

# Produktinformationsblatt

zur neue leben riesterrente invest Tarif FRV4 N1

---

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 **VG04-06** entnehmen.

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

Versicherte Person: Max Mustermann , geboren am: 15.02.1987

### Wenn die versicherte Person den Rentenbeginn erlebt

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.

### Wenn die versicherte Person vor dem Rentenbeginn stirbt

zahlen wir die vereinbarte Todesfallleistung. Näheres können Sie der Tabelle in der beigefügten Persönlichen Beispielrechnung unter „Leistungen vor Rentenbeginn“ entnehmen.

### Wenn die versicherte Person nach dem Rentenbeginn stirbt

und die Rentengarantiezeit von 18 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.

**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
erstmalig am	01.05.2014
letztmalig zum	01.04.2054

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 zu 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 43.680,00 EUR (ohne Zulagen und Zuzahlungen) sind die Kosten für Abschluss und Vertrieb in Höhe von 1.747,20 EUR bereits berücksichtigt. Bei gleichbleibenden Beiträgen werden die Abschluss- und Vertriebskosten unter Berücksichtigung des tariflichen Garantiezinses von 1,75 % 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 40 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). Die Höhe der Kosten - sie liegen im Rahmen zwischen 3 Euro und 25 Euro - finden Sie in unserer beigefügten Kostenübersicht. Kosten, die wir von dritter Seite in Rechnung gestellt bekommen, können auch außerhalb dieses Rahmens liegen.

Möchten Sie mehr zu diesem Thema wissen, sehen Sie dazu bitte 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 Pflichten haben Sie bei Eintritt des Versicherungsfalls und welche Folgen können Verletzungen dieser Pflichten haben?**

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 01.05.2014. Allerdings entfällt unsere Leistungspflicht bei nicht rechtzeitiger Beitragszahlung.

Die Leistungen aus der Rentenversicherung beginnen, sofern Sie von Ihrem flexiblen Abrufrecht keinen Gebrauch machen, vereinbarungsgemäß am 01.05.2054 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.

**zur neue leben riesterrente invest**

für Herrn Max Mustermann, geboren am 15.02.1987

## Persönliche Beispielrechnung

### Tarif FRV4 N1

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

Versicherungsbeginn:	01.05.2014	Eintrittsalter:	27 Jahre
Aufschubzeit:	40 Jahre	Rentenzahlungsbeginn:	01.05.2054
Beitragszahlungsdauer:	40 Jahre	Rentengarantiezeit:	18 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:	31.150,00 EUR
Geschätzter Spitzensteuersatz:	30 %

	ab 2014
Grundzulage:	154,00 EUR
Kinderzulage:	0,00 EUR
Eigenleistung:	1.092,00 EUR
Zusätzlicher Steuervorteil:	219,80 EUR
Förderquote ca.:	34 %

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 364,00 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 2014
Gesamtbeitrag (in EUR) einschließlich Zulagen:	1.246,00

monatliche Rente je 10.000 EUR Deckungskapital nach  
derzeit gültigen Rechnungsgrundlagen (Rentenfaktor): 32,91 EUR <sup>[1]</sup>

**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.

- berechnet aus der Summe der vereinbarten Beiträge, ohne Berücksichtigung  
der staatlichen Zulagen, multipliziert mit dem Rentenfaktor: 143,75 EUR <sup>[1]</sup>

**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. 2,5 % des Deckungskapitals für die Beitragserhaltungsgarantie nach derzeit  
gültigem Rentenfaktor: 255,41 EUR <sup>[1]</sup>  
Dabei erwartetes Deckungskapital: 77.610,00 EUR <sup>[2]</sup>

Erwartete monatliche Anfangsrente bei einer angenommenen jährl.  
Wertsteigerung des Fondsguthabens von 6 % und einer Verzinsung von  
jährl. 3,5 % des Deckungskapitals für die Beitragserhaltungsgarantie nach derzeit  
gültigem Rentenfaktor: 408,14 EUR <sup>[1]</sup>  
Dabei erwartetes Deckungskapital: 124.016,00 EUR <sup>[2]</sup>

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 Anteileneinheiten 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 2014 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 % der jeweils gezahlten Vorjahresrente verwendet. <sup>[2]</sup>

Anlagekonzept

**DekaSpezial (DE0008474669):**

**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 2014 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.**

**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 2015 einschließlich Zulagen):

in 2014: 1.092,00 EUR  
ab 2015: 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 % / 1,75%		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
2014	1.092,00	791	741	793	743	796	746
2015	2.338,00	1.626	1.576	1.636	1.586	1.646	1.596
2016	3.584,00	2.473	2.423	2.514	2.464	2.552	2.502
2017	4.830,00	3.333	3.283	3.423	3.373	3.510	3.460
2018	6.076,00	4.205	4.155	4.365	4.315	4.521	4.471
2019	7.322,00	5.332	5.279	5.585	5.530	5.836	5.778
2020	8.568,00	6.598	6.532	6.975	6.905	7.351	7.278
2021	9.814,00	7.882	7.803	8.414	8.330	8.952	8.863
2022	11.060,00	9.186	9.094	9.906	9.807	10.643	10.537
2023	12.306,00	10.509	10.403	11.452	11.337	12.429	12.305
2024	13.552,00	11.851	11.732	13.053	12.923	14.316	14.173
2025	14.798,00	13.213	13.081	14.713	14.566	16.310	16.160
2026	16.044,00	14.595	14.449	16.433	16.283	18.416	18.266
2027	17.290,00	15.997	15.847	18.215	18.065	20.640	20.490
2028	18.536,00	17.419	17.269	20.061	19.911	22.990	22.840
2029	19.782,00	18.863	18.713	21.975	21.825	25.473	25.323
2030	21.028,00	20.327	20.177	23.958	23.808	28.095	27.945
2031	22.274,00	21.813	21.663	26.013	25.863	30.866	30.716
2032	23.520,00	23.320	23.170	28.142	27.992	33.792	33.642
2033	24.766,00	24.849	24.699	30.348	30.198	36.884	36.734
2034	26.012,00	26.400	26.250	32.635	32.485	40.149	39.999
2035	27.258,00	27.973	27.823	35.004	34.854	43.599	43.449
2036	28.504,00	29.569	29.419	37.459	37.309	47.244	47.094
2037	29.750,00	31.187	31.037	40.004	39.854	51.093	50.943
2038	30.996,00	32.829	32.679	42.640	42.490	55.160	55.010
2039	32.242,00	34.495	34.345	45.372	45.222	59.456	59.306
2040	33.488,00	36.184	36.034	48.203	48.053	63.994	63.844
2041	34.734,00	37.897	37.747	51.137	50.987	68.788	68.638
2042	35.980,00	39.634	39.484	54.177	54.027	73.853	73.703
2043	37.226,00	41.396	41.246	57.328	57.178	79.202	79.052
2044	38.472,00	43.183	43.033	60.592	60.442	84.853	84.703
2045	39.718,00	44.995	44.845	63.975	63.825	90.823	90.673
2046	40.964,00	46.832	46.682	67.481	67.331	97.129	96.979
2047	42.210,00	48.695	48.545	71.114	70.964	103.790	103.640
2048	43.456,00	50.584	50.434	74.879	74.729	110.826	110.676
2049	44.702,00	52.500	52.350	78.780	78.630	118.260	118.110
2050	45.948,00	54.442	54.292	82.823	82.673	126.111	125.961
2051	47.194,00	56.411	56.261	87.013	86.863	134.406	134.256



