

Spezifische Information zum myLife Sicherungsvermögen

Zweck

Dieses Dokument stellt Ihnen wesentliche Informationen über das myLife Sicherungsvermögen als Anlageoption zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieser Anlageoption zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Anlageoptionen zu vergleichen. Im Folgenden wird das myLife Sicherungsvermögen als „Produkt“ bezeichnet.

Produkt

Produkt: myLife Sicherungsvermögen (ohne Anteile bei denen das Anlagerisiko von Versicherungsnehmern getragen wird)

Hersteller: myLife Lebensversicherung AG

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2023

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

Um welche Art Produkt handelt es sich?

Anlageziele

Prioritäres Ziel der Kapitalanlage ist die Erhaltung des Vermögens zur Erfüllung der Verpflichtungen aus Versicherungsverträgen. Die Kapitalanlagen werden daher unter Berücksichtigung der Kriterien Sicherheit, Rentabilität, Liquidität und Diversifikation angelegt. Bei Anlage in das Sicherungsvermögen der myLife Lebensversicherung AG erhalten die Anleger mindestens den aktuell geltenden garantierten Zins. Darüber hinaus wird eine Verzinsung in Höhe der aktuellen Überschussdeklaration gewährt.

Die Kapitalanlagen werden zu etwa drei Vierteln in festverzinslichen Instrumenten angelegt. Die übrigen Anlagen erfolgen insb. in Beteiligungen, Aktien und Private Equity. Für die Anlage im Sicherungsvermögen gelten die gesetzlichen Vorschriften gem. Versicherungsaufsichtsgesetz.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt eignet sich für konservative Anleger ohne spezielle Kenntnisse über Finanzmärkte oder Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten, die über einen langfristigen Zeitraum Kapital für ihre Vorsorge aufbauen wollen und dabei auf sichere Kapitalanlage ohne Verlustrisiko mit garantierter Verzinsung Wert legen.

Gewisse Schwankungen innerhalb der Haltedauer nimmt der Kunde in Kauf.

Laufzeit

Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit / Haltedauer entsprechend der Laufzeit / Haltedauer des Versicherungsanlageproduktes 40.

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

Risikoindikator

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird nach gewählter Anlageoption als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, mindestens die garantierte Verzinsung in Höhe von bis zu 0,0% jährlich auf das investierte Kapital zu erhalten. Darüber hinausgehende Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss.



Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie einmalig 10.000 EUR anlegen 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 10.000 € einmalig Szenarien		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre (Haltedauer)
Ergebnisfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.991 €	10.918 €	12.400 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,09 %	0,44 %	0,54 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.991 €	11.876 €	14.014 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,09 %	0,86 %	0,85 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.991 €	13.493 €	16.775 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,09 %	1,51 %	1,30 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.991 €	15.700 €	20.636 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,09 %	2,28 %	1,83 %
Kumulierter Anlagebeitrag		10.000 €	10.000 €	10.000 €

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Beraters oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie einmalig 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000 € einmalig			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Gesamtkosten	9 €	232 €	486 €
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0,09 %	0,10 %	0,10 %

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,10 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.