

Herrn
Thomas Pilz
Ennsweg 126
8971 SCHLADMING
ÖSTERREICH

myLife Kundenservice
Herzberger Landstr. 25
37085 Göttingen
T: + 49 (0) 551 9976-778
W: mylife-leben.de
E: Gothaer@mylife-leben.de

Es betreut Sie:
Winter Vers.-makler Ges. m.b.H
Obere Klaus 244
8970 Schladming
Telefon + 43 3687 23 753
Telefax + 43 3687 23 753 22
office@makler-winter.at

17.09.2023

Wichtige Information zu Ihrer Gothaer VarioTime-Police

Versicherungsnummer: 17-30404861

Versicherte Person: Thomas Pilz

Sehr geehrter Herr Pilz,

mit der beigefügten Jährlichen Mitteilung informieren wir Sie über die Entwicklung Ihrer Gothaer VarioTime-Police.

Bitte nehmen Sie auch dieses Schreiben zu Ihren Vertragsunterlagen.

Die **Jährliche Mitteilung** gibt den aktuellen Stand des Vertrages wieder. Wir stellen Ihnen die erreichten Leistungen dar und haben zusätzlich berechnet, welche Gesamtleistung sich ergeben könnte, wenn der Vertrag bis zur Fälligkeit unter den derzeitigen Voraussetzungen weitergeführt wird. Diese hochgerechneten Werte sind als **unverbindliches Beispiel** anzusehen, mit denen Sie sich einen Eindruck von den möglichen späteren Leistungen verschaffen können, die unter Fortbestehen der jetzigen Gegebenheiten aus diesem Vertrag erwartet werden können.

Die Leistungen Ihres Vertrages bestehen aus einer garantierten Kapitalzahlung. Diese enthält die garantierte Verzinsung Ihres Guthabens und stellt somit eine attraktive sowie zuverlässige Altersvorsorge dar.

Ihr Vertrag ist zudem grundsätzlich überschussberechtigt. Die Überschüsse werden jährlich neu festgelegt. Die Höhe hängt vor allem von der Zinsentwicklung auf dem Kapitalmarkt ab. Sie kann daher nicht garantiert werden. Aufgrund der Situation zum Zeitpunkt der Festlegung ergibt sich für Ihren Vertrag keine Änderung der Überschussbeteiligung zum Vorjahr. Ihre Vertragswerte entnehmen Sie bitte der beigefügten Jährlichen Mitteilung.

Wir informieren Sie gemäß § 15 der Mindestzuführungsverordnung (MindZV) unter der Adresse www.mylife-leben.de/aktuelle-reports über die Beteiligung der Versicherten an den Erträgen der myLife Lebensversicherung AG für das abgelaufene Geschäftsjahr. Die Veröffentlichung erfolgt spätestens neun Monate nach Ablauf des Geschäftsjahres.

Ihr Betreuer im Außendienst berät Sie gern, falls Sie Ihren Vertrag zu Finanzierungszwecken (z.B. Darlehenstilgung) nutzen.



Seite 2, Brief vom 17.09.2023 an Herrn Thomas Pilz

Bitte teilen Sie uns mit, wenn Sie der Steuerpflicht in einem anderen Staat oder mehreren anderen Staaten als der Bundesrepublik Deutschland unterliegen. Sollte es diesbezüglich zukünftig zu Änderungen kommen (z. B. Entstehen oder Wegfall einer Steuerpflicht im Ausland) informieren Sie uns bitte unverzüglich. Diese Informationen sind erforderlich, um die Erfüllung der gesetzlichen Identifizierungs- und Meldepflichten zu gewährleisten. Falls wir bei Ihnen Indizien für eine Steuerpflicht im Ausland feststellen, werden wir unseren gesetzlichen Meldepflichten nachkommen, sofern Sie diese Indizien nicht vor dem Meldezeitpunkt widerlegen.

Falls Sie Fragen zu Ihrem Versicherungsvertrag haben, wenden Sie sich bitte vertrauensvoll an Ihren Vermittler oder an den myLife Kundenservice.

Sie können uns Ihre Anliegen auch direkt online unter www.myLife-Leben.de/kontakt übermitteln.

Mit freundlichen Grüßen

myLife Lebensversicherung AG

Jährliche Mitteilung

für Ihre

Gothaer VarioTime-Police

Versicherungsnummer: 17-30404861

Versicherungsnehmer/in: Thomas Pilz

Versicherte Person: Thomas Pilz
Geburtsdatum: 28.01.1978
Geschlecht: männlich

Versicherungsbeginn: 01.10.2004 mittags 12.00 Uhr

frühester Ablauftermin: 01.10.2024
spätester Ablauftermin: 01.10.2039

Tarif: OF4A

Stand Ihres Vertrages zum 01.10.2023

Unsere Leistungen

Bei den Berechnungen wird unterstellt, dass die Beiträge laufend gezahlt worden sind und für Berechnungen zu Terminen in der Zukunft auch weiterhin laufend gezahlt werden. Sollten Beitragsrückstände bestehen oder eine Beitragsstundung vorliegen, weisen die Leistungen zu hohe Werte aus. Unter Umständen noch nicht abgeschlossene oder durchgeführte Vertragsänderungen müssen ebenfalls unberücksichtigt bleiben, so dass es im Einzelfall Abweichungen von der tatsächlichen Situation des Vertrages geben kann.

