

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 20 Jahren (Mindestlaufzeit) wird kein Muster-Informationsblatt erstellt.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Es handelt sich um eine klassische Rentenversicherung. Zu Beginn der Auszahlungsphase garantieren wir mindestens die Summe der gezahlten Beiträge und der zugeflossenen staatlichen Zulagen für die Bildung der Altersleistung (Beitragserhaltungszusage).

Auszahlungsphase

Wir zahlen Ihnen eine lebenslange monatliche Rente mindestens in gleichbleibender Höhe. Rentenzahlungen dürfen frühestens mit Vollendung Ihres 62. Lebensjahres beginnen. Wir verwenden die Überschüsse für eine Bonusrente. Zur Fälligkeit der ersten Rente können einmalig bis zu 30 % des angesparten Kapitals ausgezahlt werden oder wenn sich eine Kleinstbetragsrente nach §93 Abs.3 EStG ergibt, kann diese gegen Auszahlung des vorhandenen Vertragsguthabens abgefunden werden. Unter gewissen Voraussetzungen fassen wir zwölf Monatsrenten zu einer Auszahlung zusammen. Für das Muster-Informationsblatt wurden folgende einheitlichen Vorgaben verwendet: Rentengarantiezeit 10 Jahre

› 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 2 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

SV Sparkassenversicherung
Lebensversicherung AG

Mindestanlagebetrag

Bei Sonderzahlung:
100,00 Euro

Produkttyp

Klassische aufgeschobene Rentenversicherung mit Überschussverwendungsart Kapitalzuwachs und einer Bruttobeitragsgarantie zum Rentenbeginn von 100 %.

Mindestbeitrag

60,00 Euro bei jährlicher Zahlweise.

Einmalzahlung

nicht möglich

Sonderzahlung

(unter Auflagen) 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.

Auszahlungsform

Ab Beginn der Auszahlungsphase zahlen wir eine lebenslange Rente mindestens in gleichbleibender Höhe zu jedem Monatsersten. 30 % des angesparten Kapitals kann sofort ausgezahlt werden. Kleinstbetragsrenten können abgefunden werden.

› 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
0,50 %	48.901 Euro	120 Euro
2,00 %	56.659 Euro	139 Euro
3,00 %	68.612 Euro	169 Euro
4,00 %	83.754 Euro	206 Euro

Die hier dargestellten monatlichen Altersleistungen sind mit den bei Vertragsabschluss geltenden Rentenfaktoren ermittelt worden. Änderungen des Rentenfaktors können zu einer Änderung der monatlichen Altersleistungen führen. Den Beispielrechnungen liegen die auf Seite 2 aufgeführten Daten des Musterkunden zugrunde. Dabei wird unterstellt, dass die Voraussetzungen für den Erhalt der maximalen Grundzulage erfüllt werden.

Zertifizierungsnummer
006352

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1997)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

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

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2024	40 Jahre, 0 Monate	01.01.2064 früh: 01.01.2059 spät: 01.01.2064

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

Garantiertes Kapital	48.901,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	120,38 Euro
Rentenfaktor	k.A. *

* 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 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	657 Euro	64,41 %
5 Jahre	5.800 Euro	4.767 Euro	82,19 %
12 Jahre	14.165 Euro	14.197 Euro	100,23 %
20 Jahre	23.725 Euro	26.728 Euro	112,66 %
30 Jahre	35.675 Euro	45.507 Euro	127,56 %

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 eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

1,26 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 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,26 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,74 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	1.081,80 Euro
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beitragssumme, gleichmäßig verteilt auf die ersten 5 Jahre* *Für jede Beitragserhöhung beginnt der Verteilzeitraum neu.	2,40 %
Prozentsatz je Zulage, einmalig	2,40 %
Prozentsatz je Zuzahlung, einmalig	2,40 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	max. 36,00 Euro
Jährlich anfallende Kosten in Euro	max.* 36,00 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals *Tatsächliche Kosten können aufgrund der Überschusszuteilung geringer ausfallen.	max.*0,40 %

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

jährlich bezogen auf Altersleistung	2,00 %
-------------------------------------	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung (Vertragswechsel oder Auszahlung)	150,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	100,00 Euro
Versorgungsausgleich	wird vom Gericht festgelegt

Zusätzliche Hinweise

Nach einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin die vorgesehenen Verwaltungskosten an. Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen (z.B. Verzugschaden nach dem BGB) bleibt unberührt.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Ihre Ansprüche sind durch die Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherung-AG gesichert. Sollten die finanziellen Reserven der Sicherungseinrichtung nicht ausreichen, kann es mit Zustimmung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zu Abschlägen von bis zu 5,00 Prozent kommen.