

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 Beitragserhaltungszusage.

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 40 Jahren untersucht und in die CRK 1 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

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 %	50.255 Euro	144 Euro
1,50 %	54.126 Euro	155 Euro
2,00 %	59.675 Euro	171 Euro

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

Zertifizierungsnummer
003857

› Ihre Daten

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1993)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag
85,00 Euro

**Einmalzahlung durch
Kapitalübertragung**
0,00 Euro

regelmäßige Erhöhung:
nein

Vertragsbeginn	Einzahlungs- dauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2020	40 Jahre	01.01.2060

Eingezahlte Beiträge	40.800 Euro
+ staatliche Zulagen (6.825 + 0 Euro Kinder)	+ 6.825 Euro
Eingezahltes Kapital	47.625 Euro

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

Garantiertes Kapital	50.009,18 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	143,58 Euro
Rentenfaktor	*

* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

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

Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für eine Kündigung mit förderschädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 1,00 %.

Vertrags- dauer	Gezahlte Bei- träge u. Zulagen	Auszahlungs- wert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	694 Euro	68,04 %
5 Jahre	5.800 Euro	4.190 Euro	72,24 %
12 Jahre	14.165 Euro	12.123 Euro	85,58 %
20 Jahre	23.725 Euro	22.188 Euro	93,52 %
30 Jahre	35.675 Euro	36.356 Euro	101,91 %

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

0,66 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 0,66 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,34 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	990,09 Euro
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	28,33 Euro
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. 12,90 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.