	20.962	24.468	150	24.318	28.909	150	28.759
16	22.953	150	22.803	26.915	150	26.765	32.267	150	32.117
17	24.850	150	24.700	29.491	150	29.341	35.888	150	35.738
18	26.806	150	26.656	32.200	150	32.050	39.793	150	39.643
19	28.823	150	28.673	35.052	150	34.902	44.006	150	43.856
20	30.901	150	30.751	38.053	150	37.903	48.553	150	48.403
21	33.044	150	32.894	41.212	150	41.062	53.462	150	53.312
22	35.254	150	35.104	44.536	150	44.386	58.764	150	58.614
23	37.531	150	37.381	48.037	150	47.887	64.493	150	64.343
24	39.879	150	39.729	51.721	150	51.571	70.683	150	70.533
25	42.300	150	42.150	55.601	150	55.451	77.375	150	77.225
26	44.796	150	44.646	59.686	150	59.536	84.611	150	84.461
27	47.370	150	47.220	63.988	150	63.838	92.438	150	92.288
28	50.023	150	49.873	68.519	150	68.369	100.906	150	100.756
29	52.759	150	52.609	73.291	150	73.141	110.070	150	109.920
30	55.580	150	55.430	78.317	150	78.167	119.990	150	119.840
31	58.488	150	58.338	83.612	150	83.462	130.732	150	130.582
32	61.487	150	61.337	89.190	150	89.040	142.364	150	142.214
33	64.579	150	64.429	95.067	150	94.917	154.965	150	154.815

neue leben Versicherungen

Mögliche Leistungen bei Kündigung zum Ende des Versicherungsjahres in EUR bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung des Fondsguthabens von

	3 %			6 %			9 %		
	und einer jährlichen Verzinsung des Deckungskapitals der Beitragserhaltungsgarantie von								
	3,4 %			4,4 % [1]			5,4 %		
Vers.-Jahr	Rückkaufswert ohne Abzug	Abzug gemäß AVB	Rückkaufswert nach Abzug [2]	Rückkaufswert ohne Abzug	Abzug gemäß AVB	Rückkaufswert nach Abzug [2]	Rückkaufswert ohne Abzug	Abzug gemäß AVB	Rückkaufswert nach Abzug [2]
34	67.768	150	67.618	101.260	150	101.110	168.619	150	168.469
35	71.055	150	70.905	107.785	150	107.635	183.416	150	183.266
36	74.445	150	74.295	114.662	150	114.512	199.455	150	199.305
37	77.941	150	77.791	121.911	150	121.761	216.843	150	216.693
38	81.545	150	81.395	129.550	150	129.400	235.700	150	235.550
39	85.416	150	85.266	137.758	150	137.608	256.304	150	256.154
Kapitalabfindung zum Ende der Aufschubzeit			85.960			138.774			257.794

Außerdem werden die erhalten Zulagen und steuerlichen Förderungen von dem hier dargestellten Rückkaufswert nach Abzug an das Finanzamt rückerstattet.

[1] **Zur Wertsteigerung des Fondsguthabens und zur Überschussbeteiligung ist zu berücksichtigen:** Die dargestellten möglichen Leistungsentwicklungen in der Zukunft basieren auf der Annahme gleichbleibender Wertsteigerungen des Fondsguthabens (ohne Berücksichtigung der spezifischen Fondskosten) und den für das Jahr 2011 festgelegten und dieser Berechnung zugrunde gelegten Überschussanteilsätzen. **Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken und können nicht garantiert werden.** Bisherige oder künftige Wertsteigerungen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein.
Bitte beachten Sie unbedingt die Ausführungen im Abschnitt Erläuterungen zur Fondsentwicklung und zur Überschussbeteiligung.

[2] Weitere Informationen zur Höhe des Abzugs können Sie den Allgemeinen Bedingungen für die Fondsgebundene Rentenversicherung (AVB) unter "Wann können Sie Ihre Versicherung kündigen?" entnehmen.

Mögliche Todesfallleistung zum Ende des Versicherungsjahres in EUR bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung des Fondsguthabens von

	3 %	6 %	9 %
	und einer jährlichen Verzinsung des Deckungskapitals der Beitragserhaltungsgarantie von		
Vers.-Jahr	3,4 %	4,4 % [1]	5,4 %
1	1.778	1.799	1.820
2	2.656	2.708	2.761
3	3.567	3.670	3.779
4	4.505	4.680	4.867
5	5.473	5.739	6.030
6	6.833	7.217	7.646
7	8.235	8.771	9.381
8	9.679	10.405	11.246
9	11.168	12.123	13.250
10	12.702	13.930	15.404
11	14.284	15.830	17.722
12	15.914	17.828	20.216
13	17.595	19.930	22.902
14	19.327	22.142	25.794
15	21.112	24.468	28.909
16	22.953	26.915	32.267

neue leben Versicherungen

	Mögliche Todesfallleistung zum Ende des Versicherungsjahres in EUR bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung des Fondsguthabens von		
	3 %	6 %	9 %
	und einer jährlichen Verzinsung des Deckungskapitals der Beitragserhaltungsgarantie von		
Vers.-Jahr	3,4 %	4,4 % [1]	5,4 %
17	24.850	29.491	35.888
18	26.806	32.200	39.793
19	28.823	35.052	44.006
20	30.901	38.053	48.553
21	33.044	41.212	53.462
22	35.254	44.536	58.764
23	37.531	48.037	64.493
24	39.879	51.721	70.683
25	42.300	55.601	77.375
26	44.796	59.686	84.611
27	47.370	63.988	92.438
28	50.023	68.519	100.906
29	52.759	73.291	110.070
30	55.580	78.317	119.990
31	58.488	83.612	130.732
32	61.487	89.190	142.364
33	64.579	95.067	154.965
34	67.768	101.260	168.619
35	71.055	107.785	183.416
36	74.445	114.662	199.455
37	77.941	121.911	216.843
38	81.545	129.550	235.700
39	85.416	137.758	256.304

Die Höhe der Leistungen ist von der Fondsentwicklung abhängig und kann nicht garantiert werden.

[1] **Zur Wertsteigerung des Fondsguthabens und zur Überschussbeteiligung ist zu berücksichtigen:** Die dargestellten möglichen Leistungsentwicklungen in der Zukunft basieren auf der Annahme gleichbleibender Wertsteigerungen des Fondsguthabens (ohne Berücksichtigung der spezifischen Fondskosten) und den für das Jahr 2011 festgelegten und dieser Berechnung zugrunde gelegten Überschussanteilsätzen. **Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken und können nicht garantiert werden.** Bisherige oder künftige Wertsteigerungen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein.
Bitte beachten Sie unbedingt die Ausführungen im Abschnitt Erläuterungen zur Fondsentwicklung und zur Überschussbeteiligung.

neue leben Versicherungen

Erläuterungen zur Fondsentwicklung

Die dargestellten möglichen Leistungsentwicklungen einer fondsgebundenen Rentenversicherung in der Zukunft basieren auf der Annahme gleichbleibender Wertsteigerungen des Fondsguthabens und den dieser Berechnung zugrunde gelegten Überschussanteilsätzen. Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken und können nicht garantiert werden. Bisherige oder künftige Wertsteigerungen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte.
Sie werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. von der Fondswahl, der Entwicklung der Kapitalmärkte, Zinssätzen, Inflationsraten, Währungsparitäten und den Anlageentscheidungen des Fondsmanagements. Die tatsächlichen Leistungen bei Rückkauf, Tod und zum Ende der Aufschubzeit sind andere.
Diese Leistungen würden sich auch dann von den angegebenen Werten unterscheiden, wenn die tatsächliche Wertsteigerung über mehrere Jahre im Durchschnitt den oben angenommenen Wertentwicklungen entspricht, jedoch für einzelne Versicherungsjahre höher oder niedriger ausfällt. Schwankungen wirken sich umso stärker aus, je mehr sich die Versicherung dem Ende der Aufschubzeit nähert. Bei Fälligkeit einer Kapitalleistung vor Beginn der Rentenzahlung können statt des Euro-Betrages die in der Leistung enthaltenen Wertpapiere übertragen werden.