Leistung aus der Hauptversicherung im Erlebensfall:

Zwischen dem vereinbarten frühesten Ablauftermin und dem vereinbarten spätesten Ablauftermin können Sie die Auflösung Ihrer Versicherung jährlich frei wählen.

Bei Auszahlung zum frühesten Ablauftermin am 01.10.2024 zahlen wir	
die garantierte Versicherungssumme in Höhe von	35.743,00 EUR
sowie die Bonussumme von	574,00 EUR
so dass eine Leistung von	36.317,00 EUR
zur Verfügung steht.	

Die hier genannten Leistungen aus der Überschussbeteiligung sind garantiert.

Eventuell weiterhin gutgeschriebene Überschussanteile werden in der Bonussumme angespart und zusammen mit der Versicherungsleistung ausgezahlt.

Sie haben das Recht, die Versicherung bis zum 01.10.2039 fortzuführen. Die garantierte Erlebensfallsumme zu diesem Termin beträgt 82.576,00 EUR. Auch während der Auflösungsphase erhält Ihre Versicherung weiterhin Überschussanteile.

Zusätzlich besteht ein Ansammlungsguthaben von 413,01 EUR. In der Hochrechnung ist die Ansammlung im Gesamtbetrag enthalten.

Leistung im Todesfall

Im Falle des Ablebens des Versicherten (innerhalb des Berichtszeitraumes - vom 01.10.2023 bis 01.10.2024 jeweils Mittag 12.00 Uhr) zahlen wir die

garantierte Versicherungssumme von	35.743,00 EUR
und die erreichte Bonussumme für den Todesfall von	574,00 EUR
insgesamt	36.317,00 EUR
aus.	

Leistungen bei Kündigung oder Beitragsfreistellung

Der garantierte Rückkaufswert Ihrer Versicherung beträgt zum 01.10.2023 33.190,00 EUR

Hinzu kommt die Bonussumme für den Fall der Kündigung von 559,00 EUR
so dass ein Wert von insgesamt 33.749,00 EUR
zur Verfügung steht.

Wird die Versicherung zum 01.10.2023 beitragsfrei gestellt, so beträgt die garantierte beitragsfreie Versicherungssumme 47.712,00 EUR
zuzüglich der garantierten Überschussbeteiligung.
Diese Leistungen werden zum Ablauftermin am 01.10.2039 ausgezahlt.

Grundsätzlich sind wir davon ausgegangen, dass die Beiträge bis zu dem Berechnungszeitpunkt gezahlt worden sind. Evtl. gestundete Beiträge sind nicht berücksichtigt.

Bedenken Sie bitte, dass eine Kündigung oder Beitragsfreistellung mit finanziellen Nachteilen verbunden sein kann.

Bitte beachten Sie, dass der Rückkaufswert nicht der Summe der einbezahlten Prämien, sondern dem Deckungskapital abzüglich eines Abschlages entspricht. Eine vorzeitige Vertragsbeendigung kann daher zu Verlusten führen. Nähere Angaben entnehmen Sie bitte den Versicherungsbedingungen.

Bitte beachten Sie weiter, dass es unter gewissen Umständen zu einer Nachversteuerung von (derzeit) 7% Versicherungssteuer kommen kann. Eine allfällige Nachversteuerung ist im dargestellten Rückkaufswert noch nicht berücksichtigt.

Weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung

Beteiligung an Bewertungsreserven (Stille Reserven)

Nach den Bestimmungen des § 153 Versicherungsvertragsgesetz (VVG) werden Sie im Rahmen der Überschussbeteiligung bei Beendigung des Vertrages (durch Erleben, Tod oder Rückkauf) in Form einer Schlusszahlung unmittelbar an den Bewertungsreserven beteiligt. Etwaige im Vertragsverlauf bereits erfolgte Zuteilungen werden auf die Schlusszahlung an Bewertungsreserven angerechnet.

Vereinfacht ausgedrückt entstehen Bewertungsreserven, wenn der aktuelle Marktpreis unserer Kapitalanlagen höher ist als der Kaufpreis. Die Höhe der Bewertungsreserven ist damit abhängig vom Kapitalmarkt und kann sich täglich ändern.

Ablaufleistung nach derzeitigen Überschusssätzen

Unter der Voraussetzung, dass die derzeit festgesetzten Überschusssätze auch weiterhin bis zur Fälligkeit Ihrer Versicherung beibehalten werden können, beträgt die Versicherungsleistung zum frühesten Ablauftermin am 01.10.2024 36.730,01 EUR

Die beispielhaft hochgerechnete Versicherungsleistung zum
spätesten Ablauftermin am 01.10.2039 beträgt

86.189,01 EUR

Bei dieser Berechnung ist die vereinbarte künftige Dynamik von 3,00 % mit berücksichtigt.

In diesem Betrag sind die künftigen jährlichen Überschussanteile enthalten, wie sie sich beispielhaft unter Zugrundelegung der derzeit festgesetzten Überschussätze ergeben würden.

Berücksichtigt sind ferner Leistungen aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven (Stille Reserven), in Höhe der deklarierten Mindestbeteiligung. Hinzu kommen evtl. weitere Leistungen aus der Beteiligung an den Bewertungsreserven, sofern zusätzliche Bewertungsreserven zum Auszahlungszeitpunkt zur Verfügung stehen.

Die angegebene Ablaufleistung ist **nicht garantiert**, da die künftige Höhe der Überschussbeteiligung insbesondere von den Verhältnissen am Kapitalmarkt und der Entwicklung der Sterblichkeit abhängt. Der auf Basis der derzeit festgesetzten Überschussanteilsätze hochgerechnete Wert ist insoweit trotz der auf Euro exakten Darstellung nur als **unverbindliches Beispiel** anzusehen.

Die angegebenen Werte gelten nur, wenn die Versicherung unverändert in der vereinbarten Form fortbesteht. Außerdem wird das zurzeit gültige Steuerrecht vorausgesetzt.

Wichtige Informationen

Bei der Berechnung der angegebenen Daten haben wir vorausgesetzt, dass der Versicherungsfall nicht eingetreten ist, die Versicherung nicht mit einem Darlehen belastet und die Beiträge in der vereinbarten Höhe gezahlt sind, auch wenn sie bei der Erstellung der Mitteilung unter Umständen noch nicht vollständig bei uns eingegangen sind.

Nähere Erläuterungen zu den Leistungen der Versicherung, den Annahmen, die den Leistungen zugrunde liegen sowie den Garantieelementen und Ihren Wahlmöglichkeiten finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Zusagen auf betriebliche Altersversorgung nach dem Betriebsrentengesetz (mit Ausnahme der reinen Beitragszusage) unterliegen besonderen Schutzmechanismen, namentlich der Subsidiärhaftung des Arbeitgebers sowie der Absicherung durch den Sicherungsfonds für Lebensversicherer (Protektor Lebensversicherungs-AG). Bitte beachten Sie, dass für die von Ihnen seit Ausscheiden aus dem Arbeitsverhältnis aus eigenen Beiträgen erworbenen Anwartschaften keine Subsidiärhaftung des Arbeitgebers besteht. Für genauere Informationen über die grundsätzlichen Möglichkeiten der Übertragung von Anwartschaften auf andere Einrichtungen sowie zur privaten Fortführung im Fall einer Beendigung des Arbeitsverhältnisses (Portabilität) sowie zur Höhe der Leistungen wenden Sie sich bitte an Ihren Arbeitgeber oder an den Gothaer Kundenservice. Bitte beachten Sie, dass für Anwartschaften aus eigenen Beiträgen, die von Ihnen bei privater Fortführung nach Ausscheiden aus dem Arbeitsverhältnis geleistet werden, keine Subsidiärhaftung des Arbeitgebers besteht.

Informationen zur Gesellschaft

Informationen zum Jahresabschluss und den Lagebericht des vorangegangenen Geschäftsjahres finden Sie in unserem Geschäftsbericht auf www.mylife-leben.de/aktuelle-reports.

Um die langfristige Stabilität von Lebensversicherern auch in schwierigen Kapitalmarktsituationen sicherzustellen, hat der Gesetzgeber im Rahmen von Solvency II Mindestanforderungen für die vorhandenen Eigenmittel der Gesellschaft definiert. Die myLife Lebensversicherung AG erfüllt die aufsichtsrechtlich geforderten Kapitalanforderungen (SCR) sowie die Mindestkapitalanforderungen (MCR) gemäß Solvency II. Näheres zur Solvenzausstattung der myLife Lebensversicherung AG finden Sie im Solvabilitäts- und Finanzbericht auf www.mylife-leben.de/aktuelle-reports.

Hinweis nach Art. 13 Datenschutzgrundverordnung (DS-GVO)

Verantwortlicher für die Datenverarbeitung ist die in diesem Schreiben genannte Gesellschaft. Unter dem Link www.mylife-leben.de/datenschutz erhalten Sie weitergehende, umfangreiche Informationen zum Datenschutz in der jeweils aktuellen Fassung zur Ansicht und zum Download (auf Wunsch auch postalisch). Insbesondere finden Sie dort ausführliche Angaben zum Zweck und zur Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung, zu den Empfängern personenbezogener Daten, zur Speicherdauer, zu Ihren Betroffenenrechten (Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung, Datenübertragbarkeit und Widerspruch), zu eventuell eingesetzten automatisierten Entscheidungen sowie Kontaktangaben zum Datenschutzbeauftragten.

Bitte geben Sie diese Informationen zum Datenschutz auch an eventuell weitere in Ihrem Vertrag genannte Personen.

myLife Lebensversicherung AG

Göttingen, 17.09.2023


Jens Arndt


Holger Kreuzkamp