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 % / 1,75%		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
2052	48.440,00	58.407	58.257	91.354	91.204	143.167	143.017
2053	49.686,00	60.431	60.281	95.853	95.703	152.422	152.272

**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.

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

### Entwicklungen der Leistungen vor Rentenbeginn

Vers.- Jahr	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								
	2,5 %		3,5 % [1]			4,5 %			
	Rückkaufs- wert ohne Abzug	Abzug gemäß AVB	Rückkaufs- wert nach Abzug [2]	Rückkaufs- wert ohne Abzug	Abzug gemäß AVB	Rückkaufs- wert nach Abzug [2]	Rückkaufs- wert ohne Abzug	Abzug gemäß AVB	Rückkaufs- wert nach Abzug [2]
1	1.166	50	1.116	1.174	50	1.124	1.181	50	1.131
2	2.014	50	1.964	2.034	50	1.984	2.055	50	2.005
3	2.884	50	2.834	2.933	50	2.883	2.984	50	2.934
4	3.775	50	3.725	3.867	50	3.817	3.964	50	3.914
5	4.689	50	4.639	4.838	50	4.788	5.001	50	4.951
6	5.992	58	5.932	6.221	61	6.159	6.476	64	6.411
7	7.329	71	7.255	7.667	75	7.591	8.049	79	7.969
8	8.700	84	8.613	9.179	90	9.087	9.727	95	9.630
9	10.107	97	10.006	10.759	105	10.651	11.518	112	11.403
10	11.550	110	11.434	12.411	120	12.287	13.432	130	13.298
11	13.030	124	12.899	14.139	136	13.997	15.478	150	15.328
12	14.548	138	14.402	15.946	150	15.796	17.666	150	17.516
13	16.105	150	15.955	17.837	150	17.687	20.007	150	19.857
14	17.702	150	17.552	19.815	150	19.665	22.515	150	22.365
15	19.339	150	19.189	21.885	150	21.735	25.203	150	25.053
16	21.019	150	20.869	24.052	150	23.902	28.084	150	27.934
17	22.742	150	22.592	26.321	150	26.171	31.176	150	31.026
18	24.509	150	24.359	28.696	150	28.546	34.495	150	34.345
19	26.321	150	26.171	31.183	150	31.033	38.060	150	37.910
20	28.180	150	28.030	33.788	150	33.638	41.890	150	41.740
21	30.086	150	29.936	36.517	150	36.367	46.010	150	45.860
22	32.041	150	31.891	39.376	150	39.226	50.441	150	50.291
23	34.045	150	33.895	42.373	150	42.223	55.211	150	55.061
24	36.101	150	35.951	45.513	150	45.363	60.348	150	60.198
25	38.209	150	38.059	48.805	150	48.655	65.882	150	65.732
26	40.371	150	40.221	52.257	150	52.107	71.847	150	71.697
27	42.588	150	42.438	55.877	150	55.727	78.280	150	78.130
28	44.862	150	44.712	59.674	150	59.524	85.221	150	85.071
29	47.193	150	47.043	63.657	150	63.507	92.711	150	92.561
30	49.583	150	49.433	67.836	150	67.686	100.799	150	100.649
31	52.035	150	51.885	72.222	150	72.072	109.536	150	109.386
32	54.548	150	54.398	76.825	150	76.675	118.976	150	118.826
33	57.126	150	56.976	81.657	150	81.507	129.181	150	129.031

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

Vers.- Jahr	3 %			6 %			9 %		
	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	59.769	150	59.619	86.730	150	86.580	140.215	150	140.065
35	62.479	150	62.329	92.058	150	91.908	152.151	150	152.001
36	65.258	150	65.108	97.654	150	97.504	165.066	150	164.916
37	68.107	150	67.957	103.533	150	103.383	179.045	150	178.895
38	71.028	150	70.878	109.709	150	109.559	194.180	150	194.030
39	74.024	150	73.874	116.199	150	116.049	210.570	150	210.420
40	77.249	150	77.099	123.174	150	123.024	228.480	150	228.330

Kapitalabfindung  
zum Ende der Aufschubzeit 77.610 124.016 229.803

**Außerdem werden die erhaltenen 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 2014 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

Vers.-Jahr	3 %			6 %			9 %		
	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	1.166		1.166	1.174		1.174	1.181		1.181
2	2.014		2.014	2.034		2.034	2.055		2.055
3	2.884		2.884	2.933		2.933	2.984		2.984
4	3.775		3.775	3.867		3.867	3.964		3.964
5	4.689		4.689	4.838		4.838	5.001		5.001
6	5.992		5.992	6.221		6.221	6.476		6.476
7	7.329		7.329	7.667		7.667	8.049		8.049
8	8.700		8.700	9.179		9.179	9.727		9.727
9	10.107		10.107	10.759		10.759	11.518		11.518
10	11.550		11.550	12.411		12.411	13.432		13.432
11	13.030		13.030	14.139		14.139	15.478		15.478
12	14.548		14.548	15.946		15.946	17.666		17.666
13	16.105		16.105	17.837		17.837	20.007		20.007
14	17.702		17.702	19.815		19.815	22.515		22.515
15	19.339		19.339	21.885		21.885	25.203		25.203

Vers.-Jahr	Mögliche Todesfalleistung 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		
	2,5 %	3,5 % [1]	4,5 %
16	21.019	24.052	28.084
17	22.742	26.321	31.176
18	24.509	28.696	34.495
19	26.321	31.183	38.060
20	28.180	33.788	41.890
21	30.086	36.517	46.010
22	32.041	39.376	50.441
23	34.045	42.373	55.211
24	36.101	45.513	60.348
25	38.209	48.805	65.882
26	40.371	52.257	71.847
27	42.588	55.877	78.280
28	44.862	59.674	85.221
29	47.193	63.657	92.711
30	49.583	67.836	100.799
31	52.035	72.222	109.536
32	54.548	76.825	118.976
33	57.126	81.657	129.181
34	59.769	86.730	140.215
35	62.479	92.058	152.151
36	65.258	97.654	165.066
37	68.107	103.533	179.045
38	71.028	109.709	194.180
39	74.024	116.199	210.570
40	77.249	123.174	228.480

**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 2014 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.**

### **Vorverlegen des Rentenbeginns**

Auf Ihren Antrag kann unter der Voraussetzung, dass das gebildete Kapital mindestens die Höhe der insgesamt eingezahlten Beiträge und der zugeflossenen staatlichen Zulagen erreicht hat, der Rentenbeginn innerhalb der Aufschubzeit vorverlegt werden. Die versicherte Person muss zum vorverlegten Rentenbeginn das 62. Lebensjahr vollendet haben.

Möchten Sie mehr zu diesem Thema wissen, sehen Sie dazu bitte in den Allgemeinen Bedingungen für die Fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif FRV4 unter "Unter welchen Voraussetzungen können Sie den Rentenbeginn verlegen?" nach.