Erläuterungen zur Überschussbeteiligung

Wie entstehen Überschüsse und Bewertungsreserven?

Wir beteiligen Sie und die anderen Versicherungsnehmer gemäß § 153 des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) an den Überschüssen und Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung).
Die Beiträge Ihrer Fondsgebundenen Rentenversicherung sind unter vorsichtigen Annahmen über die künftige Entwicklung von Kapitalerträgen (Zinsen), Risikoverlauf und Kosten berechnet, damit jederzeit die vertraglich vereinbarten Leistungen gezahlt werden können. Dadurch entstehende Überschüsse werden an Sie als Versicherungsnehmer in Form der Überschussbeteiligung zurückgegeben.
Bewertungsreserven entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen über dem Wert liegt, mit dem die Kapitalanlagen in der Bilanz ausgewiesen sind. Die Bewertungsreserven sorgen für Sicherheit und dienen dazu, kurzfristige Ausschläge an den Kapitalmärkten auszugleichen.

Wie sind Sie an den Überschüssen beteiligt?

In der Aufschubzeit erhält die Fondsgebundene Rentenversicherung mit Beitragserhaltungsgarantie zusätzlich zu den Fondserträgen - soweit deklariert - einen jährlichen Zinsüberschussanteil, erstmals zu Beginn des dritten Versicherungsjahres, Kostenüberschussanteile ab Versicherungsbeginn.
Die Zinsüberschussanteile werden zur Erhöhung des Fondsguthabens verwendet. Die Kostenüberschussanteile werden mit den Verwaltungskosten verrechnet und führen somit ebenfalls zur Erhöhung des Fondsguthabens. Zusätzlich kann ein Schlussüberschussanteil für jedes abgelaufene Versicherungsjahr gewährt werden.
Die Schlussüberschussbeteiligung wird jeweils für die Leistungsfälle eines Geschäftsjahres deklariert. Für jedes zurückgelegte Versicherungsjahr wird ein Schlussüberschussanteil bestimmt und auf den Ablauf der Aufschubzeit verzinst. Die Schlussüberschussanteile sind nur für das laufende Jahr deklariert und gelten nur für Verträge, die in diesem Jahr zur Auszahlung kommen. Sie können in späteren Jahren insgesamt neu festgesetzt werden und damit - zum Ausgleich von Ertragsschwankungen - teilweise oder auch ganz entfallen. Die endgültige Höhe des Schlussüberschusses steht daher erst nach der Deklaration für das Jahr der Vertragsbeendigung fest.
Für das Jahr 2011 ist kein Schlussüberschussanteil deklariert

Ab Rentenbeginn erhöhen die zugeteilten Überschussanteile die Rentenzahlungen. Die Überschüsse werden für eine jährliche Überschussrente ab dem 2. Rentenbezugsjahr verwendet.

Wie sind Sie an Bewertungsreserven beteiligt?

Wir beteiligen Sie gemäß § 153 VVG nach einem verursachungsorientierten Verfahren an den verteilungsfähigen Bewertungsreserven. Wir können zu Beginn der Rentenzahlung bzw. bei Beendigung der Versicherung, wenn die versicherte Person mindestens das rechnungsmäßige 60. Lebensjahr vollendet hat, einen Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven gewähren. Übersteigt bei Zuteilung der Beteiligung an den Bewertungsreserven ein für diesen Zeitpunkt festgelegter Sockelbetrag den sich nach § 153 Abs. 3 VVG ergebenden Wert, wird der Sockelbetrag zugeteilt, anderenfalls bleibt es bei der Zuteilung des gesetzlich vorgesehenen Wertes.
Im Jahr 2011 wird kein Sockelbetrag gewährt.

Wie hoch sind die Überschussanteilsätze zurzeit?

Für die Berechnung der nicht garantierten Leistungen aus der Überschussbeteiligung haben wir die folgenden für das Jahr 2011 deklarierten Überschussanteilsätze zugrunde gelegt:

Zinsüberschussanteil	2,15 %	des überschussberechtigten Deckungskapitals der Beitragserhaltungsgarantie
Kostenüberschussanteil	0,24 %	des Deckungskapitals
Überschussrente	2,40 %	der gezahlten Vorjahresrente.

neue leben Versicherungen

Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden.

Nähere Einzelheiten zur Überschussbeteiligung entnehmen Sie bitte den Versicherungsbedingungen.

neue leben Versicherungen

Garantiewerte

In der nachfolgenden Tabelle können Sie die garantierten **Leistungen aus der Beitragserhaltungsgarantie** bei Rückkauf und bei Umwandlung der Versicherung in eine beitragsfreie Versicherung jeweils zum E n d e des Versicherungsjahres nachlesen. Die beitragsfreie Rente wird bei Erleben des Rentenbeginns fällig. Die angegebenen Werte gelten nur dann, wenn keine Vertragsänderungen durchgeführt werden und der Beitrag vereinbarungsgemäß entrichtet wird (alle Werte in EUR).

	garantierte Leistungen bei Kündigung			garantierte Leistungen bei Beitragsfreistellung	
Vers.jahr	Rückkaufswert ohne Abzug	Abzug [1] gemäß AVB bei Kündigung	Rückkaufswert nach Abzug	beitragsfreie monatl. Rente [2] aus der Beitragserhaltungsgarantie	Höhe der Beitragserhaltungsgarantie bei Beitragsfreistellung
1	469	50	419	3,98	1.092
2	959	50	909	7,95	2.184
3	1.470	50	1.420	11,93	3.276
4	2.005	50	1.955	15,90	4.368
5	2.562	50	2.512	19,88	5.460
6	3.144	50	3.094	23,86	6.552
7	3.751	50	3.701	27,83	7.644
8	4.383	50	4.333	31,81	8.736
9	5.042	50	4.991	35,78	9.828
10	5.728	57	5.671	39,76	10.920
11	6.442	64	6.378	43,74	12.012
12	7.186	72	7.114	47,71	13.104
13	7.960	80	7.881	51,69	14.196
14	8.765	88	8.678	55,66	15.288
15	9.603	96	9.507	59,64	16.380
16	10.473	105	10.369	63,62	17.472
17	11.378	114	11.265	67,59	18.564
18	12.319	123	12.196	71,57	19.656
19	13.296	133	13.163	75,54	20.748
20	14.310	143	14.167	79,52	21.840
21	15.364	150	15.214	83,50	22.932
22	16.458	150	16.308	87,47	24.024
23	17.593	150	17.443	91,45	25.116
24	18.771	150	18.621	95,42	26.208
25	19.993	150	19.843	99,40	27.300
26	21.260	150	21.110	103,38	28.392
27	22.575	150	22.425	107,35	29.484
28	23.938	150	23.788	111,33	30.576
29	25.351	150	25.201	115,30	31.668
30	26.815	150	26.665	119,28	32.760
31	28.332	150	28.182	123,26	33.852
32	29.904	150	29.754	127,23	34.944
33	31.532	150	31.382	131,21	36.036
34	33.219	150	33.069	135,18	37.128
35	34.965	150	34.815	139,16	38.220
36	36.774	150	36.624	143,13	39.312
37	38.645	150	38.495	147,11	40.404
38	40.583	150	40.433	151,09	41.496
39	42.588	150	42.438	[3]	[3]

[1] Weitere Informationen zur Höhe des Abzugs können Sie den Allgemeinen Bedingungen für die Fondsgebundene Rentenversicherung (AVB) unter "Wann können Sie Ihre Versicherung kündigen?" entnehmen.

[2] Die Höhe des Abzuges bei Beitragsfreistellung entspricht dem hälftigen Abzug bei Kündigung.

[3] Ende der Beitragszahlungsdauer

Die dem Vertrag gutzuschreibenden staatlichen Zulagen und etwaige über die vereinbarten Beiträge hinaus geleistete Zahlungen erhöhen die zuvor genannten Werte.
Zusätzlich zu den garantierten Leistungen aus der Beitragserhaltungsgarantie erbringen wir Leistungen aus dem vorhandenen Fondsguthaben.

