

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-Produktinformationsblatt erstellt.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Mit der fondsgebundenen Rentenversicherung mit Beitrags-erhaltungszusage bieten wir Ihnen Versicherungsschutz unter direkter Beteiligung an der Wertentwicklung eines Anlage-stocks. Zum Rentenbeginn stehen mindestens die bis dahin gezahlten Beiträge, Zuzahlungen und die staatlichen Zulagen für die Rentenzahlungen zur Verfügung. Sterben Sie vor Rentenbeginn, zahlen wir das gebildete Kapital abzüglich Zulagen und Steuervorteile aus.

Auszahlungsphase

Sie erhalten, spätestens ab Vollendung Ihres 72. Lebens-jahres, eine lebenslange Rente in gleichbleibender Höhe. Wahlweise können Sie sich 30 % des Kapitals zum Renten-beginn auszahlen lassen. Wir können eine Kleinstbetragsrente nach § 93 EStG abfinden. Wenn Sie nach Rentenbeginn versterben, endet die Zahlung der Altersrente.

› 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 Produkt-informationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschie-dene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Anspar-phase von 30 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 Beitragserhaltungs-zusage, 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 Beitragserhaltungs-zusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Anbieter

ERGO Vorsorge
Lebensversicherung AG

Produkttyp

Rentenversicherung
fondsgebundene
Rentenversicherung mit
Garantieabsicherung über
Garantiefonds

Auszahlungsform

lebenslange Rentenzahlung
Abfindung Kleinbetragsrente

Mindestbeitrag

240 Euro pro Jahr

Einmalzahlung

nicht möglich

Sonderzahlung

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

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%	35.813 Euro	80 Euro
2,00%	40.123 Euro	90 Euro
3,00%	45.938 Euro	103 Euro
4,00%	53.168 Euro	119 Euro

Dieser Beispielrechnung sind die für 2021 erklärten Überschussanteilsätze zu Grunde gelegt. Die Überschussbeteiligung berücksichtigt laufende Zins- und Kostenüberschussanteile und die Schlussüberschussbeteiligung. Die Überschussanteilsätze sind nur für 2021 deklariert. Wir können nicht garantieren, dass die Überschüsse in der dargestellten Höhe tatsächlich anfallen. Überschussanteilsätze können in späteren Jahren insgesamt neu festgesetzt werden und damit teilweise oder vollständig entfallen. In der Ansparphase fallen Bewertungsreserven an. Eine Prognose über die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung ist nicht möglich.

Die monatliche Altersleistung berücksichtigt nicht den Erlebensfallbonus. Der Erlebensfallbonus ist eine Form der Überschussbeteiligung im Rentenbezug. Die Höhe des Erlebensfallbonus' ist nicht garantiert. Die Überschussanteilsätze sind nur für das laufende Jahr deklariert. Überschussanteilsätze können in späteren Jahren insgesamt neu festgesetzt werden und damit teilweise oder vollständig entfallen. Wir zahlen den Erlebensfallbonus zusammen mit der Altersrente aus.

Zertifizierungsnummer

005708

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1984)

zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

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

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2021	30 Jahre, 0 Monate	01.01.2051 früh.: 01.01.2046 spät.: 01.01.2056

Eingezahlte Beiträge + staatliche Zulagen (5.075 + 0 Euro Kinder)	+	30.600 Euro	5.075 Euro
Eingezahltes Kapital		35.675 Euro	

Garantiertes Kapital	35.675,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	80,48 Euro
Rentenfaktor	22,56 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 3,00%.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	756 Euro	74,11%
5 Jahre	5.800 Euro	5.330 Euro	91,91%
12 Jahre	14.165 Euro	14.396 Euro	101,64%
20 Jahre	23.725 Euro	26.581 Euro	112,04%
30 Jahre	35.675 Euro	44.818 Euro	125,63%

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 einsetzen. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

1,61 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 1,61 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,39% verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

Es werden keine Abschluss- und Vertriebskosten erhoben

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	127,32 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals	jährlich max. 2,50%
Kapitalkostengruppe 1 (Ihre Wahl)	jährlich max. 0,25%
Kapitalkostengruppe 2	jährlich max. 1,00%
Kapitalkostengruppe 3	jährlich max. 1,75%
Kapitalkostengruppe 4 (Ihre Wahl)	jährlich max. 2,50%
Kapitalkostengruppe 5	jährlich max. 3,50%
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge und Zulagen	jährlich 0,41%

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

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

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung (Vertragswechsel oder Auszahlung)	150,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	150,00 Euro
Versorgungsausgleich	250,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

Bei einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin die oben genannten Verwaltungskosten an.

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadensersatzansprüchen (z.B. Verzugsschaden nach dem BGB) bleiben unberührt.

› Absicherung der Anbieterinsolvenz

Wir sind Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherung bei der Protektor Lebensversicherung AG. Dieser gewährleistet grundsätzlich den vollen Umfang Ihrer Ansprüche. In Ausnahmefällen kann die Aufsicht Ihre Ansprüche um höchstens 5 Prozent herabsetzen.

Stand: 11.05.2021

Weitere Informationen unter:

www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt