

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 15 Jahren (Mindestlaufzeit) wird kein **Muster-Informationsblatt** erstellt.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Dieses Produkt bietet in der Ansparphase eine unmittelbare Beteiligung an der Wertentwicklung von Investmentfonds. Zu Beginn der Auszahlungsphase stehen dabei mindestens die eingezahlten Beiträge zur Verfügung und werden für die Leistungserbringung genutzt. Bei Tod wird das Guthaben fällig.

Auszahlungsphase

Die Altersleistung erfolgt in Form einer lebenslangen Rente. Die Höhe der tatsächlichen Rente wird zu Beginn der Auszahlungsphase aus dem dann vorhandenen Vertragsguthaben zzgl. Überschussbeteiligung und der garantierten Mindestrente ermittelt. Die tatsächliche Rente ist in der Auszahlungsphase garantiert. Die jährlichen Überschussanteile werden zur Steigerung der bis dahin erreichten Gesamrente verwendet. Die daraus resultierende Gesamrente ist jeweils garantiert. Eine Rentengarantiezeit ist nicht vereinbart.

› 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 30 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

Produkttyp

fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung über Sicherungsvermögen und einen Werticherungsfonds

Anbieter

SIGNAL IDUNA
 Lebensversicherung a. G.

Sonderzahlung

möglich

Mindestbeitrag

60 Euro jährlich

Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

Auszahlungsform

lebenslange Rente oder Abfindung einer Kleinbetragsrente

› 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
5,00 %	52.558 Euro	159 Euro
4,00 %	46.869 Euro	142 Euro
2,00 %	40.585 Euro	123 Euro
0,00 %	37.652 Euro	114 Euro

Zertifizierungsnummer
006042

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1982)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag **Einmalzahlung**
85,00 Euro 0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung:
nein

Voraussichtlicher Vertragsbeginn **Einzahlungsdauer** **Beginn der Auszahlungsphase**
01.01.2019 30 Jahre 01.01.2049
früh.: 01.01.2044
spät.: 01.01.2067

Eingezahlte Beiträge 30.600 Euro
+ staatliche Zulagen (5.075 + 0 Euro Kinder) + 5.075 Euro
Eingezahltes Kapital 35.675 Euro

Garantiertes Kapital 35.675,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 108,36 Euro
Rentenfaktor 24,32 Euro

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

› 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 4,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	684 Euro	67,05 %
5 Jahre	5.800 Euro	4.784 Euro	82,48 %
12 Jahre	14.165 Euro	14.229 Euro	100,45 %
20 Jahre	23.725 Euro	26.918 Euro	113,46 %
30 Jahre	35.675 Euro	46.869 Euro	131,38 %

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

2,13 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 2,13 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,87 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	826,49 Euro
Prozentsatz der vereinbarten oder eingezahlten Beiträge und Zulagen (einmalig)	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	104,56 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals (jährl.)	0,125 % - 3,25 %
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge (mtl.)	10,00 %
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge und Zulagen (einmalig)	2,55 %

Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung	95,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	1,25 %
---	--------

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Versicherung ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherungs-AG. Diese Gesellschaft schützt Versicherte vor den Folgen der Insolvenz eines Lebensversicherers: Verträge werden fortgeführt; die Leistungen für die Altersvorsorge und der Risikoschutz bleiben erhalten, ebenso die bereits gewährten Gewinnbeteiligungen.

11.12.2018

Weitere Informationen unter:
<http://www.bundesfinanzministerium.de/>
Produktinformationsblatt