Mitteilung nach § 19 Abs. 5 VVG über die Folgen einer Verletzung der gesetzlichen Anzeigepflicht

Sehr geehrte Kundin,
sehr geehrter Kunde,

damit wir Ihren Versicherungsantrag ordnungsgemäß prüfen können, ist es notwendig, dass Sie die beiliegenden Fragen wahrheitsgemäß und vollständig beantworten. Es sind auch solche Umstände anzugeben, denen Sie nur geringe Bedeutung beimessen.
Angaben, die Sie nicht gegenüber dem Versicherungsvermittler machen möchten, sind unverzüglich und unmittelbar gegenüber der neue leben Lebensversicherung AG, Sachsenstr. 8, 20097 Hamburg, schriftlich nachzuholen bzw. – sofern Sie von der Möglichkeit eines Telefoninterviews Gebrauch machen – in dem Telefoninterview anzugeben.
Bitte beachten Sie, dass Sie Ihren Versicherungsschutz gefährden, wenn Sie unrichtige oder unvollständige Angaben machen. Nähere Einzelheiten zu den Folgen einer Verletzung der Anzeigepflicht können Sie der nachstehenden Information entnehmen.

Welche vorvertraglichen Anzeigepflichten bestehen?

Sie sind bis zur Abgabe Ihrer Vertragserklärung verpflichtet, alle Ihnen bekannten gefahrerheblichen Umstände, nach denen wir in Textform gefragt haben, wahrheitsgemäß und vollständig anzuzeigen. Wenn wir nach Ihrer Vertragserklärung, aber vor Vertragsannahme in Textform nach gefahrerheblichen Umständen fragen, sind Sie auch insoweit zur Anzeige verpflichtet.

Welche Folgen können eintreten, wenn eine vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt wird?

1. Rücktritt und Wegfall des Versicherungsschutzes

Verletzen Sie die vorvertragliche Anzeigepflicht, können wir vom Vertrag zurücktreten. Dies gilt nicht, wenn Sie nachweisen, dass weder Vorsatz noch grobe Fahrlässigkeit vorliegt.
Bei grob fahrlässiger Verletzung der Anzeigepflicht haben wir kein Rücktrittsrecht, wenn wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten.
Im Fall des Rücktritts besteht kein Versicherungsschutz. Erklären wir den Rücktritt nach Eintritt des Versicherungsfalles, bleiben wir dennoch zur Leistung verpflichtet, wenn Sie nachweisen, dass der nicht oder nicht richtig angegebene Umstand
– weder für den Eintritt oder die Feststellung des Versicherungsfalles
– noch für die Feststellung oder den Umfang unserer Leistungspflicht
ursächlich war. Unsere Leistungspflicht entfällt jedoch, wenn Sie die Anzeigepflicht arglistig verletzt haben.
Bei einem Rücktritt steht uns der Teil des Beitrags zu, welcher der bis zum Wirksamwerden der Rücktrittserklärung abgelaufenen Vertragszeit entspricht. Zusätzlich haben Sie Anspruch auf die Auszahlung eines Rückkaufswertes, sofern ein solcher für Ihre Versicherung vorhanden ist.

2. Kündigung

Können wir nicht vom Vertrag zurücktreten, weil Sie die vorvertragliche Anzeigepflicht lediglich einfach fahrlässig oder schuldlos verletzt haben, können wir den Vertrag unter Einhaltung einer Frist von einem Monat kündigen. Der Versicherungsvertrag wandelt sich dann in eine beitragsfreie Versicherung um, sofern diese Möglichkeit für Ihren Versicherungsvertrag besteht und die dafür vereinbarte Mindestversicherungsleistung erreicht wird.
Unser Kündigungsrecht ist ausgeschlossen, wenn wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Umstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten.

3. Vertragsänderung

Können wir nicht zurücktreten oder kündigen, weil wir den Vertrag auch bei Kenntnis der nicht angezeigten Gefahrumstände, wenn auch zu anderen Bedingungen, geschlossen hätten, werden die anderen Bedingungen auf unser Verlangen Vertragsbestandteil. Haben Sie die Anzeigepflicht fahrlässig verletzt, werden die anderen Bedingungen rückwirkend Vertragsbestandteil. Haben Sie die Anzeigepflicht schuldlos verletzt, werden die anderen Bedingungen erst ab der laufenden Versicherungsperiode Vertragsbestandteil.
Erhöht sich durch die Vertragsänderung der Beitrag um mehr als 10 % oder schließen wir die Gefahrabsicherung für den nicht angezeigten Umstand aus, können Sie den Vertrag innerhalb eines Monats nach Zugang unserer Mitteilung über die Vertragsänderung fristlos kündigen. Auf dieses Recht werden wir Sie in unserer Mitteilung hinweisen.

4. Ausübung unserer Rechte

Wir können unsere Rechte zum Rücktritt, zur Kündigung oder zur Vertragsänderung nur innerhalb eines Monats schriftlich geltend machen. Die Frist beginnt mit dem Zeitpunkt, zu dem wir von der Verletzung der Anzeigepflicht, die das von uns geltend gemachte Recht begründet, Kenntnis erlangen. Bei der Ausübung unserer Rechte haben wir die Umstände anzugeben, auf die wir unsere Erklärung stützen. Zur Begründung können wir nachträglich weitere Umstände angeben, wenn für diese die Frist nach Satz 1 nicht verstrichen ist.
Wir können uns auf die Rechte zum Rücktritt, zur Kündigung oder zur Vertragsänderung nicht berufen, wenn wir den nicht angezeigten Gefahrumstand oder die Unrichtigkeit der Anzeige kannten.
Unsere Rechte zum Rücktritt, zur Kündigung und zur Vertragsänderung erlöschen mit Ablauf von fünf Jahren nach Vertragsschluss. Dies gilt nicht für Versicherungsfälle, die vor Ablauf dieser Frist eingetreten sind. Die Frist beträgt zehn Jahre, wenn Sie die Anzeigepflicht vorsätzlich oder arglistig verletzt haben.

5. Stellvertretung durch eine andere Person

Lassen Sie sich bei Abschluss des Vertrages durch eine andere Person vertreten, so sind bezüglich der Anzeigepflicht, des Rücktritts, der Kündigung, der Vertragsänderung und der Ausschlussfrist für die Ausübung unserer Rechte die Kenntnis und Arglist Ihres Stellvertreters als auch Ihre eigene Kenntnis und Arglist zu berücksichtigen. Sie können sich darauf, dass die Anzeigepflicht nicht vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt worden ist, nur berufen, wenn weder Ihrem Stellvertreter noch Ihnen Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit zur Last fällt.

FRO 0104-06

Merkblatt für die Fondsgebundene Rentenversicherung mit Beitragserhaltungsgarantie (Tarif FRV4)

1. Was ist eine Fondsgebundene Rentenversicherung?

Mit der Fondsgebundenen Rentenversicherung bieten wir Ihnen vor Beginn der Rentenzahlung (Aufschubzeit) Versicherungsschutz unter unmittelbarer Beteiligung an der Wertentwicklung eines Sondervermögens, auch Anlagestock genannt. Diese Vermögenswerte werden bei der neue leben Lebensversicherung AG getrennt vom sonstigen Vermögen verwahrt. Anders als in der herkömmlichen Rentenversicherung legen wir während der Aufschubzeit dieses Sondervermögen in Anteilen der von Ihnen ausgewählten Investmentfonds an. Mit Beginn der Rentenzahlung wird dem Anlagestock der Wert des auf Ihren Vertrag entfallenden Anteils entnommen und wie bei der herkömmlichen Rentenversicherung angelegt.

Da die Entwicklung der Vermögenswerte des Anlagestocks nicht vorauszusehen ist, können wir die Höhe der Rente vor dem Beginn der Rentenzahlung nicht garantieren. Sie haben die Chance, im Falle von Kurssteigerungen der Wertpapiere des Anlagestocks einen Wertzuwachs zu erzielen; Sie tragen aber auch im Falle eines Kursrückganges das Risiko der Wertminderung. Bei Werten, die nicht in Euro geführt werden, können darüber hinaus Schwankungen der Währungskurse den Wert der Anlage beeinflussen. Das bedeutet, dass die Rente je nach Entwicklung der Vermögenswerte des Anlagestocks höher oder niedriger ausfallen wird.

