

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.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Sie schließen eine fondsgebundene Rentenversicherung ab. Ihre Beiträge legen wir in der mit Ihnen vereinbarten Aufteilung teilweise im konventionellen Vertragsteil (vereinbart: 0%) und teilweise im fondsgebundenen Vertragsteil (vereinbart: 100%) an. Sie können die Aufteilung der Beiträge jederzeit ändern. Dadurch können sich auch Ertragschancen und Risiken des Vertrags ändern.

Auszahlungsphase

Wir zahlen Ihnen eine lebenslange Rente. Die Rente ermitteln wir zu Beginn der Auszahlungsphase. Die Rente teilt sich in eine versicherte Rente und eine ggf. vorhandene nicht garantierte Schlussüberschussrente auf. Durch die Überschussbeteiligung sind weitere Rentenerhöhungen möglich. Kleinbetragsrenten werden abgefunden.

› 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 40 Jahren untersucht und in die CRK 4 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

neue leben
Lebensversicherung AG

Produkttyp

Hybridrentenversicherung mit endfälliger Garantie im konventionellen Vertragsteil; CRK-Einstufung gilt bei 100%-iger Anlage der Beiträge in den fondsgebundenen Vertragsteil.

Auszahlungsform

Die Altersleistung wird in Form einer lebenslangen Rente gezahlt.

Mindestbeitrag

monatlich 25 Euro

Sonderzahlungen

sind (unter Auflagen) möglich

Beitragsänderung

Der 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
0,00 %	27.962,08 Euro	80,39 Euro
2,00 %	40.172,34 Euro	115,50 Euro
5,00 %	74.952,07 Euro	215,49 Euro
6,00 %	94.092,15 Euro	270,51 Euro

Hinweis: Bei Basisrenten besteht keine Möglichkeit zur Kapitalauszahlung. Das Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase steht nur zur Verrentung zur Verfügung.

Die monatliche Altersleistung beinhaltet eine Renten-garantiezeit von 5 Jahren und bezieht sich auf die vordynamische Überschussrente. Die jährlichen Überschussanteile werden – erstmals ein Jahr nach Rentenbeginn – zur Erhöhung der erreichten Gesamtrente verwendet. Die jährliche Erhöhung richtet sich nach den jeweils deklarierten Überschussanteilsätzen, sie wird in Prozent der gezahlten Vorjahresrente bemessen und ist für die verbleibende Rentenzahlungsdauer garantiert.

Die angenommenen Wertentwicklungen pro Jahr sind vom Gesetzgeber vorgegeben. Sie sind nicht garantiert.

Aktivplan Basis

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006145

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (01.01.1993)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung	Regelmäßige Erhöhung
100,00 Euro	keine	nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2020	40 Jahre	01.01.2060 frühestens: 01.01.2055 spätestens: 01.01.2079

Eingezahltes Kapital	48.000 Euro
----------------------	-------------

Garantiertes Kapital für Verrentung	0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	0,00 Euro
Rentenfaktor	*)

*) Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› Anbieterwechsel/Kündigung

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

› Effektivkosten

2,90 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, ohne Berücksichtigung von Zusatzabsicherungen. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,90 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,10 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	1.200,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge sowie jeder Einmal- und Sonderzahlung	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	124,19 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 3,48 %
aktuelle Kostenbelastung	2,26 %
Prozentsatz jedes gezahlten Beitrags	7,50 %
Prozentsatz jeder Einmal- und Sonderzahlung	6,50 %
monatlich anfallende Kosten in der beitragspflichtigen Zeit	2,00 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	1,50 %
---	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung (Vertragswechsel)	98,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

Über die genannten anlassbedingten Kosten hinaus vereinbaren wir mit Ihnen in den gesetzlich zulässigen Fällen (z.B. Mahnung) pauschale Kosten.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Zur Absicherung der Ansprüche aus der Lebensversicherung besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds, der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG (www.protektor-ag.de) errichtet ist. Im Sicherungsfall wird die Aufsichtsbehörde die Verträge dorthin übertragen. In Ausnahmefällen (§ 222 Abs. 5 VAG) kann die Aufsicht Ihre Ansprüche um höchstens 5 Prozent der garantierten Leistungen herabsetzen. Die neue leben Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an.