

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

Die Riesterrente ZUKUNFT ist eine aufgeschobene, fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung über Garantiefonds. In der Ansparphase werden die Einzahlungen überwiegend in Investmentfonds (Aktien, Anleihen) angelegt. Ein Teil der Einzahlungen wird vom Anbieter wertstabil angelegt. Zu Beginn der Auszahlungsphase stehen mindestens die eingezahlten Beiträge und Altersvorsorgezulagen zur Verfügung und werden für die Leistungserbringung genutzt (Beitragserhaltungszusage).

Auszahlungsphase

Ihr angespartes Kapital wird zu Beginn der Auszahlungsphase in eine Rentenversicherung umgeschichtet, die eine lebenslange monatliche Altersleistung auszahlt. Die genaue Höhe steht noch nicht fest. Sie werden an möglichen Überschüssen und Kurssteigerungen der Ansparphase beteiligt (Erhöhung der Altersleistung). Sie erhalten in der Auszahlungsphase jedoch garantiert die monatliche Mindestrente. Bis zu 30% des angesparten Kapitals können bei Rentenbeginn ausgezahlt werden, ohne dass die Förderung zurückgezahlt werden muss. Dadurch verringert sich allerdings Ihre monatliche Rente.

› Chancen-Risiko-Klassen

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 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
BL die Bayerische
Lebensversicherung AG

Mindestbeitrag
20 EUR monatlich, bei kurzen
Laufzeiten auch höher

Produkttyp
Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung über Garantiefonds. Zu Beginn der Auszahlungsphase stehen mindestens die eingezahlten Beiträge und Altersvorsorgezulagen zur Verfügung und werden für die Leistungserbringung genutzt.

Einmalzahlung
nicht möglich

Sonderzahlung
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
Die Auszahlung der Altersleistung erfolgt in Form einer lebenslangen Rente. Übersteigt die monatliche Rente bei Rentenzahlungsbeginn die in §93 EStG festgelegte Kleinbetragsrente nicht, können wir die Rente abfinden und das zu Rentenbeginn zur Verfügung stehende Kapital auszahlen.

› 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
0,00 %	47.625 Euro	94 Euro
2,00 %	51.686 Euro	102 Euro
4,00 %	78.120 Euro	155 Euro
5,00 %	98.374 Euro	195 Euro

Zertifizierungsnummer
006445

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1997)
Zulageberechtigter: 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

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

Garantiertes Kapital	47.625,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	94,87 Euro
Rentenfaktor	18,72 Euro

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

› Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für eine Kündigung mit förderschädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 4,00%.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	876 Euro	85,88 %
5 Jahre	5.800 Euro	5.886 Euro	101,48 %
12 Jahre	14.165 Euro	15.701 Euro	110,84 %
20 Jahre	23.725 Euro	29.040 Euro	122,40 %
30 Jahre	35.675 Euro	49.908 Euro	139,90 %

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

2,00 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 2,00 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,00 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	119,06 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge (inkl. Zulage)	0,25 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	0,25 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	14,34 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 4,00 %
Kapitalkostengruppe konventionelles Deckungskapital, jährlich	max. 1,32 %
Kapitalkostengruppe fondsgebundenes Deckungskapital (Wertsicherungsfonds), jährlich	max. 4,00 %
aktuelle Kostenbelastung, jährlich	3,29 %
Kapitalkostengruppe fondsgebundenes Deckungskapital (freie Fonds), jährlich	max. 4,00 %
aktuelle Kostenbelastung, jährlich	3,48 %
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge	0,00 %
Prozentsatz der Zulagen und Zuzahlungen	0,00 %
jährlich anfallende Kosten in Euro	0,00 Euro

Die Kosten in Prozent des fondsgebundenen Deckungskapitals sind abhängig von den ausgewählten Fonds. Hier sind jeweils die maximalen Kostensätze angegeben.

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Prozentsatz der gezahlten Leistung, jährlich	1,50 %
--	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung (Vertragswechsel oder Auszahlung)	100,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	100,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen (z.B. Verzugschaden nach dem BGB) bleibt unberührt. Steuern, die der Anbieter für den Anleger einzubehalten und abzuführen hat, bleiben ebenfalls unberührt. Bei einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin die vorgesehenen Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten an.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Der Anbieter ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherungs-AG. Diese Einrichtung gewährleistet in der Regel den Schutz des gesamten bisher angesparten Kapitals. Sollten die finanziellen Reserven nicht ausreichen, kann es mit Zustimmung der BaFin zu Abschlägen von bis zu 5% kommen.

Stand: 01.01.2024

FRIRRZ/2201-SRA-C-40-V3.3

Weitere Informationen unter:

www.bundesfinanzministerium.de/

Produktinformationsblatt