2. Was ist die Beitragserhaltungsgarantie?

Die Beitragserhaltungsgarantie bedeutet, dass zum Rentenzahlungsbeginn mindestens die eingezahlten Beiträge und die uns zugeflossenen staatlichen Zulagen für die Bildung einer Rente zur Verfügung stehen.

Zur Sicherstellung der Beitragserhaltungsgarantie werden Beitragsteile in unserem sonstigen Vermögen angelegt.

3. Wie verwenden wir Ihre Beiträge und die staatlichen Zulagen?

Sie zahlen laufende Beiträge in Euro.

Wir führen Ihre Beiträge und die uns zugeflossenen staatlichen Zulagen, soweit sie nicht zur Sicherstellung der Beitragserhaltungsgarantie und zur Deckung der tariflichen Kosten bestimmt sind, dem Anlagestock zu. Die zur Anlage bestimmten Teile der Beiträge und uns zugeflossenen staatlichen Zulagen verwenden wir zum Kauf von Anteilen der von Ihnen gewählten Investmentfonds. Welche der Investmentfonds ausgewählt werden und ggf. in welcher prozentualen Aufteilung, bestimmen Sie bei Antragstellung.

Zur Auswahl stehen bis auf weiteres die unter Ziffer 8 angegebenen Investmentfonds.

Für die prozentuale Aufteilung der zur Anlage bestimmten Teile der Beiträge und uns zugeflossenen staatlichen Zulagen sind alle ganzzahligen Prozentsätze, mindestens 10 % pro gewähltem Fonds, zulässig.

Entsprechend den angelegten Beträgen sowie dem Euro-Wert der Anteileinheiten am jeweiligen Anlagestichtag entfällt auf Ihre Versicherung eine bestimmte Anzahl von Investmentanteilen der ausgewählten Investmentfonds. Mit jeder Beitragszahlung und jedem Zufluss staatlicher Zulagen erhöht sich die Anzahl der gutgeschriebenen Investmentanteile. Die Summe aus dem vorhandenen Wert der Anteileinheiten und dem garantierten Wert der im sonstigen Vermögen angelegten Beitrags- und Zulagenteile stellen das so genannte „Deckungskapital der Versicherung“ dar.

Für Ihren Vertrag verrechnen wir monatlich Verwaltungskosten mit dem Deckungskapital.

4. Fondswechsel

Sie können unter Beachtung der unten aufgeführten Fristen verlangen, dass Ihr Fondsguthaben gemäß einer von Ihnen festzulegenden prozentualen Aufteilung neu verteilt wird (Umschichtung des Fondsguthabens). Sie können hierbei aus allen zum Zeitpunkt der Umschichtung für Ihre Versicherung zulässigen Investmentfonds auswählen. Die Entscheidung gilt auch für Folgebeiträge.

Darüber hinaus können Sie, während Sie laufende Beiträge zahlen, eine Änderung der prozentualen Aufteilung der künftigen zur Anlage bestimmten Teile der Beiträge und uns zugeflossen staatlichen Zulagen auf die für Ihre Versicherung zulässigen Investmentfonds beantragen (Änderung des künftigen Anlagekonzeptes).

Die Umschichtung des Fondsguthabens bzw. die Änderung des künftigen Anlagekonzeptes sind jedoch nicht während des Ablaufmanagements (vgl. Ziffer 5) möglich.

Der entsprechende Antrag ist bis zum 10. eines Monats schriftlich bei uns einzureichen. Alle bis zu diesem Termin eingegangenen Anträge auf Fondswechsel werden bis zum 20. des Monats durchgeführt. Maßgebend für den Verkauf bzw. Kauf der Anteile sind die Wertpapierkurse am Tag des Fondswechsels.

Für einen Fondswechsel erheben wir grundsätzlich Kosten in Höhe von gegenwärtig EUR 25,- (vgl. § 16 der Allgemeinen Bedingungen). Abweichend hiervon sind sechs Fondswechsel innerhalb von 12 Monaten kostenfrei.

5. Ablaufmanagement

Sie können zu Ihrer Fondsgebundenen Rentenversicherung das Ablaufmanagement vereinbaren. Der entsprechende Antrag ist spätestens drei Monate vor dem möglichen Beginn des Ablaufmanagements zu stellen. In diesem Fall wird die neue leben in den letzten fünf Jahren vor dem Rentenzahlungsbeginn eine Umschichtung Ihres erreichten Fondsguthabens in risikoärmere Kapitalanlagen vornehmen. Diese Umschichtung erfolgt zum Rücknahmepreis.

Beantragen Sie die Verlegung des Rentenzahlungsbeginns auf einen späteren Zeitpunkt (vgl. § 10 der Allgemeinen Bedingungen),

– verschiebt sich der Beginn des Ablaufmanagements ebenfalls und beginnt fünf Jahre vor dem neu gewählten späteren Rentenbeginn,
– endet ein bereits angelaufenes Ablaufmanagement, wenn der neue Rentenzahlungsbeginn mehr als fünf Jahre in der Zukunft liegt, und beginnt erneut fünf Jahre vor dem neu gewählten späteren Rentenbeginn. Bereits umgeschichtete Fondsanteile werden bis zum Beginn des erneuten Ablaufmanagements in die zuletzt vor Beginn des bereits angelaufenen Ablaufmanagements gewählten Investmentfonds gemäß der von Ihnen gewünschten Aufteilung investiert.

5 Jahre vor Ablauf: Im ersten Monat schichten wir 1/48 Ihres erreichten Fondsguthabens in den Deka Bund + S Finanz: 1-3 TF um, im zweiten Monat 1/47 des Fondsguthabens usw., sodass nach vier Jahren Ablaufmanagement Ihr gesamtes Fondsguthaben im Deka Bund + S Finanz: 1-3 TF investiert ist. Von den während dieser Zeit gezahlten Beiträgen investieren wir die zur Anlage bestimmten Beitragsteile in den Deka Bund + S Finanz: 1-3 TF.

1 Jahr vor Ablauf: Im folgenden Jahr, dem letzten Jahr der Aufschubzeit, schichten wir im ersten Monat 1/12 Ihres erreichten Fondsguthabens in den Deka-Liquidität: Euro um, im zweiten Monat 1/11 des Fondsguthabens usw., sodass zum Ende der Aufschubzeit Ihr gesamtes Fondsguthaben im Deka-Liquidität: Euro investiert ist. Von den während dieser Zeit gezahlten Beiträgen investieren wir die zur Anlage bestimmten Beitragsteile in den Deka-Liquidität: Euro.

Sie können jederzeit vor Beginn oder während der Laufzeit des Ablaufmanagements die Beendigung des Ablaufmanagements schriftlich beantragen. Wir werden dann die Umschichtung der Fondsanteile in dem Monat beenden, der auf den Monat folgt, in dem uns ihr Schreiben erreicht hat. Sollte das Ablaufmanagement innerhalb der letzten 63 Monate der Aufschubzeit beendet worden sein, kann es zu einem späteren Zeitpunkt nicht wieder aktiviert werden.

Der monatliche Fondswechsel findet spätestens bis zum 15. eines Monats statt. Das Ablaufmanagement ist für Sie kostenfrei.

6. Wie informieren wir Sie über die Entwicklung des Fondsguthabens Ihrer Versicherung?

Im Rahmen unserer Informationen gemäß § 15 der Allgemeinen Bedingungen unterrichten wir Sie einmal jährlich auch über die Zahl und den Euro-Wert der Ihrer Versicherung gutgeschriebenen Anteileinheiten, d. h. über Ihr Fondsguthaben. Darüber hinaus können Sie die Ausgabe- und Rücknahmepreise der Investmentanteile überregionalen Tageszeitungen, wie z. B. „Frankfurter Allgemeine Zeitung“ oder „Handelsblatt“, entnehmen.

7. Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?

Bei der Fondsgebundenen Rentenversicherung fließen vor Beginn der Rentenzahlung die Erträge der im Anlagestock enthaltenen Vermögenswerte unmittelbar in den Anlagestock und erhöhen entweder den Wert der Anteileinheiten oder den Anteilsbestand.