## 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 2014 ist kein Schlussüberschussanteil deklariert

Ab Rentenbeginn erhöhen die zugewiesenen 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 2014 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 2014 deklarierten Überschussanteilsätze zugrunde gelegt:

Zinsüberschussanteil	1,75 %	des überschussberechtigten Deckungskapitals der Beitragserhaltungsgarantie
Kostenüberschussanteil	0,24 %	des Deckungskapitals
Überschussrente	2,00 %	der gezahlten Vorjahresrente.

**Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden.**

Nähere Einzelheiten zur Überschussbeteiligung entnehmen Sie bitte den Versicherungsbedingungen.

## 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 Ende 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).

Vers.jahr	garantierte Leistungen bei Kündigung		garantierte Leistungen bei Beitragsfreistellung		
	Rückkaufswert ohne Abzug	Abzug [1] gemäß AVB bei Kündigung	Rückkaufswert nach Abzug	beitragsfreie monatliche Rente [2] aus der Beitragserhaltungsgarantie	Höhe der Beitragserhaltungsgarantie bei Beitragsfreistellung
1	555	50	505	3,59	1.092
2	1.130	50	1.080	7,19	2.184
3	1.724	50	1.674	10,78	3.276
4	2.339	50	2.289	14,38	4.368
5	2.975	50	2.925	17,97	5.460
6	3.632	50	3.582	21,56	6.552
7	4.312	50	4.262	25,16	7.644
8	5.014	50	4.964	28,75	8.736
9	5.740	57	5.682	32,34	9.828
10	6.489	65	6.424	35,94	10.920
11	7.263	73	7.190	39,53	12.012
12	8.062	81	7.981	43,13	13.104
13	8.887	89	8.798	46,72	14.196
14	9.738	97	9.640	50,31	15.288
15	10.616	106	10.510	53,91	16.380
16	11.522	115	11.406	57,50	17.472
17	12.456	125	12.331	61,09	18.564
18	13.420	134	13.285	64,69	19.656
19	14.413	144	14.269	68,28	20.748
20	15.437	150	15.287	71,88	21.840
21	16.493	150	16.343	75,47	22.932
22	17.580	150	17.430	79,06	24.024
23	18.701	150	18.551	82,66	25.116
24	19.856	150	19.706	86,25	26.208
25	21.045	150	20.895	89,84	27.300
26	22.270	150	22.120	93,44	28.392
27	23.531	150	23.381	97,03	29.484
28	24.829	150	24.679	100,63	30.576
29	26.166	150	26.016	104,22	31.668
30	27.542	150	27.392	107,81	32.760
31	28.958	150	28.808	111,41	33.852
32	30.416	150	30.266	115,00	34.944
33	31.915	150	31.765	118,59	36.036
34	33.458	150	33.308	122,19	37.128
35	35.044	150	34.894	125,78	38.220
36	36.676	150	36.526	129,38	39.312
37	38.355	150	38.205	132,97	40.404
38	40.081	150	39.931	136,56	41.496
39	41.856	150	41.706	140,16	42.588
40	43.680	150	43.530	[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.

## Merkblatt für die Fondsgebundene Rentenversicherung (Tarif FRV4)

### 1. Wie verwenden wir Ihre Beiträge und die staatlichen Zulagen?

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 in der Fondliste aufgeführten 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 Anteilheiten am jeweiligen Anlagestichtag entfällt auf Ihre Versicherung eine bestimmte Anzahl von Investmentanteilen der ausgewählten Investmentfonds oder des jeweiligen Garantiefonds. Mit jeder Beitragszahlung und jedem Zufluss staatlicher Zulagen erhöht sich die Anzahl der gutgeschriebenen Investmentanteile. Die Summe aus dem vorhandenen Wert der Anteilheiten und dem garantierten Wert der im sonstigen Vermögen angelegten Beitrags- und Zulagenteile stellen das so genannte „Deckungskapital der Versicherung“ dar.

### 2. 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 zugeflossenen 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 3) 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 Rücknahmepreise am Tag des Fondswechsels.

Für einen Fondswechsel erheben wir grundsätzlich Kosten in Höhe von gegenwärtig 25 Euro (vgl. unter „Welche Kosten stellen wir Ihnen gesondert in Rechnung?“ in den Allgemeinen Bedingungen). Abweichend hiervon sind sechs Fondswechsel innerhalb von 12 Monaten kostenfrei.

### 3. Ablaufmanagement

Sie können Sie 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. Allgemeine Bedingungen unter „Unter welchen Voraussetzungen können Sie den Rentenbeginn verlegen?“)

- 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 risikoärmere Kapitalanlagen um, im zweiten Monat 1/47 des Fondsguthabens usw., sodass nach vier Jahren Ablaufmanagement Ihr gesamtes Fondsguthaben in risikoärmere Kapitalanlagen investiert ist. Von den während dieser Zeit gezahlten Beiträgen investieren wir die zur Anlage bestimmten Beitragsteile in risikoärmere Kapitalanlagen.

**1 Jahr vor Ablauf:** Im folgenden Jahr, dem letzten Jahr der Aufschubzeit, schichten wir im ersten Monat 1/12 Ihres erreichten Fondsguthabens in Geldmarktfonds (den zurzeit verwendeten Geldmarktfonds entnehmen Sie der Fondsliste) um, im zweiten Monat 1/11 des Fondsguthabens usw., sodass zum Ende der Aufschubzeit Ihr gesamtes Fondsguthaben im Geldmarktfonds investiert ist. Von den während dieser Zeit gezahlten Beiträgen investieren wir die zur Anlage bestimmten Beitragsteile in den Geldmarktfonds.

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.

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

Einmal jährlich unterrichten wir Sie über die Anzahl und den Wert der Ihrer Versicherung gutgeschriebenen Anteilheiten, d.h. über Ihr Fondsguthaben. Darüber hinaus können Sie die Ausgabe- und Rücknahmepreise der Investmentanteile den entsprechenden Internetseiten entnehmen.

### 5. Wie werden Erträge aus den Fonds verwendet?

Die Erträge der im Anlagestock enthaltenen Vermögenswerte fließen unmittelbar in den Anlagestock und erhöhen entweder den Wert der Anteilheiten oder den Anteilsbestand. Etwa anfallende Kostenüberschüsse werden zur Verminderung der Verwaltungskosten verwendet und führen dadurch zur Erhöhung Ihres Bestandes an Anteilheiten.

### 6. Welche Bedeutung haben Vertriebsprovisionen, die von den Fondsgesellschaften gezahlt werden?

Die neue Leben erhält in der Regel von den Fondsgesellschaften wiederkehrende Vertriebsprovisionen, die teilweise an die Vermittler weitergeleitet und für die Bereitstellung einer hochwertigen Infrastruktur verwendet werden. Die Höhe der Vertriebsprovision ist abhängig vom gewählten Fonds. Die Vertriebsprovision wird dem Fondsvermögen entnommen.

Die derzeitige Höhe der jährlichen Zahlungen bzw. die derzeitige Höhe des an den Vermittler weitergeleiteten Teiles der Vertriebsprovisionen für die angebotenen Fonds können Sie der beigefügten Fondliste bei den Angaben zum jeweiligen Fonds entnehmen.

## neue leben riesterrente (FRO 0104-10)

### AriDeka

ISIN DE0008474511

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.

Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,25 %, Vergütung an die neue leben 0,00 %, Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,47 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %, Marketingvergütung für die neue leben 0,31 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### Deka Euroland Balance CF

ISIN DE0005896872

Das Anlageziel dieses Investmentfonds ist mittel- bis langfristiger Kapitalzuwachs insbesondere durch die Erwirtschaftung laufender Erträge und durch eine positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte. Das Fondsmanagement verfolgt die Strategie, je nach Marktlage in verzinsliche Wertpapiere, in der Regel Staatsanleihen aus der Eurozone und Aktien von Unternehmen mit Sitz im Euro-Raum zu investieren. Der Anteil des Sondervermögens, der in Aktien investiert werden darf, beträgt maximal 30 %. Die Auswahl der Vermögenswerte trifft das Fondsmanagement nach einem mathematischen Verfahren, durch welches sich abzeichnende Trends in der Entwicklung verschiedener Anlageklassen aktiv genutzt werden sollen. Zur Begrenzung der Anlagerisiken erfolgt eine regelmäßige Anpassung der Gewichtung der Anlageklassen. Sollte zu einem Zeitpunkt keine der Investitionsmöglichkeiten den Erwartungen des Fondsmanagements entsprechen, kann zur Stabilisierung des Fonds vermehrt in kurzfristige, liquide Geldanlagen angelegt werden. Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden.

Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,85 %, Vergütung an die neue leben 0,00 %, Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,01 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %, Marketingvergütung für die neue leben 0,00 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### Deka-BasisAnlage A100

ISIN DE000DK2CFT3

Das Anlageziel dieses Investmentfonds ist der mittel- bis langfristige Kapitalzuwachs durch ein breit gestreutes Anlageportfolio sowie eine positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte. Das Fondsmanagement wählt ein Sortiment von Zielfonds und vervielfacht damit die Anzahl der verschiedenen Wertpapiere, in die mittelbar investiert wird. Auf diese Weise soll die Risikostreuung erhöht und das Spezialistenwissen der Zielfondsmanager genutzt werden. Dabei wird das Fondsmanagement zwischen 60 % und 100 % des Fondsvermögens in Aktienfonds investieren. Weiterhin werden Anlagen hauptsächlich auch in Rentenfonds, Geldmarktfonds und in kurzfristige, liquide Geldanlagen getätigt werden. Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden.

Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,90 %, Vergütung an die neue leben 0,90 %, Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,73 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %, Marketingvergütung für die neue leben 0,00 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### Deka-BasisAnlage A20

ISIN DE000DK2CFP1

Das Anlageziel dieses Investmentfonds ist der mittel- bis langfristige Kapitalzuwachs durch ein breit gestreutes Anlageportfolio sowie eine positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte. In Kombination mit einem systematischen Management der Anlagerisiken strebt das Fondsmanagement zudem das Ziel an, das angelegte Kapital täglich rollierend mit einer Wahrscheinlichkeit von 95% auf Sicht von vier Jahren mindestens zu erhalten (keine Garantie). Das Fondsmanagement wählt ein Sortiment von Zielfonds und vervielfacht damit die Anzahl der verschiedenen Wertpapiere, in die mittelbar investiert wird. Auf diese Weise soll die Risikostreuung erhöht und das Spezialistenwissen der Zielfondsmanager genutzt werden. Das Fondsmanagement wählt die Vermögenswerte nach einem System zur Steuerung der Anlagerisiken aus. Dabei wird der Anteil der Aktienfonds zwischen 0 - 20 % festgelegt. Weiterhin können hauptsächlich Anteile an Rentenfonds, Geldmarktfonds und kurzfristigen, liquiden Geldanlagen erworben werden.

Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,50 %, Vergütung an die neue leben 0,50 %, Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,13 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %, Marketingvergütung für die neue leben 0,00 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### Deka-BasisAnlage A40

ISIN DE000DK2CFQ9

Das Anlageziel dieses Investmentfonds ist der mittel- bis langfristige Kapitalzuwachs durch ein breit gestreutes Anlageportfolio sowie eine positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte. In Kombination mit einem systematischen Management der Anlagerisiken strebt das Fondsmanagement zudem das Ziel an, das angelegte Kapital täglich rollierend mit einer Wahrscheinlichkeit von 95% auf Sicht von sechs Jahren mindestens zu erhalten (keine Garantie). Das Fondsmanagement wählt ein Sortiment von Zielfonds und vervielfacht damit die Anzahl der verschiedenen Wertpapiere, in die mittelbar investiert wird. Auf diese Weise soll die Risikostreuung erhöht und das Spezialistenwissen der Zielfondsmanager genutzt werden. Das Fondsmanagement wählt die Vermögenswerte nach einem System zur Steuerung der Anlagerisiken aus. Dabei wird der Anteil der Aktienfonds zwischen 0 - 40 % festgelegt. Weiterhin können hauptsächlich Anteile an Rentenfonds, Geldmarktfonds und kurzfristigen, liquiden Geldanlagen erworben werden.

Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,60 %, Vergütung an die neue leben 0,60 %, Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,29 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %, Marketingvergütung für die neue leben 0,00 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### Deka-BasisAnlage A60

ISIN DE000DK2CFR7

Das Anlageziel dieses Investmentfonds ist der mittel- bis langfristige Kapitalzuwachs durch ein breit gestreutes Anlageportfolio sowie eine positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte. In Kombination mit einem systematischen Management der Anlagerisiken strebt das Fondsmanagement zudem das Ziel an, das angelegte Kapital täglich rollierend mit einer Wahrscheinlichkeit von 95% auf Sicht von acht Jahren mindestens zu erhalten (keine Garantie). Das Fondsmanagement wählt ein Sortiment von Zielfonds und vervielfacht damit die Anzahl der verschiedenen Wertpapiere, in die mittelbar investiert wird. Auf diese Weise soll die Risikostreuung erhöht und das Spezialistenwissen der Zielfondsmanager genutzt werden. Das Fondsmanagement wählt die Vermögenswerte nach einem System zur Steuerung der Anlagerisiken aus. Dabei wird der Anteil der Aktienfonds zwischen 0 - 60 % festgelegt. Weiterhin können hauptsächlich Anteile an Rentenfonds, Geldmarktfonds und kurzfristigen, liquiden Geldanlagen erworben werden.

Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,75 %, Vergütung an die neue leben 0,75 %, Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,49 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %, Marketingvergütung für die neue leben 0,00 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### Deka-BasisAnlage Defensiv

ISIN DE000DK2CFS5

Anlageziel ist die Erzielung stetiger Kapitalerträge und der Erhalt des investierten Kapitals durch die Investition in ein breit gestreutes Anlageportfolio sowie eine positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte bei gleichzeitiger Geringhaltung wirtschaftlicher Risiken. Das Fondsmanagement investiert in ein Sortiment von Zielfonds, Termingeldern, Zertifikaten und rentenähnlichen Finanzanlagen. Neben den ausdrücklich vorgenannten Finanzanlagen können grundsätzlich sämtliche Arten von Finanzanlagen erworben werden, die zur Erreichung des Anlageziels geeignet sind. Als zulässige Finanzanlagen dürfen insbesondere folgende Finanzinstrumente erworben werden: Finanzanlagen, auch Direktinvestments, in den Bereichen Renten und Geldmarkt, Rentenfonds, Geldmarktfonds, Termingelder, Geldmarktnahe Fonds, Zertifikate, Fonds, die in Zertifikate investieren, Exchange Traded Funds und Fonds, die Absolute-Return-Strategien verfolgen. Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden.

Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,50 %, Vergütung an die neue leben 0,30 %, Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 0,73 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %, Marketingvergütung für die neue leben 0,05 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### Deka-ConvergenceRenten CF

ISIN LU0133666163

Anlageschwerpunkt: Vorwiegend Staatsanleihen und Unternehmensanleihen aus der Region Zentral- und Osteuropa sowie von Mittelmeeranrainerstaaten wie Tunesien, Marokko, Israel und Syrien.

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.

Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,20 %, Vergütung an die neue leben 0,00 %, Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,46 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %, Marketingvergütung für die neue leben 0,30 %

\* p.a. des Fondsvermögens

## neue leben riesterrente (FRO 0104-10)

---

### Deka-CorporateBond Euro CF

ISIN LU0112241566

Mit Deka-CorporateBond Euro investieren Sie in ein attraktives Marktsegment im Bereich der verzinslichen Wertpapiere. Das Fondsvermögen wird in Emissionen von Unternehmen aller Branchen international angelegt. Währungsseitig ist man auf den Euro fokussiert. Bei der Auswahl der Titel steht eine genaue Prüfung der Bonität des Schuldners im Vordergrund. Sie profitieren somit von einer unter Ertrags- und Risikogesichtspunkten fundierten Gesamtzusammenstellung des Portfolios.

Kosten des Fonds\*:  
Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,75 %,  
Vergütung an die neue leben 0,00 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 0,92 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:  
Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,19 %

\* p.a. des Fondsvermögens

---

### Deka-Euro Renten AbsoluteReturn

ISIN DE0005896880

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. Die Durationssteuerung kann auch mithilfe von Derivaten erfolgen.

Kosten des Fonds\*:  
Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,75 %,  
Vergütung an die neue leben 0,00 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 0,90 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:  
Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,19 %

\* p.a. des Fondsvermögens

---

### Deka-EuroFlex Plus TF

ISIN LU0140354605

Das Hauptziel der Anlagepolitik des Fonds besteht in der Erwirtschaftung einer die jeweiligen Sätze am Euro-Geldmarkt übertreffenden Rendite bei Inkaufnahme gewisser wirtschaftlicher und politischer Risiken. Zudem garantiert die Kapitalanlagegesellschaft, dass der Rücknahmepreis am 31.12.2013 mindestens dem Rücknahmepreis vom 03.04.2009 (22,34 Euro pro Anteil) entspricht. Das Fondsmanagement verfolgt die Strategie, überwiegend in mit Forderungen besicherte Wertpapiere (Asset Backed Securities) zu investieren. Der Schwerpunkt liegt dabei auf europäischen, hypothekenbesicherten Verbriefungen. Ergänzend können auch kurz laufende fest- sowie variabel verzinsliche Wertpapiere erworben und Bankguthaben gehalten werden. Der Sitz der Aussteller unterliegt keiner regionalen Beschränkung. Die Anlage erfolgt in auf Euro lautende oder gegen Euro gesicherte Vermögensgegenstände. Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden.

Kosten des Fonds\*:  
Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,34 %,  
Vergütung an die neue leben 0,36 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 0,11 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:  
Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,08 %

\* p.a. des Fondsvermögens

---

### Deka-Europa Select CF

ISIN DE0009786186

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. Somit überlassen Sie als Anleger dem Fondsmanagement die Aktienauswahl und profitieren so von den chancenreichsten Wachstumswerten Europas.

Kosten des Fonds\*:  
Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,25 %,  
Vergütung an die neue leben 0,00 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,45 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:  
Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,31 %

\* p.a. des Fondsvermögens

---

### Deka-Europa Value CF

ISIN LU0100187060

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.

Kosten des Fonds\*:  
Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,25 %,  
Vergütung an die neue leben 0,00 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,48 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:  
Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,31 %

\* p.a. des Fondsvermögens

---

### Deka-EuropaBond TF

ISIN DE0009771980

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. Der Fonds erwirbt hierbei verzinsliche Wertpapiere in Lokalwährung oder in Hartwährung.

Kosten des Fonds\*:  
Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,23 %,  
Vergütung an die neue leben 0,48 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 0,87 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:  
Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,19 %

\* p.a. des Fondsvermögens

---

### Deka-EuropaPotential CF

ISIN DE0009786277

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.

Kosten des Fonds\*:  
Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,50 %,  
Vergütung an die neue leben 0,00 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,83 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:  
Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,38 %

\* p.a. des Fondsvermögens

---

### Deka-EuroStocks CF

ISIN LU0097655574

Anlageschwerpunkt: Europäische Aktien.  
Mit Deka-EuroStocks 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 EU angelegt. Die Titelauswahl wird dabei durch ein erfahrenes Fondsmanagement vorgenommen. Ziel der Anlagepolitik ist es, eine Wertentwicklung zu erzielen, die über der Entwicklung des Vergleichsindex liegt.

Kosten des Fonds\*:  
Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,25 %,  
Vergütung an die neue leben 0,00 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,49 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:  
Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,31 %

\* p.a. des Fondsvermögens

## neue leben riesterrente (FRO 0104-10)

### DekaFonds CF

ISIN DE0008474503

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.

Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,25 %, Vergütung an die neue leben 0,00 %, Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,45 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %, Marketingvergütung für die neue leben 0,31 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### DekaLux-Japan

ISIN LU0048313653

Anlageschwerpunkt: Aktien japanischer Unternehmen.

Mit DekaLux-Japan beteiligen Sie sich an einem Aktienfonds, der in ausgewählte japanische Werte investiert. Die Selektion erfolgt überwiegend aus Werten des Aktienindex MSCI Japan. 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.

Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,25 %, Vergütung an die neue leben 0,00 %, Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,48 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %, Marketingvergütung für die neue leben 0,31 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### DekaLux-Mid Cap TF

ISIN LU0075131606

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.

Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,40 %, Vergütung an die neue leben 0,72 %, Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 2,58 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %, Marketingvergütung für die neue leben 0,38 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### DekaLux-Pazifik

ISIN LU0052859252

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 Ertragspotenzial 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.

Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,25 %, Vergütung an die neue leben 0,00 %, Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,48 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %, Marketingvergütung für die neue leben 0,31 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### DekaLuxTeam-Emerging Markets Bond CF

ISIN LU0350136957

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 minimieren Sie zudem das Risiko im Vergleich zu einer entsprechenden Direktanlage.

Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,20 %, Vergütung an die neue leben 0,00 %, Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,32 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %, Marketingvergütung für die neue leben 0,30 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### DekaLuxTeam-Emerging Markets CF

ISIN LU0350482435

Anlageschwerpunkt: Schwellenländer

DekaLuxTeam-EmergingMarkets bietet Ihnen die Möglichkeit, breit gestreut in attraktive aufstrebende Unternehmen der Schwellenländer Lateinamerikas, Südostasiens und Osteuropas zu investieren. Aktienanlagen in diesen wachstumsstarken Regionen können Sie gezielt zur Risikostreuung in einem global ausgerichteten Portfolio einsetzen.

Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,50 %, Vergütung an die neue leben 0,00 %, Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,86 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %, Marketingvergütung für die neue leben 0,38 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### DekaLuxTeam-GlobalSelect CF

ISIN LU0350093026

Anlageschwerpunkt: Weltweit

Mit DekaLuxTeam-GlobalSelect investieren Sie weltweit in Unternehmen, 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.

Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,25 %, Vergütung an die neue leben 0,00 %, Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,48 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %, Marketingvergütung für die neue leben 0,31 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### DekaLux-USA TF

ISIN LU0064405334

Anlageschwerpunkt: Aktien US-amerikanischer Unternehmen.

Mit dem Aktienfonds DekaLux-USA TF können Sie am Wachstumspotenzial 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.

Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,25 %, Vergütung an die neue leben 0,72 %, Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 2,20 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %, Marketingvergütung für die neue leben 0,31 %

\* p.a. des Fondsvermögens

## neue leben riesterrente (FRO 0104-10)

### Deka-Nachhaltigkeit Aktien CF (A) ISIN LU0703710904

Ziel der Anlagepolitik dieses Investmentfonds ist es, durch die Nutzung von Chancen und die Vermeidung von Risiken, die sich aus ökonomischen, ökologischen und sozialen Entwicklungen ergeben, ein mittel- bis langfristiges Kapitalwachstum zu erwirtschaften. Der Investmentfonds investiert nur in Wertpapiere, die nach Grundsätzen der Nachhaltigkeit ausgewählt werden. Dazu werden die Aktien weltweit nach Kriterien für Umweltmanagement, soziale Verantwortung und Unternehmensführung bewertet und im Ergebnis entweder in das investierbare Universum aufgenommen oder aus diesem ausgeschlossen. Der Investmentfonds kann neben Aktien auch in Geldmarktinstrumente investieren, die Aktienquote beträgt mindestens 61%. Das Fondsmanagement des Deka-Nachhaltigkeit Aktien wird durch einen für das Sondervermögen gebildeten Anlageausschuss beraten. Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden.

Kosten des Fonds\*:  
Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,25 %,  
Vergütung an die neue leben 0,00 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,25 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:  
Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,31 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### DekaRent-International ISIN DE0008474560

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. Zusätzlich minimieren Sie das Risiko im Vergleich zu einer Direktinvestition in Einzelwerte.

Kosten des Fonds\*:  
Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,90 %,  
Vergütung an die neue leben 0,00 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,04 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:  
Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,22 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### DekaSpezial ISIN DE0008474669

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.

Kosten des Fonds\*:  
Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,25 %,  
Vergütung an die neue leben 0,00 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,45 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:  
Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,31 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### DekaStruktur: 5 Chance ISIN DE000DK1CJP5

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 Anlagensegmente zu vernachlässigen. Die Aktienfondsquote liegt bei maximal 100 Prozent des Fondsvermögens.

Kosten des Fonds\*:  
Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,25 %,  
Vergütung an die neue leben 0,60 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 2,29 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:  
Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,21 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### DekaStruktur: 5 ChancePlus ISIN DE000DK1CJQ3

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 Anlagensegmente zu vernachlässigen. Die Aktienfondsquote liegt bei rund 100 Prozent des Fondsvermögens.

Kosten des Fonds\*:  
Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,50 %,  
Vergütung an die neue leben 0,70 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 3,00 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:  
Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,30 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### DekaStruktur: 5 Ertrag ISIN DE000DK1CJL4

Das Anlageziel dieses Investmentfonds ist der mittel- bis langfristige Kapitalzuwachs durch ein breit gestreutes Anlageportfolio sowie eine positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte. Bei der Investition des Sondervermögens in die Zielfonds orientiert sich das Fondsmanagement hinsichtlich der Auswahl und Gewichtung der Zielfonds an einem Musterportfolio. Das heißt, dass der Anlagebetrag auf die zulässigen Anlageklassen verteilt wird. Je nach Einschätzung der Entwicklungschancen einzelner Anlageklassen weicht das Management bei der Verteilung des Anlagebetrages auf die Anlageklassen von der Gewichtung des Musterportfolios ab. Ein spezielles Management der Risiken soll Verluste, die bei der Verfolgung der Anlagestrategie durch Investitionen in im Wert schwankende Anlageklassen entstehen können, auf maximal 2,5 % im Kalenderjahr begrenzen und ab einem Anlagezeitraum von 3 Jahren vermeiden (keine Garantie). Die Berechnung erfolgt exklusive Ausgabeaufschlag. Das Fondsmanagement wählt ein Sortiment von Zielfonds und vervielfacht damit die Anzahl der verschiedenen Wertpapiere, in die mittelbar investiert wird. Auf diese Weise soll die Risikostreuung erhöht und das Spezialistenwissen der Zielfondsmanager genutzt werden. Innerhalb festgelegter Anlagegrenzen kann das Fondsmanagement die Gewichtung der Anlageklassen gegenüber dem Musterportfolio je nach Markteinschätzung variieren: Anteil Aktienfonds 0 %, Rentenfonds 0 % bis 100 %, Immobilienfonds 0 % bis 20 %, übrige Fonds (z.B. Mischfonds) 0 % bis 30 %, Geldmarktfonds 0 % bis 30 %. Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden.

Kosten des Fonds\*:  
Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,10 %,  
Vergütung an die neue leben 0,30 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 0,56 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:  
Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,10 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### DekaStruktur: 5 ErtragPlus ISIN DE000DK1CJM2

Das Anlageziel dieses Investmentfonds ist der mittel- bis langfristige Kapitalzuwachs durch ein breit gestreutes Anlageportfolio sowie eine positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte. Bei der Investition des Sondervermögens in die Zielfonds orientiert sich das Fondsmanagement hinsichtlich der Auswahl und Gewichtung der Zielfonds an einem Musterportfolio. Das heißt, dass der Anlagebetrag auf die zulässigen Anlageklassen verteilt wird. Je nach Einschätzung der Entwicklungschancen einzelner Anlageklassen weicht das Management bei der Verteilung des Anlagebetrages auf die Anlageklassen von der Gewichtung des Musterportfolios ab. Ein spezielles Management der Risiken soll Verluste, die bei der Verfolgung der Anlagestrategie durch Investitionen in im Wert schwankende Anlageklassen entstehen können, auf maximal 5 % im Kalenderjahr begrenzen und ab einem Anlagezeitraum von 4 Jahren vermeiden (keine Garantie). Die Berechnung erfolgt exklusive Ausgabeaufschlag. Das Fondsmanagement wählt ein Sortiment von Zielfonds und vervielfacht damit die Anzahl der verschiedenen Wertpapiere, in die mittelbar investiert wird. Auf diese Weise soll die Risikostreuung erhöht und das Spezialistenwissen der Zielfondsmanager genutzt werden. Innerhalb festgelegter Anlagegrenzen kann das Fondsmanagement die Gewichtung der Anlageklassen gegenüber dem Musterportfolio je nach Markteinschätzung variieren: Anteil Aktienfonds 0 % bis 30 %, Rentenfonds 0 % bis 100 %, Immobilienfonds 0 % bis 20 %, übrige Fonds (z.B. Mischfonds) 0 % bis 30 %, Geldmarktfonds 0 % bis 30 %. Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden.

