

Thomas Pilz
Ennsweg 126
8971 SCHLADMING
ÖSTERREICH

Ihr Ansprechpartner:

myLife Kundenservice

T +49 (0) 551 9976 - 770

F +49 (0) 551 9976 - 777

E service@mylife-leben.de

W www.mylife-leben.de

Datum

17. Oktober 2025

Jährliche Mitteilung für Ihren Vertrag

Vers.: 927-3629010 Versicherter: Thomas Pilz, geb. 28. Januar 1978

Versicherungsnehmer: Thomas Pilz

Guten Tag Herr Pilz,

wir möchten Sie heute über den aktuellen Stand Ihrer Versicherung informieren.

Diese jährliche Mitteilung enthält sämtliche Vertragsinformationen zu Ihrer Versicherung.

Bitte teilen Sie uns Ihre Steuernummer (TIN: Tax Identification Number) mit. Sie besteht aus insgesamt 9 Ziffern, einer 2-stelligen Finanzamtsnummer und einer 7-stelligen Steuernummer in der Form 99-999/9999.

Wenn Sie dazu Fragen haben, freuen wir uns auf Ihren Anruf.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr myLife - Serviceteam

Dieses Schreiben wurde maschinell erstellt und ist ohne Unterschrift gültig.

P.S. myInfoPoint – das Onlineportal für Ihren myLife Vertrag:

Jederzeit Einblick in Ihren Vertrag, Änderungen/Anträge zu Ihrem Vertrag einfach online veranlassen und vieles mehr.

Lassen Sie uns gemeinsam Papier/Porto sparen und die Umwelt schonen - melden Sie sich gleich an unter www.mylife-leben.de



Jährliche Mitteilung: Kapitalversicherung

vom 17. Oktober 2025



Vertrag 927-3629010 von Thomas Pilz

Hiermit informieren wir Sie über den aktuellen Stand zu Ihrem Tarif: Kapitalversicherung

- Ihre aktuellen Vereinbarungen
- Entwicklung Ihres Vertrages im abgelaufenen Versicherungsjahr (Oktober 2024 - Oktober 2025)
- Leistung im Todesfall
- Unsere Leistungen – aktualisierte Information

Ihre aktuellen Vereinbarungen

Allgemeines

Tarif	Kapitalversicherung
Versicherungsbeginn	1. Oktober 2004
Versicherte Person	Thomas Pilz, geb. am 28. Januar 1978
Vereinbarter Ablauftermin	1. Oktober 2039, im Alter von 61 Jahren
Todesfallleistung	
• vor Ablauf:	Vereinbarte Versicherungssumme
Überschusssystem	Summenbonus

Beiträge

Beitrag	1.773,97 € jährlich
	Der Beitrag erhöht sich um die Versicherungssteuer in Höhe von 70,96 € auf insgesamt 1.844,93 € jährlich.
Restliche Beitragszahlungsdauer	jährlich bis 30. September 2039
Dynamische Beitragserhöhung (Dynamik)	3,00 %, 3-jährig zum 1. Oktober

Entwicklung Ihres Vertrages im Kalenderjahr (Oktober 2024 - Oktober 2025)

Vertragsguthaben zum Oktober 2025:

Oktober 2024

Deckungskapital inkl. Summenbonus (garantiert):	39.153,62 €	36.531,70 €
Beitragsübertrag:	1.626,14 €	1.578,96 €
Verzinsliche Ansammlung (garantiert):	434,11 €	422,50 €
Schlussanteil *:	0,00 €	0,00 €
Schlussanteil an Bewertungsreserven *:	0,00 €	0,00 €
Bewertungsreserven (über Schlussanteil hinaus) *:	0,00 €	0,00 €
=	41.213,87 €	38.533,16 €

* Der Schlussüberschuss kann in der Zukunft schwanken. Er kann ganz oder teilweise entfallen. Die Höhe der Bewertungsreserven kann sich täglich ändern. Entsprechend stark kann die Beteiligung an Bewertungsreserven schwanken oder sogar ganz entfallen. Um diese Schwankungen abzumildern, enthält sie einen Schlussanteil an Bewertungsreserven (Sockelbeteiligung). Diese kann künftig ganz oder teilweise entfallen. Zum vorherigen Jahr können aus buchungstechnischen Gründen Abweichungen vorhanden sein.

Vertrag 927-3629010 von Thomas Pilz

Leistung im Todesfall

Garantierte Leistung inkl. Summenbonus (zum 30.09.2025):		40.857,66 €
Bisher erreichte garantierte Leistung aus der Überschussbeteiligung:	+	434,11 €
	=	41.291,77 €

Unsere Leistungen – aktualisierte Informationen

1. Leistungen zum vereinbarten Ablauf im Überblick

Vereinbarter Ablauf: 1. Oktober 2039

Garantierte Versicherungssumme:		41.082,16 €
Summenbonus garantiert:		588,94 €
Bisher erreichte garantierte Leistung aus der Überschussbeteiligung:	+	434,11 €
	=	42.105,21 €

Mögliche Gesamtleistung der Hauptversicherung bei Ablauf*

Auch in Zukunft werden Sie an den von uns erwirtschafteten Überschüssen beteiligt. Die Höhe der **künftigen Überschussbeteiligung** können wir Ihnen **nicht garantieren**. Dennoch möchten wir Ihnen mögliche Auswirkungen der Überschussbeteiligung auf Ihren Vertrag darstellen. Hierzu sind untenstehend **beispielhaft** die Gesamtleistungen bei Vertragsablauf bei den derzeitigen Überschussanteilsätzen sowie bei einer um einen Prozentpunkt niedrigeren bzw. bei einer um einen Prozentpunkt höheren Verzinsung angeführt. **Die angegebenen Beträge stellen keine Ober- bzw. Untergrenze dar; die tatsächlich auszahlenden Leistungen würden bei größeren Zinsänderungen unter bzw. über diesen Beträgen liegen. Aus den genannten Werten ergeben sich keine vertraglichen Ansprüche.**

bei einer um einen %-Punkt niedrigeren Verzinsung	bei derzeit gültigen Überschussanteilsätzen	bei einer um einen %-Punkt höheren Verzinsung
84.888,42 €	84.888,42 €	87.868,84 €

* Diese auf Basis der derzeit festgelegten Überschussanteilsätze hochgerechneten Werte sind trotz der auf Euro exakten Darstellung nur als hypothetische Zukunftsrechnung anzusehen.

Die Werte weichen von vorherigen Darstellungen der Gesamtleistungen bei Ablauf aufgrund von Änderungen der vergangenen und aktuellen Überschussbeteiligung ab.

2. Welche garantierten Leistungen erhalten Sie bei Ablauf zum 01.10.2039 bei Beitragsfreistellung?

Garantierte beitragsfreie Versicherungssumme **54.547,98 €**
inkl. Summenbonus (zum 30.09.2025):
Hinzu kommt noch das bereits garantierte Überschussguthaben in Höhe von **434,11 €**.

Durch die Beitragsfreistellung wird Ihre Beteiligung an künftigen Überschüssen nicht ausgeschlossen. Die dargestellten garantierten Leistungen können sich durch die Überschussbeteiligung daher noch erhöhen.

Wenn keine Beiträge mehr eingezahlt werden, verringern sich die zukünftigen Leistungen.

Der prognostizierte erreichte Kapitalwert beträgt 55.181,19 €.

Vertrag 927-3629010 von Thomas Pilz

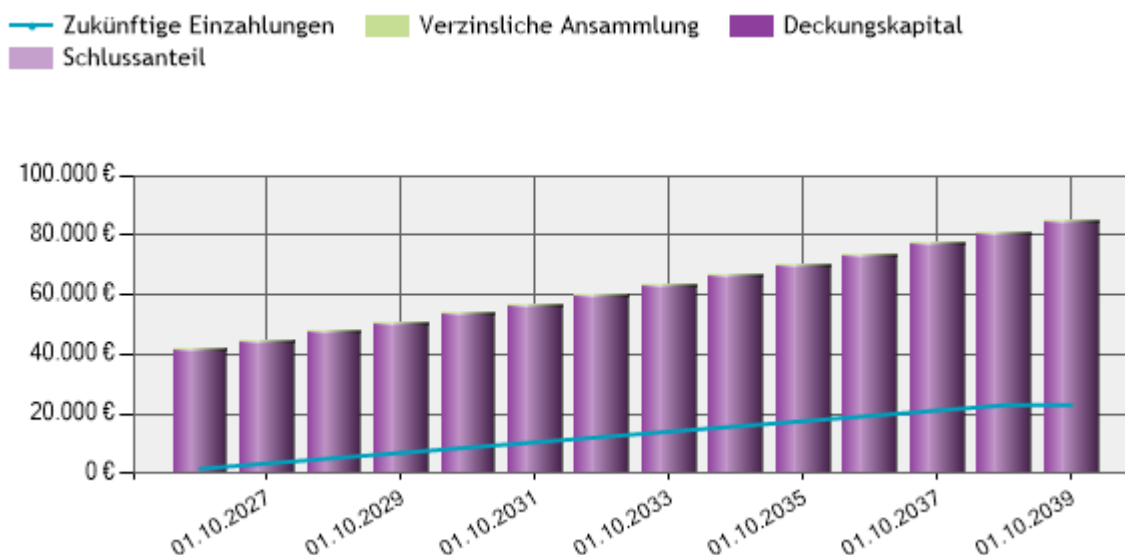
3. Welche finanziellen Leistungen erhalten Sie bei vorzeitiger Vertragsbeendigung?