Etwa anfallende Zinsüberschussanteile aus den für die Beitragserhaltungsgarantie im sonstigen Vermögen angelegten Beitragsteilen werden dem Anlagestock zugefügt und in Anteileinheiten umgerechnet, erstmals zu Beginn des dritten Versicherungsjahres.

Etwa außerdem anfallende Kostenüberschüsse werden zur Verminderung der Verwaltungskosten verwendet und führen dadurch zur Erhöhung Ihres Bestandes an Anteileinheiten.

Nach Beginn der Rentenzahlung entsprechen die Überschussanteile denen einer herkömmlichen Rentenversicherung.

Die Einzelheiten der Überschussbeteiligung sind in § 2 der Allgemeinen Bedingungen geregelt.

8. Zur Auswahl stehen bis auf weiteres die folgenden Dach- bzw. Einzelfonds:

DekaStruktur: 5 Ertrag
DekaStruktur: 5 ErtragPlus
DekaStruktur: 5 Wachstum
DekaStruktur: 5 Chance
DekaStruktur: 5 ChancePlus

Anlageschwerpunkt: Strukturierte Anlage in Aktien- und Rentenfonds.
Die zunehmende Internationalisierung und Globalisierung der Kapitalmärkte führen zu einem immer komplexer werdenden Umfeld der Geldanlage. Zusätzlich wird das Angebot an Anlagemöglichkeiten immer unüberschaubarer. Dieses Umfeld erschwert eine an den Anlagebedürfnissen ausgerichtete Kapitalanlage. Bequemer geht es mit einem Dachfonds: Ein Dachfonds ist ein Investmentfonds, dessen Dachfondsmanagement unter einer Vielzahl von Investmentfonds diejenigen auswählt, die langfristig am profitabelsten erscheinen, um dann gezielt in diese Fonds (Zielfonds) zu investieren. Somit bündelt das Dachfondsmanagement die interessantesten Märkte und Branchen in einem Investment/Dachfonds und passt die Fondszusammensetzung den langfristigen Kapitalmarkttrends an. Gleichzeitig kommt der Anleger in den Genuss eines doppelten Managements: Die Fondsmanager der sogenannten Zielfonds sind Spezialisten in ihren Marktsegmenten. Sie beobachten und analysieren ständig die jeweiligen Märkte und schichten das Fondsvermögen bei Bedarf in aussichtsreichere Einzelwerte um. Durch den Erwerb eines einzelnen Dachfonds erhält ein Anleger ein unter Chancen-/Risikogesichtspunkten sinnvoll strukturiertes Portfolio aus verschiedenen national und international anlegenden Aktien- und Renten-, Geldmarkt- und je nach Variante auch Immobilienfonds.

DekaStruktur: 5
DekaStruktur: 5 ist als Umbrellafonds mit den fünf verschiedenen Teilfonds: DekaStruktur: 5 Ertrag, DekaStruktur: 5 ErtragPlus, DekaStruktur: 5 Wachstum, DekaStruktur: 5 Chance, DekaStruktur: 5 ChancePlus in Luxemburg aufgelegt worden. Bei diesen Fonds handelt es sich um Dachfonds, die sich maßgeblich durch eine unterschiedlich hohe Aktienfondsquote im Dachfondsvermögen unterscheiden. Somit erhält jeder Teilfonds seine individuelle Fondsstruktur und sein eigenes Chancen-/Risikoprofil.
Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A., Luxemburg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A.

DekaStruktur: 5 Ertrag
Mit den Dachfonds von DekaStruktur investieren Sie nicht nur in einen Einzelfonds, sondern in ein ganzes Sortiment aussichtsreicher Fonds. Dadurch vervielfältigt sich die Anzahl der verschiedenen Wertpapiere, was zu einer erhöhten Risikostreuung beiträgt, ohne die Chancen einzelner Anlagesegmente zu vernachlässigen. Aktienfonds werden nicht berücksichtigt. Im Dachfonds wird das Risiko einer negativen Wertentwicklung begrenzt. Es wird angestrebt, im Kalenderjahr die Maximalverlustgrenze in Höhe von 2,5 Prozent nicht zu überschreiten. Darüber hinaus wird eine Verlustvermeidung auf einen Anlagezeitraum von 3 Jahren angestrebt. Bei den Verlustgrenzen und Anlagezeiträumen handelt es sich nicht um eine Garantie.

Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A., Luxembourg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S. A.
ISIN DE000DK1CJL4

DekaStruktur: 5 ErtragPlus
Mit den Dachfonds von DekaStruktur investieren Sie nicht nur in einen Einzelfonds, sondern in ein ganzes Sortiment aussichtsreicher Fonds. Dadurch vervielfältigt sich die Anzahl der verschiedenen Wertpapiere, was zu einer erhöhten Risikostreuung beiträgt, ohne die Chancen einzelner Anlagesegmente zu vernachlässigen. Die Aktienfondsquote liegt bei maximal 30 Prozent des Fondsvermögens. Im Dachfonds wird das Risiko einer negativen Wertentwicklung begrenzt. Es wird angestrebt, im Kalenderjahr die Maximalverlustgrenze in Höhe von 5,0 Prozent nicht zu überschreiten. Darüber hinaus wird eine Verlustvermeidung auf einen Anlagezeitraum von 4 Jahren angestrebt. Bei den Verlustgrenzen und Anlagezeiträumen handelt es sich nicht um eine Garantie.

Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A., Luxembourg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S. A.
ISIN DE000DK1CJM2

DekaStruktur: 5 Wachstum
Mit den Dachfonds von DekaStruktur investieren Sie nicht nur in einen Einzelfonds, sondern in ein ganzes Sortiment aussichtsreicher Fonds. Dadurch vervielfältigt sich die Anzahl der verschiedenen Wertpapiere, was zu einer erhöhten Risikostreuung beiträgt, ohne die Chancen einzelner Anlagesegmente zu vernachlässigen. Die Aktienfondsquote liegt bei maximal 60 Prozent des Fondsvermögens. Im Dachfonds wird das Risiko einer negativen Wertentwicklung begrenzt. Es wird angestrebt, im Kalenderjahr die Maximalverlustgrenze in Höhe von 10,0 Prozent nicht zu überschreiten. Darüber hinaus wird eine Verlustvermeidung auf einen Anlagezeitraum von 6 Jahren angestrebt. Bei den Verlustgrenzen und Anlagezeiträumen handelt es sich nicht um eine Garantie.

Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A., Luxembourg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S. A.
ISIN DE000DK1CJN0

DekaStruktur: 5 Chance
Mit den Dachfonds von DekaStruktur investieren Sie nicht nur in einen Einzelfonds, sondern in ein ganzes Sortiment aussichtsreicher Fonds. Dadurch vervielfältigt sich die Anzahl der verschiedenen Wertpapiere, was zu einer erhöhten Risikostreuung beiträgt, ohne die Chancen einzelner Anlagesegmente zu vernachlässigen. Die Aktienfondsquote liegt bei maximal 100 Prozent des Fondsvermögens.

Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A., Luxembourg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S. A.
ISIN DE000DK1CJP5

DekaStruktur: 5 ChancePlus
Mit den Dachfonds von DekaStruktur investieren Sie nicht nur in einen Einzelfonds, sondern in ein ganzes Sortiment aussichtsreicher Fonds. Dadurch vervielfältigt sich die Anzahl der verschiedenen Wertpapiere, was zu einer erhöhten Risikostreuung beiträgt, ohne die Chancen einzelner Anlagesegmente zu vernachlässigen. Die Aktienfondsquote liegt bei rund 100 Prozent des Fondsvermögens.

Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A., Luxembourg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S. A.
ISIN DE000DK1CJQ3

Deka-Euroland Balance CF
Gemischter Fonds, der zur breiten Anlagediversifikation in auf Euro lautende verzinsliche Wertpapiere, in der Regel Staatsanleihen und Aktien von Unternehmen mit Sitz im Euro-Raum, investiert. Der Anteil des Sondervermögens, der in Aktien investiert werden darf, beträgt maximal 30 Prozent. Ziel des Fonds ist es, an positiven Marktentwicklungen sowohl im Aktien-, als auch im Rentenbereich zu partizipieren. Die Risikobegrenzung erfolgt durch dynamische Anpassung der Allokation (Aktien, Renten und Termingeld) anhand eines technischen Modells.

