

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 Produktes zu verstehen. Das 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

Es handelt sich um eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung. Wir schichten das Vertragsguthaben monatlich vertragsindividuell im Rahmen eines Wertsicherungskonzeptes um. Zu Beginn der Auszahlungsphase garantieren wir mindestens die Summe der gezahlten Beiträge und der zugeflossenen staatlichen Zulagen (Beitragserhaltungszusage). Diese steht zur Bildung der Rente zur Verfügung. Wenn Sie sterben, zahlen wir eine Todesfallleistung an die zulässigen Hinterbliebenen.

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 der Auszahlungsphase für eine Überschuss- oder Bonusrente. Wenn die monatliche Rente zu Beginn der Rentenzahlung die nach § 93 Abs. 3 EStG festgelegte Kleinbetragsrente nicht übersteigt, können wir bis zu 12 Monatsrenten in einer Auszahlung zusammenfassen oder diese Rente abfinden. Zur Fälligkeit der ersten Rente können einmalig bis zu 30 % des angesparten Kapitals ausgezahlt werden.

➤ **Chance-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 30 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

Bayern-Versicherung
Lebensversicherung
Aktiengesellschaft

Mindestbeitrag

Jährlich 120 Euro

Einmalzahlung

Nicht möglich

Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung

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.

Kleinbetragsrenten bis 31,15 Euro (im Jahr 2020) 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
0,00 %	36.395 Euro	106 Euro
2,00 %	36.395 Euro	106 Euro
4,00 %	46.952 Euro	137 Euro
5,00 %	54.730 Euro	160 Euro

Die hier dargestellten monatlichen Altersleistungen sind mit den bei Vertragsabschluss geltenden Rechnungsgrundlagen ermittelt worden. Änderungen der Rechnungsgrundlagen 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 Zulage vorliegen.

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1983)
zulageberechtigt: unmittelbar

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 87,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein

Einmalzahlung 0,00 Euro

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2020	30 Jahre	01.01.2050 frühestens 01.01.2045 spätestens 01.01.2055

Eingezahlte Beiträge + staatliche Zulagen (5075 + 0 Euro Kinder)	31.320 Euro
Eingezahltes Kapital Bei Wegfall von Zulagen können Sie mit uns vereinbaren, diese durch höhere Beiträge auszugleichen.	5.075 Euro 36.395 Euro

Garantiertes Kapital	36.395,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	93,61 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 4,00 %.

Vertragsbeginn	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.044 Euro	835 Euro	79,98 %
5 Jahre	5.920 Euro	5.045 Euro	85,22 %
12 Jahre	14.453 Euro	14.475 Euro	100,15 %
20 Jahre	24.205 Euro	27.261 Euro	112,63 %
30 Jahre	36.395 Euro	46.952 Euro	129,01 %

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 eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› 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 bis zu 5,00 Prozent kommen. Ihre Fondsanteile werden separat geführt und bleiben in unserem oder dem Insolvenzfall der Kapitalverwaltungsgesellschaft erhalten.

› Effektivkosten

Effektivkosten 2,35 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 2,35 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,65 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

Insgesamt	834,17 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme (inkl. Zulage)	2,29 %
Die Abschluss- und Vertriebskosten werden für die sich aus Ihrem laufenden Beitrag ergebende Beitragssumme gleichmäßig über die ersten fünf Jahre verteilt und für jede Zuzahlung und Zulage einmalig erhoben. Für Abschluss- und Vertriebskosten aus Erhöhungen Ihres laufenden Beitrags beginnt der Verteilzeitraum über fünf Jahre jeweils neu.	

Übersteigt die tatsächliche Beitragssumme die vereinbarte Beitragssumme (inkl. Zulage) in Höhe von 36.395 Euro werden zusätzliche Abschluss- und Vertriebskosten nur für die Erhöhungssumme in Höhe des oben genannten Prozentsatzes erhoben.

Verwaltungskosten

Voraussichtl. insgesamt im ersten vollen Vertragsjahr	82,38 Euro
jährlich anfallende Kosten	18,00 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals jährlich	max. 4,90 %
Kapitalkostengruppe 1 (Ihre Wahl)	0,40 %
Kapitalkostengruppe 2 (Ihre Wahl)	0,40 % bis 1,50 %
Kapitalkostengruppe 3	1,10 % bis 2,20 %
Kapitalkostengruppe 4 (Ihre Wahl)	1,80 % bis 2,90 %
Kapitalkostengruppe 5	2,50 % bis 4,90 %
Die Kapitalkostengruppe 1 gilt für das klassische Deckungskapital, die Kapitalkostengruppen 2 bis 5 für die von Ihnen gewählten Fonds sowie Anlagekonzepte (Zuordnung siehe Fondsauswahl in unserem Vorschlag). Diese Verwaltungskosten werden für das gebildete Kapital jährlich erhoben.	
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge (inkl. Zulage)	5,50 %
Diese Verwaltungskosten werden für jeden Beitrag, Zuzahlung und Zulage einmalig erhoben.	

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Prozentsatz der gezahlten Altersleistung	2,00 %
Diese Verwaltungskosten werden für jede gezahlte Altersleistung einmalig erhoben.	

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung (Vertragswechsel oder Auszahlung)	100,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	200,00 Euro
Versorgungsausgleich nach Festlegung des Familiengerichts	

Zusätzliche Hinweise

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

Stand 18.07.2020

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt