

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

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Es handelt sich um eine Rentenversicherung mit Überschussanlage in Fonds. Nach Maßgabe der allgemeinen Versicherungsbedingungen können Sie eine Überschussbeteiligung erhalten. Wir garantieren, dass zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens die Summe der bis dahin gezahlten Beiträge sowie Zuzahlungen und der uns zugeflossenen staatlichen Zulagen für die Bildung der Rente zur Verfügung stehen (Beitragserhaltungszusage). Sterben Sie in der Ansparphase, zahlen wir das angesparte Kapital zurück.

Auszahlungsphase

Wir zahlen Ihnen eine lebenslange Rente mindestens in gleichbleibender Höhe zum Ersten eines jeden Monats. Zur Ermittlung der Rente verwenden wir den garantierten Rentenfaktor. Rentenzahlungen dürfen frühestens mit Vollendung des 62. Lebensjahres beginnen. Kleinbetragsrenten nach § 93 Abs. 3 EStG können abgefunden werden. Sterben Sie innerhalb der Rentengarantiezeit, zahlen wir die noch ausstehenden Renten aus der verbleibenden Rentengarantiezeit an Ihre Hinterbliebenen. Bis zu 30 % des angesparten Kapitals kann einmalig zu Beginn der Auszahlungsphase ausgezahlt werden.

› 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 Produktinformationstelle 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 gekoppelten 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

Sparkassen-Versicherung
Sachsen

Produkttyp

Rentenversicherung mit
aufgeschobener
Rentenzahlung

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 können abgefunden werden. Die Überschüsse in der Auszahlungsphase verwenden wir für eine Gewinn- oder Zuwachsrente.

Mindestbeitrag

15 EUR monatlich,
15 EUR vierteljährlich,
30 EUR halbjährlich,
60 EUR jährlich

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 Leistungen 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 %	47.915 Euro	118 Euro
2,00 %	59.809 Euro	147 Euro
3,00 %	72.776 Euro	179 Euro
4,00 %	89.654 Euro	221 Euro

Den Beispielrechnungen liegen die auf Seite 2 aufgeführten Daten des Musterkunden zugrunde.

Zertifizierungsnummer
003950

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1996)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

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

Vertragsbeginn	Einzahlungs- dauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2023	40 Jahre, 0 Monate	01.01.2063 früh: 01.01.2058 spät: 01.01.2063

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

Wegfallende Zulagen sind von Ihnen durch höhere Beiträge zu ersetzen.

Garantiertes Kapital	47.915,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	117,98 Euro
Rentenfaktor	24,62 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 ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine eingeschlossene Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertrags- dauer	Gezahlte Bei- träge u. Zulagen	Übertragungs- wert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	694 Euro	68 %
5 Jahre	12 Euro	5.029 Euro	87 %
12 Jahre	14.165 Euro	14.362 Euro	101 %
20 Jahre	23.725 Euro	27.200 Euro	115 %
30 Jahre	35.675 Euro	47.195 Euro	132 %

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

0,99 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 0,99 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,01 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten	
insgesamt	408,00 Euro
innerhalb der ersten 5 Vertragsjahre*	
Prozentsatz der Summe der vereinbarten Beiträge jährlich	0,20 %

Verwaltungskosten	
voraussichtlich insgesamt im ersten vollen Vertragsjahr	
106,08 Euro	
Prozentsatz der Summe der vereinbarten Beiträge und eingezahlten Zulagen jährlich	0,26 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals (Fondsguthaben)	0,70 %

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten	
jährlich bezogen auf Altersleistung	3,00 %

Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel/Kündigung mit Auszahlung	150,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	200,00 Euro
Versorgungsausgleich	250,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadensersatzansprüchen (z. B. Verzugschaden nach dem BGB) bleibt unberührt. Im Falle einer Beitragsfreistellung in der Ansparphase berechnen wir 0,11 % der vereinbarten Beiträge als Verwaltungskosten.

* Mit jeder Erhöhung der Beiträge fallen für den Erhöhungsteil weitere Abschlusskosten in entsprechender Höhe bzw. Verteilung an.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Ihre Ansprüche sind durch die Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherung-AG, www.protektor-ag.de, 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.