

Dieses **Muster-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 Muster-Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung. Für Laufzeiten von weniger als 24 Jahren (Mindestlaufzeit) wird kein Muster-Produktinformationsblatt erstellt.

## › Produktbeschreibung

### Ansparphase

Bei der Riester Rente handelt es sich um eine klassische Rentenversicherung mit garantierter Verzinsung (Mindestzinssatz 0,90 %) und Überschussbeteiligung. Bei dem Mindestzinssatz handelt es sich um einen Zinssatz, den wir Ihnen zu Vertragsbeginn garantieren und über die gesamte Ansparphase auf den Sparanteil zahlen. Der Sparanteil ergibt sich aus Ihren geleisteten Beiträgen abzüglich der Kosten für den Abschluss, den Vertrieb sowie die Verwaltung Ihres Vertrags. Wir garantieren, dass mindestens die eingezahlten Beiträge und Zulagen zu Beginn der Auszahlungsphase zur Verfügung stehen und für die Leistungserbringung genutzt werden. Dies nennen wir Beitragerhaltungszusage.

### Auszahlungsphase

Aus dem Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase bilden wir eine monatliche Altersleistung. Diese Rente zahlen wir Ihnen lebenslang aus. Wir zahlen Ihnen mindestens die garantierte Rente. Wir können bis zu zwölf monatliche Renten zu einer Auszahlung zusammenfassen. Wir können eine Kleinbetragsrente durch Auszahlung des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase abfinden. Sie können sich einmalig bis zu 30% des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auszahlen lassen. In diesem Fall muss die Förderung nicht zurückgezahlt werden. In der Auszahlungsphase verwenden wir die Überschüsse zur Erhöhung der monatlichen Altersleistung.

## › Chancen-Risiko-Klassen

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 30 Jahren untersucht und in die CRK 1 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragerhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragerhaltungszusage.

**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 Beitragerhaltungszusage.

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

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

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

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

## › Basisdaten

**Anbieter** Versicherer im Raum der Kirchen Lebensversicherung AG

**Sonderzahlung** möglich

**Mindestbeitrag** 120 Euro pro Jahr

**Produkttyp** klassische Rentenversicherung

**Beitragsänderung** Beitrag kann unter Auflagen erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

**Auszahlungsform** Lebenslange Rente; Abfindung einer Kleinbetragsrente möglich

## › 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
1,00 %	36.640 Euro	109 Euro
1,50 %	38.675 Euro	115 Euro
2,00 %	41.510 Euro	124 Euro

Bei der Berechnung der monatlichen Altersleistung haben wir die Sterbetafel und den Rechnungszins angesetzt, die wir im aktuellen Neugeschäft verwenden.

Zertifizierungsnummer  
003857

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1983)  
zulageberechtigt: unmittelbar  
keine Kinder

#### Geplanter Vertragsverlauf

**Ihr mtl. Beitrag**  
85,00 Euro

**Einmalzahlung durch  
Kapitalübertragung**  
0,00 Euro

regelmäßige Erhöhung:  
nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2020	30 Jahre	01.01.2050

<b>Eingezahlte Beiträge</b>	30.600 Euro
<b>+ staatliche Zulagen</b> (5.075 + 0 Euro Kinder)	+ 5.075 Euro
<b>Eingezahltes Kapital</b>	35.675 Euro

Wegfallende Zulagen sind durch höhere von Ihnen zu zahlende Beiträge auszugleichen.

<b>Garantiertes Kapital</b>	36.464,21 Euro
<b>Garantierte mtl. Altersleistung</b>	109,24 Euro
<b>Rentenfaktor</b>	*

\* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

### › Anbieterwechsel / Kündigung

#### Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 1,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	692 Euro	67,84 %
5 Jahre	5.800 Euro	4.793 Euro	82,64 %
12 Jahre	14.165 Euro	13.246 Euro	93,51 %
20 Jahre	23.725 Euro	23.302 Euro	98,22 %
30 Jahre	35.675 Euro	36.491 Euro	102,29 %

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

#### Kündigung

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

#### 0,75 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 1,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 0,75 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,25 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>742,59 Euro</b>
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme monatlich innerhalb der ersten fünf Vertragsjahre und monatlich im Zeitraum von fünf Vertragsjahren bzw. bis zum Ende der Ansparphase nach jeder Erhöhung Ihres laufenden Beitrags	2,43 %
Prozentsatz der Zuzahlungen und Zulagen	0,00 %

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>28,52 Euro</b>
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	0,36 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zulagen, jährlich	2,50 %

#### Auszahlungsphase

##### Verwaltungskosten

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, monatlich bezogen auf die monatliche Altersleistung	1,40 %
---	--------

#### Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel	max. 150,00 Euro
Kündigung mit Auszahlung, je 100 Euro Deckungskapital	max. 8,60 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	0,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 175,00 Euro

#### Zusätzliche Hinweise

In beitragsfreien Zeiten fallen weiterhin Verwaltungskosten auf das gebildete Kapital und eingehende Zulagen an.

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Versicherung ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherungs-AG. Diese Einrichtung gewährleistet in der Regel den Schutz des gesamten bisher angesparten Kapitals. Sollten die finanziellen Reserven nicht ausreichen, kann es mit Zustimmung der BaFin zu Abschlägen von bis zu 5,00 % kommen.