Verwaltungsgesellschaft: Deka Investment GmbH Mainzer Landstraße 16
60325 Frankfurt am Main
ISIN DE0005896872

Deka-Wertkonzept CF
Anlageschwerpunkt: Chancen auf kontinuierliche Erträge sowie Kapitalwachstums unter Ausnutzung der Kurschancen von Fonds, verzinslichen Wertpapieren, Aktien und Derivaten. Durch den Einsatz eines Risikomanagementsystems sollen absolute Verluste vermieden und mittelfristige Trends verschiedener Anlageklassen aktiv genutzt werden. Das Risikomanagement basiert auf drei Säulen: Weltweite Diversifikation, Stop-Loss-Systematik und Value at Risk-Steuerung. Die Begrenzung von Verlusten wird dabei angestrebt durch die Definition eines Maximalverlustes von 5%, bezogen auf einen einmal erreichten Höchstkurs.
Der Deka-Wertkonzept CF gehört zur Kategorie "Absolute Return / rentenorientierte Strategien"

Deka Investment GmbH, Frankfurt
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt
ISIN: DE000DK1A4U6

Deka-Wertkonzept defensiv CF
Anlageschwerpunkt: Anlageziel sind kontinuierliche Erträge sowie Kapitalwachstums unter Ausnutzung der Kurschancen von Fonds, verzinslichen Wertpapieren, Aktien und Derivaten. Durch den Einsatz eines Risikomanagementsystems sollen absolute Verluste vermieden und mittelfristige Trends verschiedener Anlageklassen aktiv genutzt werden. Das Risikomanagement basiert auf drei Säulen: Weltweite Diversifikation, Stop-Loss-Systematik und Value at Risk-Steuerung. Die Begrenzung von Verlusten wird dabei angestrebt durch die Definition eines Maximalverlustes von 3%, bezogen auf einen einmal erreichten Höchstkurs.
Der Deka-Wertkonzept defensiv CF (T) gehört zur Kategorie "Mischfonds primär Anleihen/Welt"

Deka Investment GmbH, Frankfurt
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt
ISIN: DE000DK2CC59

Deka-Wertkonzept offensiv CF:
Anlageschwerpunkt: Anlageziel sind kontinuierliche Erträge sowie Kapitalwachstums unter Ausnutzung der Kurschancen von Fonds, verzinslichen Wertpapieren, Aktien und Derivaten. Durch den Einsatz eines Risikomanagementsystems sollen absolute Verluste vermieden und mittelfristige Trends verschiedener Anlageklassen aktiv genutzt werden. Das Risikomanagement basiert auf drei Säulen: Weltweite Diversifikation, Stop-Loss-Systematik und Value at Risk-Steuerung. Die Begrenzung von Verlusten wird dabei angestrebt durch die Definition eines Maximalverlustes von 10%, bezogen auf einen einmal erreichten Höchstkurs.
Der Deka-Wertkonzept offensiv CF (T) gehört zur Kategorie "Mischfonds primär Aktien/Welt"

Deka Investment GmbH, Frankfurt
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt
ISIN: DE000DK2CC34

DekaSpezial
Anlageschwerpunkt: Internationale Aktien.
DekaSpezial bietet Ihnen eine vielversprechende Chance, in ausgewählte

Werte der internationalen Aktienbörsen zu investieren und sich weltweit am Ertragspotential aussichtsreicher Unternehmen zu beteiligen. Über die Länder-, Branchen- und Titelselektion soll langfristig eine überdurchschnittliche Performance erzielt werden.
Verwaltungsgesellschaft: Deka Investment GmbH, Frankfurt
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt
ISIN DE0008474669

DekaLuxTeam-Global Select CF
Anlageschwerpunkt: Internationale Aktien.
Mit DekaTeam-GlobalSelect investieren Sie in internationale Aktien, die sich durch sehr gute Bonität, beste Erfolgsperspektiven sowie eine hohe Marktkapitalisierung auszeichnen. Hinter dieser Anlagephilosophie steckt die Erwartung, dass sich Aktien mit diesen Merkmalen oftmals besser entwickeln als der Gesamtmarkt.
Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A. Luxembourg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A.
ISIN LU0350093026

DekaLux-GlobalValue CF
Anlageschwerpunkt: Internationale Aktien.
Mit dem international anlegenden Aktienfonds DekaLux-GlobalValue nutzen Sie die Strategie, am Markt vorübergehende Abweichungen zwischen der tatsächlichen Bewertung einer Aktie und ihrem rechnerisch ermittelten fairen Wert zu erkennen und für einen günstigen Einstieg zu nutzen. Der Fonds legt weltweit in den wichtigsten entwickelten Aktienmärkten an und konzentriert sich auf marktbreite Standardwerte.
Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A. Luxembourg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A.
ISIN LU0093579711

AriDeka
Anlageschwerpunkt: Europäische Aktien.
Mit dem vorwiegend auf europäische Blue Chips ausgerichteten Investmentfonds AriDeka beteiligen Sie sich an den aussichtsreichsten Aktiengesellschaften Europas. Für die Kapitalanlage in Aktien bieten Ihnen neben dem Euro-Raum auch andere europäische Nachbarländer interessante Perspektiven. Das Fondsmanagement der Deka Investment wählt daher die interessantesten Aktien aus Gesamteuropa aus und bündelt sie zu einem attraktiven Portfolio.
Verwaltungsgesellschaft: Deka Investment GmbH, Frankfurt
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt
ISIN DE0008474511

Deka-Europa Select
Anlageschwerpunkt: Europäische Aktien
Mit Deka-Europa Select investieren Sie gezielt in aussichtsreiche europäische Wachstumsaktien. Dabei bündelt das Fondsmanagement im Rahmen einer strengen Einzeltitelauswahl die aussichtsreichsten europäischen Wachstumsaktien zu einem attraktiven Portfolio. Das Augenmerk liegt dabei auf Aktien von Unternehmen, die eine führende Wettbewerbsposition, eine hohe Managementqualität und ein langfristiges und dynamisches Gewinnwachstum aufweisen. Außerdem sollen sich die Firmen am Shareholder-Value-Ansatz orientieren. Somit überlassen Sie als Anleger dem Fondsmanagement die Aktienauswahl und profitieren so von den chancenreichsten Wachstumswerten aus dem Standardwerte-Segment Europas.
Verwaltungsgesellschaft: Deka Investment GmbH, Frankfurt
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt
ISIN DE0009786186

Deka-Europa Value CF
Anlageschwerpunkt: Europäische Aktien.
Mit dem überwiegend auf europäischen Blue Chips spezialisierten Investmentfonds Deka-Europa Value beteiligen Sie sich an aussichtsreichen Aktiengesellschaften mit Sitz in Europa. Bis zu 20 % des Fondsvermögens können in Spezialwerte investiert werden. Der eher defensiv ausgerichtete Fonds bevorzugt bei der Titelselektion tendenziell unterbewertete Aktien. Durch die Vielzahl der Werte bietet der Fonds für Sie den Vorteil, dass sich das Kursrisiko im Vergleich zu einer Einzelanlage deutlich reduzieren lässt.
Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A. Luxembourg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A.
ISIN LU0100187060

Deka-Europa Potential CF
Anlageschwerpunkt: Europäische Aktien.
Mit Deka-Europa Potential beteiligen Sie sich an der Wachstumsdynamik europäischer Small Caps. Das aktive Fondsmanagement wählt aus dem europäischen Aktienuniversum die chancenreichsten Aktien hinsichtlich Liquidität, Bilanzqualität, Gewinnerwartungen und Unternehmensperspektiven aus. Vor dem Hintergrund der wachsenden Bedeutung von Technologie, Mikroelektronik, Softwareentwicklung, Biotechnologie und innovativer Dienstleistungen bietet Ihnen Deka-Europa Potential die Möglichkeit, breitgestreut von den Impulsen dieser Zukunftsbranchen zu profitieren.
Verwaltungsgesellschaft: Deka Investment GmbH. Frankfurt
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt
ISIN DE0009786277

DekaLux-MidCap TF
Anlageschwerpunkt: Europäische Aktien mittlerer und kleiner Unternehmen.
Mit DekaLux-MidCap TF können Sie an der Wertentwicklung mittlerer und kleiner Unternehmen in Europa partizipieren. Das Fondsvermögen wird nach dem Grundsatz der Risikostreuung überwiegend und zu mehr als zwei Drittel des jeweiligen Wertpapiervermögens in Aktien von Unternehmen mit Sitz in einem europäischen Staat angelegt, die gemessen an der zum Jahresende des vorangegangenen Kalenderjahres ermittelten Marktkapitalisierung (gesamtes Aktienkapital zum Börsenkurs) nicht zu den hundert größten europäischen Aktiengesellschaften zählen.
Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A. Luxembourg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A.
ISIN LU0075131606

Deka-EuroStocks CF
Anlageschwerpunkt: Europäische Aktien.
Mit Deka-EuroStocks CF beteiligen Sie sich an einer Auswahl der attraktivsten Aktien aus dem Euro-Raum. Das Fondsvermögen wird nach dem Prinzip der Risikostreuung überwiegend in Aktien mit Sitz in einem Teilnehmerstaat der EWU angelegt. Ziel der Anlagepolitik ist es, mittel- bis langfristig eine Wertentwicklung zu erzielen, die über der Entwicklung des Dow Jones Euro STOXX* 50-Indexes liegt. Vor diesem Hintergrund hat das Fondsmanagement auch die Möglichkeit, in Werte von Unternehmen aus Ländern zu investieren, die als potentielle Beitrittskandidaten zur EWU gelten.
Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A., Luxemburg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A.
ISIN LU0097655574

DekaFonds
Anlageschwerpunkt: Deutsche Aktien.
Mit dem auf deutsche Blue Chips und aussichtsreiche Nebenwerte spezialisierten Investmentfonds beteiligen Sie sich an der Ertragskraft und Substanz, die die deutsche Wirtschaft bietet. Nutzen Sie zum Erreichen Ihrer Anlageziele die Wertsteigerungschancen, die sich durch die aktive, professionelle Zusammenstellung des Aktienportfolios ergeben. Das Fondsmanagement passt zudem die Fondsstruktur kontinuierlich den Markterwartungen an. Durch die Vielzahl der Titel bietet der Fonds außerdem für Sie den Vorteil, dass sich das Risiko im Vergleich zu einer Einzelanlage deutlich reduziert.
Verwaltungsgesellschaft: Deka Investment GmbH, Frankfurt
Depotbank: Westdeutsche Landesbank Girozentrale, Düsseldorf
ISIN DE0008474503

DekaLux-USA TF
Anlageschwerpunkt: Aktien US-amerikanischer Unternehmen.
Mit dem Aktienfonds DekaLux-USA TF können Sie am Wachstumspotential der US-Wirtschaft teilhaben. DekaLux-USA TF investiert u.a. in Unternehmen der Zukunftsbranchen, die über starke Marktpositionen, ein hochkarätiges Management und eine innovative Produktpalette verfügen. Ändert sich die Markteinschätzung, so reagiert das Fondsmanagement zügig mit einer Anpassung der Portfoliostruktur. Dadurch sind Sie gegen kurzfristige Korrekturen an der Wall Street mit einer Investition in einen Aktienfonds besser gewappnet als mit Anlagen in einzelne Aktientitel.
Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A. Luxembourg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A.
ISIN LU0064405334

DekaLux-Japan
Anlageschwerpunkt: Aktien japanischer Unternehmen.
Mit DekaLux-Japan beteiligen Sie sich an der Ertragskraft erstklassiger japanischer Unternehmen. Der Fonds bietet Ihnen eine breit gestreute Anlage in den verschiedenen Branchen Japans. Sie minimieren durch eine Anlage in diesem Fonds das Risiko im Vergleich zu einer Direktanlage und profitieren von der breiten Streuung des Gesamtportfolios, welche alle Wirtschaftsbereiche des Landes berücksichtigt.
Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A. Luxembourg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A.
ISIN LU0048313653

DekaLux-Pazifik
Anlageschwerpunkt: Aktien von Unternehmen aus der Region Südostasien.
Der Aktienfonds DekaLux-Pazifik bietet Ihnen eine breit gestreute Anlage in der Region Südostasien. Schon mit kleinen Beträgen beteiligen Sie sich beispielsweise kostengünstig am langfristigen Ertragspotential von Chipherstellern aus Taiwan, chinesischen Telekommunikationsunternehmen oder Elektronikwerten aus Korea, ohne das Risiko einer Einzelinvestition einzugehen. Unser professionelles Fondsmanagement informiert sich auch vor Ort über die im Fonds vertretenen Unternehmen und passt die Portfoliostruktur regelmäßig der aktuellen Markteinschätzung an.
Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A. Luxembourg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A.
ISIN LU0052859252

DekaTeam-EmergingMarkets CF
Anlageschwerpunkt: Aktien lateinamerikanischer, südostasiatischer und osteuropäischer Unternehmen.
DekaTeam-EmergingMarkets bietet Ihnen die Möglichkeit, breit gestreut in attraktive aufstrebende Unternehmen der Schwellenländer Lateinamerikas, Südostasiens und Osteuropas zu investieren.
Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A. Luxembourg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A.
ISIN LU0350482435

DekaRent-International
Anlageschwerpunkt: Internationale Rentenwerte.
Mit DekaRent-International beteiligen Sie sich an den attraktiven Chancen, die die Anlagemärkte für internationale festverzinsliche Wertpapiere bieten. Die Anlage im mittleren und längeren Laufzeitbereich, kombiniert mit einer ausgewogenen Gewichtung von Fremdwährungsanlagen ermöglicht es Ihnen, von den Renditechancen ausländischer Zinsmärkte auf Dauer zu profitieren.
Verwaltungsgesellschaft: Deka Investment GmbH, Frankfurt

Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt
ISIN DE0008474560

Deka-EuropaBond TF
Anlageschwerpunkt: Europäische verzinsliche Wertpapiere im mittleren und längeren Laufzeitbereich.
Deka-EuropaBond TF investiert sein Vermögen in verzinsliche Wertpapiere der europäischen Rentenmärkte. Neben Investitionen in Kerneuropa werden im Hinblick auf die zukünftige Zusammensetzung der Europäischen Wirtschaftsunion und der Konvergenzbemühungen potenzieller Beitrittskandidaten auch Investitionen an den osteuropäischen Märkten getätigt.
Verwaltungsgesellschaft: Deka Investment GmbH, Frankfurt
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt
ISIN DE0009771980

DekaTresor
Anlageschwerpunkt: Verzinsliche Wertpapiere aus Euroland.
Mit DekaTresor beteiligen Sie sich an einem ausgewogenen, kurz- u. mittelfristigen Laufzeitmix ausgewählter verzinslicher Wertpapiere aus Euroland, wobei jedoch hauptsächlich Papiere inländischer Emittenten erworben werden. Eine relative Kursstabilität, auch bei Änderungen der Markttrends, gewährleistet die Investition in Rentenwerte mit Laufzeiten im Bereich bis zu vier Jahren.
Verwaltungsgesellschaft: Deka Investment GmbH, Frankfurt
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt
ISIN DE0008474750

RenditDeka
Anlageschwerpunkt: Verzinsliche Wertpapiere der Euroländer.
RenditDeka verfolgt das Ziel eines attraktiven Gesamtertrages mit Anlagen in verzinsliche Wertpapiere innerhalb der Euro-Länder, wobei Anleihen deutscher Emittenten den Schwerpunkt bilden. Neben Staatsanleihen und Pfandbriefen können auch Unternehmensanleihen zur Renditeoptimierung beigemischt werden.
Verwaltungsgesellschaft: Deka Investment GmbH, Frankfurt
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt
ISIN DE0008474537