Kosten des Fonds\*:  
Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,15 %,  
Vergütung an die neue leben 0,40 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,22 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:  
Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,10 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### DekaStruktur: 5 Wachstum ISIN DE000DK1CJN0

Das Anlageziel dieses Investmentfonds ist der mittel- bis langfristige Kapitalzuwachs durch ein breit gestreutes Anlageportfolio sowie eine positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte. Bei der Investition des Sondervermögens in die Zielfonds orientiert sich das Fondsmanagement hinsichtlich der Auswahl und Gewichtung der Zielfonds an einem Musterportfolio. Das heißt, dass der Anlagebetrag auf die zulässigen Anlageklassen verteilt wird. Je nach Einschätzung der Entwicklungschancen einzelner Anlageklassen weicht das Management bei der Verteilung des Anlagebetrages auf die Anlageklassen von der Gewichtung des Musterportfolios ab. Ein spezielles Management der Risiken soll Verluste, die bei der Verfolgung der Anlagestrategie durch Investitionen in im Wert schwankende Anlageklassen entstehen können, auf maximal 10 % im Kalenderjahr begrenzen und ab einem Anlagezeitraum von 6 Jahren vermeiden (keine Garantie). Die Berechnung erfolgt exklusive Ausgabeaufschlag. Das Fondsmanagement wählt ein Sortiment von Zielfonds und vervielfacht damit die Anzahl der verschiedenen Wertpapiere, in die mittelbar investiert wird. Auf diese Weise soll die Risikostreuung erhöht und das Spezialistenwissen der Zielfondsmanager genutzt werden. Innerhalb festgelegter Anlagegrenzen kann das Fondsmanagement die Gewichtung der Anlageklassen gegenüber dem Musterportfolio je nach Markteinschätzung variieren: Anteil Aktienfonds 0 % bis 60 %, Rentenfonds 0 % bis 80 %, Immobilienfonds 0 % bis 20 %, übrige Fonds (z.B. Mischfonds) 0 % bis 30 %, Geldmarktfonds 0 % bis 30 %. Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden.

Kosten des Fonds\*:  
Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,20 %,  
Vergütung an die neue leben 0,50 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 0,78 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:  
Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,18 %

\* p.a. des Fondsvermögens

## neue leben riesterrente (FRO 0104-10)

### DekaTresor

ISIN DE0008474750

Mit DekaTresor beteiligen Sie sich an einem ausgewogenen, kurz- u. mittel-fristigen 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.

#### Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,60 %,  
Vergütung an die neue leben 0,00 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 0,74 %

#### Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,19 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### Deka-Wertkonzept CF

ISIN DE000DK1A4U6

Das Anlageziel dieses Investmentfonds ist mittel- bis langfristiger Kapitalzuwachs insbesondere durch die Erwirtschaftung laufender Erträge und durch eine positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte. In Kombination mit einem systematischen Management der Anlagerisiken strebt das Fondsmanagement zudem das Ziel an, einmal erreichte Kursgewinne teilweise zu sichern und ausgehend von dem aktuellen Anteilpreishöchststand eine Wertuntergrenze von 95% dieses Wertes je Anteil nicht zu unterschreiten (keine Garantie). Das Fondsmanagement verfolgt die Strategie, je nach Marktlage vornehmlich in verzinsliche Wertpapiere (z.B. Pfandbriefe, Staats- und Unternehmensanleihen), Aktien, Währungen und Rohstoffe zu investieren. Sich abzeichnende Trends in der Entwicklung verschiedener Anlageklassen sollen aktiv genutzt werden. Das Fondsmanagement wählt die Vermögenswerte nach einem System zur Steuerung der Anlagerisiken aus. Sollte zu einem Zeitpunkt keine der Investitionsmöglichkeiten den Erwartungen des Fondsmanagements entsprechen, kann zur Stabilisierung des Fonds komplett in kurzfristige, liquide Geldanlagen angelegt werden. Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden.

#### Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,00 %,  
Vergütung an die neue leben 0,10 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,17 %

#### Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,25 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### Deka-Wertkonzept defensiv

ISIN DE000DK2CC59

Das Anlageziel dieses Investmentfonds ist mittel- bis langfristiger Kapitalzuwachs insbesondere durch die Erwirtschaftung laufender Erträge und durch eine positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte. In Kombination mit einem systematischen Management der Anlagerisiken strebt das Fondsmanagement zudem das Ziel an, einmal erreichte Kursgewinne teilweise zu sichern und ausgehend von dem aktuellen Anteilpreishöchststand eine Wertuntergrenze von 97% dieses Wertes je Anteil nicht zu unterschreiten (keine Garantie). Das Fondsmanagement verfolgt die Strategie, je nach Marktlage vornehmlich in verzinsliche Wertpapiere (z.B. Pfandbriefe, Staats- und Unternehmensanleihen), Aktien, Währungen und Rohstoffe zu investieren. Sich abzeichnende Trends in der Entwicklung verschiedener Anlageklassen sollen aktiv genutzt werden. Das Fondsmanagement wählt die Vermögenswerte nach einem System zur Steuerung der Anlagerisiken aus. Sollte zu einem Zeitpunkt keine der Investitionsmöglichkeiten den Erwartungen des Fondsmanagements entsprechen, kann zur Stabilisierung des Fonds komplett in kurzfristige, liquide Geldanlagen angelegt werden. Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden.

#### Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,85 %,  
Vergütung an die neue leben 0,10 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,01 %

#### Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,21 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### Deka-Wertkonzept offensiv CF

ISIN DE000DK2CC34

Das Anlageziel dieses Investmentfonds ist mittel- bis langfristiger Kapitalzuwachs insbesondere durch die Erwirtschaftung laufender Erträge und durch eine positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte. In Kombination mit einem systematischen Management der Anlagerisiken strebt das Fondsmanagement zudem das Ziel an, einmal erreichte Kursgewinne teilweise zu sichern und ausgehend von dem aktuellen Anteilpreishöchststand eine Wertuntergrenze von 90% dieses Wertes je Anteil nicht zu unterschreiten (keine Garantie). Das Fondsmanagement verfolgt die Strategie, je nach Marktlage vornehmlich in verzinsliche Wertpapiere (z.B. Pfandbriefe, Staats- und Unternehmensanleihen), Aktien, Währungen und Rohstoffe zu investieren. Sich abzeichnende Trends in der Entwicklung verschiedener Anlageklassen sollen aktiv genutzt werden. Das Fondsmanagement wählt die Vermögenswerte nach einem System zur Steuerung der Anlagerisiken aus. Sollte zu einem Zeitpunkt keine der Investitionsmöglichkeiten den Erwartungen des Fondsmanagements entsprechen, kann zur Stabilisierung des Fonds komplett in kurzfristige, liquide Geldanlagen angelegt werden. Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden.

#### Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,15 %,  
Vergütung an die neue leben 0,15 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,31 %

#### Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,29 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### RenditDeka

ISIN DE0008474537

Anlageschwerpunkt: Verzinsliche Wertpapiere der Euroländer. RenditDeka CF verfolgt das Ziel eines attraktiven Gesamtertrages mit Anlagen in verzinsliche Wertpapiere innerhalb der Euroländer, wobei Anleihen deutscher Emittenten den Schwerpunkt bilden. Neben Staatsanleihen und Pfandbriefen können auch Unternehmensanleihen zur Renditeoptimierung beigemischt werden.

#### Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,75 %,  
Vergütung an die neue leben 0,00 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 0,89 %

#### Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,19 %

\* p.a. des Fondsvermögens

### Wenn Bedingungsgemäß vereinbart:

#### Einzelfonds für das An- bzw. Ablaufmanagement

##### Anlaufmanagement

Für das Anlaufmanagement werden zurzeit folgende Fonds verwendet:

##### Deka Bund + S Finanz- 1-3 TF

ISIN DE0009771865

Das Anlageziel dieses Investmentfonds ist ein kurz- bis mittelfristiger Kapitalzuwachs durch die Vereinnahmung laufender Zinserträge sowie durch eine positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte. Das Fondsmanagement verfolgt die Strategie in auf Euro lautende verzinsliche Wertpapiere der Eurozone zu investieren. Die Anleihen oder deren Aussteller weisen vorrangig eine gute bis sehr gute Bonität auf (dass heißt mit vergleichsweise hoher Schuldnerqualität). Bei den Ausstellern handelt es sich um nahezu ausschließlich öffentlich rechtliche Emittenten aus der Eurozone sowie Kreditinstitute der deutschen Sparkassenorganisation. Die gewichtete, durchschnittliche Restlaufzeit der Wertpapiere darf ein Jahr nicht unter- und drei Jahre nicht überschreiten. Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden. Dieser Investmentfonds darf mehr als 35 % des Sondervermögens in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente der Bundesrepublik Deutschland investieren.

#### Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,23 %,  
Vergütung an die neue leben 0,48 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,37 %

#### Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:

Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,19 %

\* p.a. des Fondsvermögens

## neue leben riesterrente (FRO 0104-10)

### Ablaufmanagement

Für das Ablaufmanagement werden zurzeit folgende Fonds verwendet:

#### Für die letzten fünf Jahre vor Ablauf:

**Deka Bund + S Finanz: 1-3 TF**  
ISIN DE0009771865

Das Anlageziel dieses Investmentfonds ist ein kurz- bis mittelfristiger Kapitalzuwachs durch die Vereinnahmung laufender Zinserträge sowie durch eine positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte. Das Fondsmanagement verfolgt die Strategie in auf Euro lautende verzinsliche Wertpapiere der Eurozone zu investieren. Die Anleihen oder deren Aussteller weisen vorrangig eine gute bis sehr gute Bonität auf (dass heißt mit vergleichsweise hoher Schuldnerqualität). Bei den Ausstellern handelt es sich um nahezu ausschließlich öffentlich rechtliche Emittenten aus der Eurozone sowie Kreditinstitute der deutschen Sparkassenorganisation. Die gewichtete, durchschnittliche Restlaufzeit der Wertpapiere darf ein Jahr nicht unter- und drei Jahre nicht überschreiten. Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden. Dieser Investmentfonds darf mehr als 35 % des Sondervermögens in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente der Bundesrepublik Deutschland investieren.

#### Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 1,23 %,  
Vergütung an die neue leben 0,48 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 1,37 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:  
Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,19 %

\* p.a. des Fondsvermögens

#### Für das letzte Jahr vor Ablauf:

**Deka-Liquidität: EuroTF**  
ISIN DE0009771824

Das Anlageziel dieses Investmentfonds besteht in der Erwirtschaftung einer angemessenen Geldmarktrendite. Das Sondervermögen investiert überwiegend in auf Euro lautende Geldmarktinstrumente (z.B. kurzlaufende verzinsliche Wertpapiere) sowie Bankguthaben. Es werden grundsätzlich nur Geldmarktinstrumente erworben, die selbst oder deren Aussteller eine gute bis sehr gute Schuldnerqualität (Investmentgrade-Rating) aufweisen. Die jeweiligen Laufzeiten bzw. Restlaufzeiten der verzinslichen Wertpapiere betragen in der Regel bis zu ca. zwölf Monate oder deren Verzinsung wird regelmäßig ca. einmal jährlich angepasst. Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden. Dieser Investmentfonds darf mehr als 35 % des Sondervermögens in Geldmarktinstrumente der Bundesrepublik Deutschland investieren.

#### Kosten des Fonds\*:

Ausgabeaufschlag entfällt, Verwaltungsvergütung 0,60 %,  
Vergütung an die neue leben 0,36 %,  
Gesamtkostenquote des Fonds (TER) 0,67 %

Provision/Vergütung (vergütet aus den oben genannten Kosten)\*:  
Vertriebsprovision für Vertriebspartner 0,00 %,  
Marketingvergütung für die neue leben 0,06 %

\* p.a. des Fondsvermögens

Maßgebliche Informationsgrundlage zu den Fonds sind die jeweils gültigen Verkaufsprospekte mit den Vertragsbedingungen (Verwaltungsreglement) sowie die zuletzt veröffentlichten Rechenschafts- bzw. Jahres- sowie die Halbjahresberichte. Diese erhalten Sie vor Vertragsabschluss ausgehändigt bzw. können Sie von den Fondsgesellschaften anfordern.

#### Die Informationen zu den Fonds wurden herausgegeben von:

**Deka Investment GmbH**  
Mainzer Landstr. 16  
60325 Frankfurt a.M.  
Internet: [www.deka.de](http://www.deka.de)

**Deka International S.A.**  
5 Rue des Labours  
1912 Luxemburg  
Internet: [www.deka.de](http://www.deka.de)



# EIGENHEIMFÖRDERZERTIFIKAT

## Eigenheimförderung in Verbindung mit Ihrem Riester-Vertrag (Wohn-Riester)

Mit Abschluss Ihres Riester-Vertrages bei der neue leben Lebensversicherung AG haben Sie für die Zukunft vorgesorgt.

Hiermit bestätigt Ihnen die neue leben Lebensversicherung AG, dass Sie Ihren Riester-Vertrag zur Finanzierung einer selbst genutzten Wohnimmobilie im Inland verwenden können.

Sie können das in dem Vertrag gebildete und steuerlich geförderte Kapital entweder teilweise oder zu 100 % für ein selbst genutztes Wohneigentum im Sinne des § 92a Einkommensteuergesetz entnehmen. Bei teilweiser Entnahme muss ein gefördertes Restkapital von mindestens 3.000 Euro verbleiben.

Das entnommene Kapital (Mindestentnahmebetrag: 3.000 Euro) können Sie vor Rentenbeginn

- aus Ihrem Riester-Vertrag unmittelbar für den Erwerb oder Bau der Immobilie oder
- zur Entschuldung der Immobilie oder
- für den Erwerb von Anteilen an einer Wohnungsgenossenschaft verwenden.

Wenn Sie diese Eigenheimförderung in Anspruch nehmen möchten, sprechen Sie bitte Ihren Berater an.



Hans-Jürgen Löckener

Achim Adams

Vorstände der neue leben Lebensversicherung AG

**neue leben**  
Willkommen Zukunft 