

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

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung: Wir investieren Ihren Einmalbeitrag in Fonds, soweit er nicht zur Sicherstellung der Garantieleistung bestimmt ist.

Auszahlungsphase

Wenn Sie den vereinbarten Beginn der Auszahlungsphase erleben, zahlen wir Ihnen eine lebenslange, monatliche Rente. Diese ergibt sich aus dem vorhandenen Kapital und dem dann berechneten Rentenfaktor. Rentenzahlungen dürfen frühestens mit Vollendung Ihres 62. Lebensjahres beginnen. Die Ansprüche sind nicht vererblich, nicht übertragbar, nicht beleihbar, nicht veräußerbar und nicht kapitalisierbar. Unter bestimmten Voraussetzungen können wir Kleinbetragsrenten abfinden.

Wenn Sie sterben, zahlen wir die vereinbarte Todesfallleistung in Form einer Rente an Ihre berechtigten Hinterbliebenen aus.

Verwendete Vorgaben: Premiumschutz (Faktor 0), 10 Jahre Hinterbliebenenleistung in der Rentenzahlungszeit, Bonusrente als Überschussverwendungsform.

› 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. 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

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung
Aktiengesellschaft

Einmalzahlung
möglich

Sonderzahlung
Zuzahlung möglich

Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung zum Rentenbeginn in Höhe von 50 % Ihres gezahlten Einmalbeitrages

Auszahlungsform

lebenslange Rente

› 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 %	16.443 Euro	45 Euro
2,00 %	22.058 Euro	60 Euro
4,00 %	31.124 Euro	85 Euro
5,00 %	37.065 Euro	101 Euro

Bei der Berechnung der monatlichen Altersleistung mit Bonusrente als Überschussverwendungsform haben wir die Rechnungsgrundlagen und die Überschussbeteiligung 2024 des derzeitigen Verrentungstarifs angesetzt.

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1977)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung durch Einzahlung
0,00 Euro	24.000,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein	

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2024	0 Jahre, 0 Monate	01.01.2044 früh.: 01.01.2039

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

Garantiertes Kapital für Verrentung	12.000,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	31,51 Euro
Rentenfaktor	26,26 Euro

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

› 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	24.000 Euro	22.324 Euro	93,02 %
5 Jahre	24.000 Euro	23.977 Euro	99,90 %
12 Jahre	24.000 Euro	27.043 Euro	112,68 %
20 Jahre	24.000 Euro	31.124 Euro	129,68 %

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

2,69 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 2,69 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,31 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	600,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	1.635,04 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals jährlich	max. 10,00 %

Wir geben einen Maximalwert an, weil die enthaltenen Fondskosten schwanken können.

Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	5,00 %
monatlich anfallende Kosten in Euro	2,00 Euro

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Prozentsatz der gezahlten Leistung	1,70 %
------------------------------------	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung wegen Vertragswechsel	250,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro

Wir geben einen Maximalwert an, weil die Kosten vom Ehezeitanteil abhängen.

Zusätzliche Hinweise

Oben genannte Kosten fallen auch bei einer Beitragsfreistellung an. Von uns einzubehaltende und abzuführende Steuern sowie gesetzliche Schadenersatzansprüche können zu den genannten Kosten hinzukommen.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Wir sind Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protaktor Lebensversicherungs-AG. Diese Einrichtung führt im Fall unserer Insolvenz Ihren Vertrag fort und sichert damit Ihre Ansprüche ab.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat unter bestimmten Voraussetzungen die Möglichkeit, die Leistungen zu kürzen.