

HDI Lebensversicherung AG, 50580 Köln

P

2E 42C4 6632 51 A001 F876
DV 08.24 0,85 Deutsche Post



K4000

3582052000003172

Frau
Nina Möller
Stockerholzstr. 22
88048 Friedrichshafen

HDI Lebensversicherung AG
Charles-de-Gaulle-Platz 1
50679 Köln

Service Center
Telefon 0221 144-5599
Telefax 0221 144-3833
leben.service@hdi.de

August 2024

Aktueller Stand Ihrer HDI Lebensversicherung
Vertragsnummer 40-010512461-0
Versicherte Person: Nina Möller

Sehr geehrte Frau Möller,

Sie haben sich für eine beliebte Vorsorge entschieden: die private Lebensversicherung.

Heute erhalten Sie die jährliche Leistungsübersicht zu Ihrer Versicherung.

Wünschen Sie weitere Auskünfte zu Ihren ausgewählten Fonds oder gemanagten Portfolios? Möchten Sie die aktuellen Kurse abrufen? Dann besuchen Sie uns im Internet auf www.hdi.de/intelligentes-investment.

Ihre persönlichen Vorsorgeziele sind uns wichtig - besonders, da die gesetzliche Absicherung sinkt. Bitte prüfen Sie, ob Ihre Vorsorge ausreicht oder Sie diese für eine sichere Zukunft erweitern möchten. Vereinbaren Sie dazu am besten einen Termin mit Ihrem Berater.

Vielleicht nutzen Sie Ihre Versicherung für eine Finanzierung. Dann sollten Sie auch prüfen, ob die Leistungen Ihres Vertrags dafür ausreichen.

Zum Schluss noch ein Tipp: Nutzen Sie auch unseren Online-Service. Die wichtigsten Formulare für die Änderung Ihrer Kundendaten oder Ihres Vertrags finden Sie auf www.hdi.de/formulare.

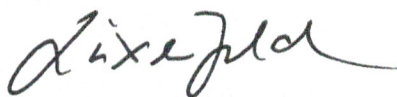
Haben Sie Fragen zu dieser Leistungsübersicht oder dem Vertrag? Rufen Sie uns gerne an oder schicken Sie uns eine E-Mail an: leben.service@hdi.de

HDI Lebensversicherung AG
www.hdi.de

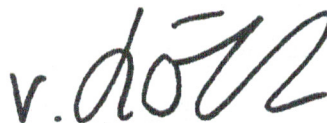
Sitz der Gesellschaft Köln
Amtsgericht Köln, HRB 603
USt-Id-Nr. DE 811128766

Vorsitzender des Aufsichtsrats:
Ulrich Rosenbaum
Vorstand: Sven Lixenfeld (Vorsitzender),
Norbert Eickermann, Fabian von Löbbbecke,
Thomas Lürer, Bartłomiej Maciaga, Jens Warkentin

Freundliche Grüße
Ihre HDI Lebensversicherung AG



Sven Lixenfeld



Fabian von Löbbecke

Bitte informieren Sie sich über unsere Datenschutzhinweise unter: www.hdi.de/datenschutz

Haben wir Ihre aktuellen Kontaktdaten?

Damit wir Sie zum Beispiel für Rückfragen schnell erreichen können, brauchen wir Ihre aktuellen Kontaktdaten. Nutzen Sie zum Prüfen und Aktualisieren diesen Link oder QR-Code:
www.hdi.de/kontaktdaten





40-010512461-0
Vertragsnummer

Datum der Erstellung 20.07.2024

Kunden- und Vertragsdaten

Versicherung	Kapital Fondspolice FKL07
Versicherungsnehmer	Nina Möller
Versicherte Person	Nina Möller, geb. am 03.06.1980
Beginn der Versicherung	01.07.2007
Vertragsablauf	01.07.2046
Ende der Beitragszahlung	01.07.2041
Ihr aktueller Beitrag	monatlich 71,43 EUR

Aufteilung Ihres Guthabens zum 01.07.2024

Investment / ISIN	SRI	Anzahl Anteile	Rücknahmepreis am 28.06.2024 je Anteil EUR	Fondsguthaben
HDI Portfolios				
MFK Top Mix Strategie MF0000150287	3	104,365	60,71	6.336,00 EUR
Ihr Guthaben zum 01.07.2024			=	6.336,00 EUR

Im Guthaben ist ein Schlussüberschuss von 150,74 EUR enthalten. Dieser ist nicht garantiert. Er kann teilweise oder ganz entfallen.

Mit der ISIN (International Securities Identification Number) können Sie Ihr Investment eindeutig identifizieren. Bitte beachten Sie: Die ISIN der HDI Portfolios ist eine rein intern vergebene Kennung.

Der SRI (Summary Risk Indicator) ist ein standardisierter Risikoindikator. Er berücksichtigt sowohl die Wertschwankungen (Volatilität) der Kapitalanlage (Marktrisiko) als auch die Bonität des Emittenten (Kreditrisiko). Dabei verwenden alle Kapitalverwaltungsgesellschaften eine europaweit vorgeschriebene Formel. Der SRI hat einen Wert auf einer Skala von 1 bis 7. Je höher der Wert ist, desto höher ist das mit der Kapitalanlage verbundene Risiko und umso höher sind in der Regel auch die Ertragschancen. Eine Einstufung in die Kategorie 1 bedeutet jedoch nicht, dass es sich um eine risikofreie Kapitalanlage handelt. Der SRI kann sich im Zeitverlauf ändern und wurde von uns zuletzt am 12.10.2023 ermittelt. Er ist keine sichere Kennzahl für das künftige Risikoprofil der Kapitalanlage.

Über den aktuellen Stand des SRI können Sie sich unter www.hdi.de/intelligentes-investment informieren. Bitte prüfen Sie, ob der jeweilige Fonds weiterhin zu Ihrer Risikoneigung passt.

Ihr Rückkaufswert zum 01.07.2024

Rückkaufswert 8.073,48 EUR

Es ist nicht vorhersehbar, wie sich die Fonds künftig entwickeln. Wenn Sie den Vertrag beenden, kann der tatsächliche Rückkaufswert höher oder niedriger ausfallen.

Garantierte Leistungen zum 01.07.2046 bei unveränderter Fortführung

Zum 01.07.2046 sind keine garantierten Leistungen in EUR vereinbart.

Hochrechnung zum 01.07.2046 bei unveränderter Fortführung

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds nach Abzug von Fondskosten	2 %	4 %	6 %
Mögliche einmalige Kapitalleistung	17.476,78	25.360,74	36.790,63 EUR

Die Hochrechnung haben wir auf der Grundlage Ihres aktuellen Guthabens durchgeführt.

Bitte beachten Sie: Dies sind unverbindliche Beispiele. Die Werte basieren auf der Annahme einer gleich bleibenden Überschussbeteiligung.

Die möglichen Leistungen sind nicht garantiert.

Für die Hochrechnung setzen wir voraus, dass Sie weiter Ihre vereinbarten Beiträge zahlen.

Leistung bei Berufsunfähigkeit zum 01.07.2024

- Beitragsbefreiung: Sie brauchen während der Berufsunfähigkeit keine Beiträge zu zahlen.
- Zahlung einer monatlichen Rente:

Garantierte Rente bei Berufsunfähigkeit	983,06	EUR
--	--------	-----

Leistung im Todesfall zum 01.07.2024

Todesfallkapital		6.880,66	EUR
Nicht garantierter Schlussüberschuss	+	152,71	EUR
Gesamtes Todesfallkapital	=	7.033,37	EUR

Der Schlussüberschuss kann zukünftig teilweise oder ganz entfallen.

Garantierte Leistungen bei Beitragsfreistellung zum 01.07.2024

Die **garantierte** monatliche Rente bei Berufsunfähigkeit beträgt 484,02 EUR.

Zum 01.07.2046 sind keine garantierten Leistungen in EUR vereinbart.

Erklärung zu den Offenlegungspflichten nach Verordnung (EU) 2020/852 - Taxonomieverordnung

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Wichtige Hinweise

Die Werte gelten nur bei einem ausgeglichenen Beitragskonto.

Informationen zum Leistungsumfang können Sie Ihren Vertragsunterlagen entnehmen.

Sie haben eine rein fondsgebundene Lebensversicherung abgeschlossen. Daher entstehen für Ihren Vertrag keine Bewertungsreserven.

Die Leistungen können sich durch einen möglichen Steuerabzug reduzieren.

Die deutschen Lebensversicherer müssen bestimmte Angaben zur Beteiligung der Versicherten an den Erträgen eines Geschäftsjahres veröffentlichen. Das schreibt § 15 der Mindestzuführungsverordnung vor. Unsere Angaben finden Sie auf www.hdi.de/ertragsquellen.