

Dieses Informationsblatt ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter "Ihre Daten" (siehe Seite 2) angegebenen Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Der Anbieter garantiert, dass mindestens die eingezahlten Beiträge und Altersvorsorgezulagen zu Beginn der Auszahlungsphase zur Verfügung stehen und für die Leistungserbringung genutzt werden. Zur Sicherstellung der Garantie wird Ihr angespartes Kapital monatlich aufgeteilt zwischen: konventionellem Deckungskapital, Wertsicherungsfonds und freien Fonds. Sie können das angesparte Kapital auch für eine eigengenutzte Immobilie verwenden.

Auszahlungsphase

Sie erhalten eine lebenslange monatliche Rente. Diese wird zu Beginn der Auszahlungsphase mit den dann gültigen Rechnungsgrundlagen ermittelt. Die Rente kann durch die Überschussbeteiligung (in Form einer Bonusrente) erhöht werden. Bereits bei Vertragsabschluss wird die Zahlung einer Mindestrente ab Beginn der Auszahlungsphase garantiert.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 40 Jahren untersucht und in die CRK 2 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-)Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Produkttyp

Fondsgebundene
Rentenversicherung
gegen laufenden Beitrag
mit Beitragsgarantie

Anbieter

<Anbietername>

Einmalzahlung

nicht möglich

Sonderzahlung

möglich

Beitragsänderung

Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden.

Auszahlungsform

lebenslange Rente
Eine einmalige Kapitalauszahlung von bis zu 30 % des angesparten Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase ist möglich. In diesem Fall verringert sich die Rente.

› Steuerliche Förderung

Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind! Wenn ja, können Sie in der Ansparphase Zulagen und ggf. Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

› Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
4,00 %	x.xxx Euro	xx Euro
3,00 %	x.xxx Euro	xx Euro
2,00 %	x.xxx Euro	xx Euro
1,00 %	x.xxx Euro	xx Euro

Bei der Berechnung der monatlichen Altersleistung wurde die aktuelle Überschussbeteiligung für die Auszahlungsphase in Form einer Bonusrente angesetzt.

Zertifizierungsnummer
123456

› Ihre Daten

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.xxxx)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr monatl. Beitrag **Einmalzahlung**
xxx,xx Euro 0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.xxxx	xx Jahre, 0 Monate	01.01.xxxx früh.: 01.01.xxxx spät.: 01.01.xxxx

Eingezahlte Beiträge	xxx Euro
+ staatliche Zulagen (x.xxx + 0 Euro Kinder)	x.xxx Euro
Eingezahltes Kapital	x.xxx Euro

Garantiertes Kapital	x.xxx,xx Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	xx,xx Euro
Rentenfaktor	xx,xx Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

› Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	xxx Euro	x Euro	x,xx %
5 Jahre	x.xxx Euro	xxx Euro	xx,xx %
12 Jahre	x.xxx Euro	x.xxx Euro	xx,xx %
20 Jahre	x.xxx Euro	x.xxx Euro	xxx,xx %
30 Jahre	x.xxx Euro	x.xxx Euro	xxx,xx %

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung einer eigengenutzten Immobilie einsetzen. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

x,xx Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von x,xx Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von x,xx % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	xx,xx Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge und Zulagen bis zum 01.01.xxxx	x,xx %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zulagen ab dem 01.01.xxxx	x,xx %
Prozentsatz von Kapitalübertragungen aus einem anderen Riestervertrag	x,xx %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	x,xx Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich vor Beginn der Auszahlungsphase	max. x,xx %
Kapitalkostengruppe 1 (für Ihren Vertrag relevant)	max. x,xx %
Kapitalkostengruppe 2 (für Ihren Vertrag relevant)	max. x,xx %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich ab Beginn der Auszahlungsphase	max. x,xx %
Kapitalkostengruppe 1	x,xx %
Kapitalkostengruppe 2	max. x,xx %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zulagen	x,xx %

Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung	xxx,xx Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	xxx,xx Euro
Versorgungsausgleich	max. xxx,xx Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	x,xx %
---	--------

Das konventionelle Deckungskapital ist der Kapitalkostengruppe 1 zugeordnet, Wertsicherungsfonds und freie Fonds der Kapitalkostengruppe 2.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Der Anbieter ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherungs-AG. Diese Einrichtung gewährleistet den Schutz von mindestens 95 % Ihrer Ansprüche.