

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 Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

## › Produktbeschreibung

### Ansparphase

Bei der Basisrente 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.

### 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. Sie können die Ansprüche aus Ihrem Vertrag nicht vererben, beleihen, veräußern oder kapitalisieren. Daher können Sie die Ansprüche auch nicht abtreten, übertragen oder verpfänden. Eine mögliche Todesfalleistung zahlen wir an Ihre steuerrechtlich versorgungsberechtigten Hinterbliebenen aus. Einen Bezugsberechtigten können Sie nicht benennen. 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 20 Jahren untersucht und in die CRK 3 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

### Produkttyp

klassische Rentenversicherung

### Auszahlungsform

Lebenslange Rente

### Sonderzahlung

möglich

### 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.

## › Steuerliche Förderung

In der Ansparphase können Sie 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
2,00 %	25.889 Euro	83 Euro
4,00 %	30.896 Euro	99 Euro
5,00 %	33.845 Euro	109 Euro

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

Zertifizierungsnummer  
005993

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1973)

#### Geplanter Vertragsverlauf

**Ihr mtl. Beitrag**      **Einmalzahlung**  
100,00 Euro              0,00 Euro  
regelmäßige Erhöhung:  
nein

<b>Vertragsbeginn</b>	<b>Einzahlungsdauer</b>	<b>Beginn der Auszahlungsphase</b>
01.01.2020	20 Jahre	01.01.2040

**Eingezahltes Kapital** 24.000 Euro

<b>Garantiertes Kapital für Verrentung</b>	23.728,98 Euro
<b>Garantierte mtl. Altersleistung</b>	76,44 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 4,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.200 Euro	886 Euro	73,83 %
5 Jahre	6.000 Euro	5.346 Euro	89,10 %
12 Jahre	14.400 Euro	15.634 Euro	108,57 %
20 Jahre	24.000 Euro	30.747 Euro	128,11 %

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

#### Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

### › Effektivkosten

**1,67 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 4,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,67 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,33 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>576,00 Euro</b>
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme einmalig zu Beginn und einmalig bei jeder Erhöhung des laufenden Beitrags	2,40 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	0,00 %

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>50,37 Euro</b>
Prozentsatz des gebildeten Kapitals jährlich, Verwaltungskosten	0,42 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge jährlich, Inkassokosten	4,00 %

#### Auszahlungsphase

##### Verwaltungskosten

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

#### Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel	max. 150,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 175,00 Euro

#### Zusätzliche Hinweise

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

Bei einer Beitragsfreistellung oder einem Anbieterwechsel belasten wir den Vertrag nur insoweit mit Abschluss- und Vertriebskosten wie sie sich bei gleichmäßiger Verteilung auf fünf Vertragsjahre ergäben. Ist die verbleibende Vertragsdauer kürzer als fünf Jahre, verteilen wir die Abschluss- und Vertriebskosten gleichmäßig auf die verbleibende Vertragsdauer.

### › 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.