Deka-Euro Renten AbsoluteReturn
Anlageschwerpunkt: Europäische Rentenpapiere.
Deka-Euro Renten AbsoluteReturn ist ein Rentenfonds nach deutschem Recht, der in auf Euro lautende verzinsliche Wertpapiere investiert. Die Anlagepolitik ist gekennzeichnet durch eine aktive und flexible Laufzeitsteuerung, bei der das Fondsmanagement – je nach Marktsituation am Euro-Rentenmarkt – die Duration des Fonds variiert. In Zeiten steigender Zinsen wird die Duration des Fonds verkürzt, in Zeiten sinkender Zinsen wird die Duration des Fonds verlängert, um so die Ausnutzung von Kurschancen zu verbessern. Angestrebt wird, keinerlei Kursverluste auf Sicht eines Kalenderjahres zu zulassen. Die Durationssteuerung kann auch mit Hilfe von Derivaten erfolgen.
Verwaltungsgesellschaft: Deka Investment GmbH, Frankfurt
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt
ISIN DE0005896880

Deka-CorporateBond Euro CF
Anlageschwerpunkt: Ausschüttender Investmentfonds mit internationalen Unternehmensanleihen ausgewählter Branchen.
Bei der Auswahl der Titel steht eine genaue Prüfung der Bonität des Schuldners im Vordergrund. Der Anleger profitiert von einer unter Ertrags- und Risikogesichtspunkten fundierten Gesamtzusammenstellung des Portfolios und kann somit am Erfolg einer attraktiven Anlageklasse partizipieren.
Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A., Luxemburg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A.
ISIN LU0112241566

Deka-ConvergenceRenten CF
Anlageschwerpunkt: Vorwiegend Staatsanleihen und Unternehmensanleihen aus der Region Zentral- und Osteuropa sowie von Mittelmeeranrainerstaaten wie Tunesien und Marokko.
Deka-ConvergenceRenten investiert sein Sondervermögen schwerpunktmäßig in den Ländern Zentral- und Osteuropas, außerdem können Anlagen in Mittelmeeranrainerstaaten getätigt werden. Neben Anleihen in Hartwährung können auch Papiere in Lokalwährung erworben werden. Für den Kauf von Anleihen existieren keine Ratingbeschränkungen. Erworben werden neben Staatsanleihen auch Anleihen von Unternehmen, Behörden sowie supranationalen oder internationalen staatlichen Organisationen. Der Fonds darf bis zu max. 25 % in Bonds von EWWU-Mitgliedsstaaten investiert sein.
Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A. Luxembourg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A.
ISIN LU0133666163

DekaLuxTeam-EM Bond CF
Anlageschwerpunkt: Rentenwerte aus Schwellenländern.
Die Märkte der Emerging Markets rücken in Zeiten historisch niedriger Zinsen immer mehr in den Blickpunkt der Anleger. Beteiligen Sie sich an den Chancen, die Anlagen in Anleihen der Schwellenländer bieten. Durch ein Engagement in diesem weltweit investierenden Rentenfonds verringern Sie zudem das Risiko im Vergleich zu einer entsprechenden Direktanlage.
Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A. Luxembourg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A.
ISIN LU0350136957

Deka-EuroFlex Plus TF
Anlageschwerpunkt: Geldmarktnahe Anleihen und festverzinsliche Wertpapiere. Deka-EuroFlex Plus TF konzentriert sich bei seinen Anlagen auf sogenannte Asset Backed Securities, mit Forderungen besicherte Wertpapiere. Darüber hinaus können auch sonstige variabel verzinsliche Papiere sowie Anleihen mit geringen Zinsänderungsrisiken erworben werden. Die Anleihen weisen zum größten Teil Ratings innerhalb des Investmentgrade-Segmentes auf (AAA bis BBB-). Es können jedoch auch schwächer geratete Papiere erworben werden. Der Sitz der Emittenten unterliegt keiner regionalen Beschränkung. Die Anlage erfolgt weitestgehend in Euro denominierte oder gegen Euro gesicherte Anleihen.
Verwaltungsgesellschaft: Deka International S.A. Luxembourg
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale Luxembourg S.A.
ISIN LU0140354605

Deka-ImmobilienEuropa
Anlageschwerpunkt: Immobilien an erstklassigen europäischen Standpunkten.
Die Investitionen des offenen Immobilienfonds erfolgen in Büro- und Geschäftshäuser. Langfristig orientierten Anlegern bietet Deka-ImmobilienEuropa die Möglichkeit, nach dem Grundsatz der Risikostreuung in ein vornehmlich europäisch diversifiziertes Immobilienportfolio mit nachhaltiger Wertentwicklung zu investieren. Die Risikominimierung erfolgt neben der regionalen Streuung auch durch Diversifikation nach Nutzungsarten, Größenklassen und Mietern.
Verwaltungsgesellschaft: Deka Immobilien Investment GmbH
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt
ISIN DE0009809566

Deka-ImmobilienGlobal
Anlageschwerpunkt: Die Immobilien liegen jeweils zu einem Drittel verteilt in Europa, im asiatisch-pazifischen Raum sowie in Nord- und Lateinamerika.
Der Fonds nutzt die zunehmende Globalisierung, um antizyklisch auf den weltweiten Immobilienmärkten zur Optimierung der Wert- und Mietsteigerungschancen zu investieren. Investitionsobjekte sind insbesondere gewerbliche Immobilien sowie Einkaufszentren. Beigemischt werden Spezialimmobilien wie Logistikzentren und Hotels.
Verwaltungsgesellschaft: Deka Immobilien Investment GmbH
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt
ISIN DE0007483612

Deka Bund + S Finanz: 1-3 TF
Anlageschwerpunkt: Deutsche Renten mit durchschnittlichen Restlaufzeiten zwischen 1 und 3 Jahren.
Hauptanlageinstrumente des Fonds sind auf Euro lautende Titel des Bundes, der Landesbanken und von Sparkassen. Deka Bund + S Finanz: 1-3 TF verfolgt das Ziel des größtmöglichen Gesamtertrages aus Zinszahlungen und Kursgewinnen bei gleichzeitiger Risikobegrenzung. Um den Anlageerfolg zu optimieren, wird je nach Zinseinschätzung das Fondsvermögen am unteren oder oberen Rand der vorgesehenen Restlaufzeitenstruktur investiert. Durch die Beschränkung des Fonds auf den unteren Laufzeitenbereich liefert dieser einen wichtigen Beitrag zur Sicherung eines mittels anderer Fonds erwirtschafteten Vermögens.
Verwaltungsgesellschaft: Deka Investment GmbH, Frankfurt
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt
ISIN DE0009771865

Deka-Liquidität: EURO
Anlageschwerpunkt: U.a. Bankguthaben, variabel verzinsliche Wertpapiere, Schuldscheindarlehen.
Deka-Liquidität: EURO investiert als Geldmarktfonds die ihm zufließenden Mittel unter Geringhaltung wirtschaftlicher Risiken in Geldmarktinstrumente und Bankguthaben. Geldmarktinstrumente sind Anlagen, deren Laufzeit bzw. Restlaufzeit höchstens 12 Monate beträgt oder deren Verzinsung während der gesamten Laufzeit regelmäßig, mindestens aber einmal jährlich marktgerecht angepasst wird. So entsteht eine kalkulierbare Geldanlage mit hoher Kursstabilität.
Verwaltungsgesellschaft: Deka Investment GmbH, Frankfurt
Depotbank: DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt
ISIN DE0009771824

* Dow Jones Euro STOXX ist ein eingetragenes Markenzeichen der STOXX Ltd.

Die Informationen zu den Fonds wurden von der DekaBank Deutsche Girozentrale und der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft zur Verfügung gestellt. Maßgebliche Informationsgrundlage sind der jeweils gültige Verkaufsprospekt mit den Vertragsbedingungen (Verwaltungsreglement) sowie die zuletzt veröffentlichten Jahres- und Halbjahresberichte. Diese erhalten Sie auf Wunsch vor Vertragsabschluss ausgehändigt oder können Sie sich bei der DekaBank Deutsche Girozentrale, Mainzer Landstraße 16, 60325 Frankfurt (Telefon: 069/7147-652; Internet: www.deka.de) anfordern.

DekaBank Deutsche Girozentrale
Mainzer Landstraße 16
60325 Frankfurt am Main
Tel.: (069) 71 47 - 65 2
Internet: http://www.deka.de