

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

Dieses Produkt bietet in der Ansparphase eine unmittelbare Beteiligung an der Wertentwicklung von Investmentfonds. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht ein Garantiekapital zur Verfügung. Dieses beträgt bei Vertragsbeginn 90 % der eingezahlten Beiträge. 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 Todesfallleistung 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 20 Jahren untersucht und in die CRK 3 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält.

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 Wertesicherungsfonds

Anbieter

SIGNAL IDUNA
Lebensversicherung a. G.

Sonderzahlung

möglich

Mindestbeitrag

240 Euro jährlich

Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

Auszahlungsform

lebenslange Rente oder Abfindung einer Kleinbetragsrente

› 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
5,00 %	28.842 Euro	91 Euro
4,00 %	26.951 Euro	85 Euro
2,00 %	23.968 Euro	76 Euro
0,00 %	22.344 Euro	71 Euro

Dieses Produkt bietet keine Möglichkeit zur Kapitalauszahlung.

SIGNAL IDUNA Global Garant Invest - SIGGI - Basis-Rente

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006043

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1972)

Geplanter Vertragsverlauf

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

Einmalzahlung
0,00 Euro

Voraussichtlicher Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2019	20 Jahre	01.01.2039 früh.: 01.01.2034 spät.: 01.01.2057

Eingezahltes Kapital	24.000 Euro
-----------------------------	-------------

Garantiertes Kapital für Verrentung	21.600,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	68,88 Euro
Rentenfaktor	25,51 Euro

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

› Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist bei diesem Produkt ausgeschlossen.

Kündigung

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

› Effektivkosten

2,96 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 2,96 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,04 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	600,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten oder eingezahlten Beiträge (einmalig)	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	134,89 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals (jährlich)	0,125 % - 3,25 %
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge (mtl.)	10,00 %
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge (einmalig)	1,95 %

Kosten für einzelne Anlässe

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.

Stand: 11.12.2018

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