Garantierte Leistung inkl. Summenbonus (zum 30.09.2025):		38.940,10 €
Bisher erreichte garantierte Leistung aus der Überschussbeteiligung:	+	434,11 €
	=	39.374,21 €

Falls Sie erwägen, Ihre Versicherung zu kündigen, sprechen Sie uns gerne an. Es gibt Alternativen zur Kündigung.

4. Entwicklung des Vertragsguthabens bis zum vereinbarten Ablauf

Das hier dargestellte gesamte Vertragsguthaben in Höhe von 84.888,42 € (prognostiziert erreichbarer Kapitalwert) der Hauptversicherung besteht aus dem Deckungskapital, dem Summenbonus (im Deckungskapital enthalten), der verzinslichen Ansammlung und dem Schlussanteil. Bei der Darstellung nehmen wir an, dass die Beiträge unverändert bleiben. Wir haben darüber hinaus weitere Annahmen getroffen, siehe Punkt „Wichtige Hinweise zu den dargestellten Leistungen“.



5. Wichtige Hinweise zu den dargestellten Leistungen

Bei den dargestellten Leistungen berücksichtigen wir die Historie Ihres Vertrages und die Vereinbarungen, die Sie aktuell getroffen haben. Den Teil der Leistungen, den wir garantieren, weisen wir extra aus. Diese garantierten Leistungen gelten nur, wenn sich an Ihren Vereinbarungen nichts ändert.

Zusätzlich zu den garantierten Leistungen erhalten Sie Leistungen aus den Überschüssen. Für deren zukünftige Entwicklung haben wir unsere aktuell gültigen Überschussanteilsätze zugrunde gelegt. Die künftigen Überschussanteilsätze können wir jedoch nicht garantieren. Die Höhe der Überschüsse hängt von der individuellen Gestaltung Ihres Vertrages, der Entwicklung des Vertragsguthabens und weiteren Faktoren ab, auf die wir nur begrenzt Einfluss haben. Weitere Informationen zur Überschussbeteiligung finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen.

Die dargestellten Gesamtleistungen dienen nur zur Veranschaulichung. Es handelt sich um unverbindliche Beispielrechnungen. Die tatsächlichen Leistungen werden davon abweichen. Sie können höher oder niedriger ausfallen. Eventuell anfallende Steuern sind bei den dargestellten Werten nicht berücksichtigt. Aus den genannten Werten ergeben sich keine vertraglichen Ansprüche.

Der Schlussüberschuss kann in der Zukunft schwanken. Er kann ganz oder teilweise entfallen. Die Höhe der Bewertungsreserven kann sich täglich ändern. Entsprechend stark kann die Beteiligung an Bewertungsreserven schwanken oder sogar ganz entfallen. Um diese Schwankungen abzumildern, enthält sie einen Schlussanteil an Bewertungsreserven (Sockelbeteiligung). Diese kann künftig ganz oder teilweise entfallen.

Angaben zur Solvenzausstattung und zur Beteiligung der Versicherten an den Erträgen nach § 15 Anlage 1 Mindestzuführungsverordnung sind auf unserer Internetseite zu finden. Dort stellen wir dar, aus welchen

**Jährliche Mitteilung:
Kapitalversicherung**
vom **17. Oktober 2025**



Vertrag 927-3629010 von Thomas Pilz

Quellen die für unsere Kunden erwirtschafteten Erträge stammen und wie wir sie für das vorletzte bzw. letzte Geschäftsjahr an diesen Erträgen beteiligt haben.