

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 "Ihre Daten" (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Bei der von Ihnen gewählten Basisrente handelt es sich um eine konventionelle Rentenversicherung mit einer Todesfalleistung in der Ansparphase zur Absicherung anspruchsberechtigter Hinterbliebener und der Überschussverwendungsart „Indexpartizipation“. Sie können nach Maßgabe der allgemeinen Versicherungsbedingungen eine Überschussbeteiligung erhalten. Damit werden Sie an den Überschüssen beteiligt, die wir zum Beispiel am Kapitalmarkt erwirtschaften oder die aus Kostenüberschüssen entstehen. Die laufende Überschussbeteiligung wird jährlich neu festgelegt und Ihrem Vertrag zugeteilt. Zum Ende der Ansparphase können Sie einen Schlussüberschussanteil erhalten. Die Überschussbeteiligung schließt die Beteiligung an den Bewertungsreserven unserer Kapitalanlagen am Ende der Ansparphase und laufend während des Rentenbezugs ein. Die laufenden Überschüsse Ihrer Versicherung werden zur Beteiligung an der Wertentwicklung des von Ihnen gewählten Index verwendet. Alternativ können Sie auch teilweise oder vollständig die sichere Verzinsung wählen.

Auszahlungsphase

Zum Rentenzahlungsbeginn wird aus dem vorhandenen Vertragswert eine lebenslange monatliche Rente gebildet. In der Auszahlungsphase entstehende Überschüsse werden zur Erhöhung der rechnungsmäßigen Rente verwendet. Die Rentengarantiezeit beträgt 5 Jahre.

› 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 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.

CRK1 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.

CRK2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

CRK4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

CRK5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Produkttyp

Konventionelle Rentenversicherung mit Indexpartizipation

Auszahlungsform

Im Lebensfall erfolgt die Auszahlung in Form einer lebenslangen Leibrente.

Anbieter

NÜRNBERGER
Lebensversicherung AG

Sonderzahlung

möglich

Mindestbeitrag

300 Euro p.a. bzw. 2.500 Euro einmalig

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

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
5,00 %	106.833 Euro	270 Euro
4,00 %	86.637 Euro	219 Euro
2,00 %	58.262 Euro	147 Euro
0,00 %	43.200 Euro	109 Euro

Es besteht kein Anspruch auf die einmalige Auszahlung des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase. Die Leistungen werden lediglich in Form einer lebenslangen Rente erbracht. Die Berechnung der monatlichen Altersleistung erfolgte hier beispielhaft mit den derzeit aktuellen Rechnungsgrundlagen.

Zertifizierungsnummer
006416

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1997)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 100,00 Euro regelmäßige Erhöhung: nein	Einmalzahlung durch Einzahlung 0,00 Euro
--	--

Voraussichtlicher Vertragsbeginn 01.01.2024	Einzahlungsdauer 40 Jahre 0 Monate	Beginn der Auszahlungsphase 01.01.2064 frühestens:01.01.2059 spätestens:01.12.2072
---	---	--

Eingezahltes Kapital 48.000 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 43.200,00 Euro

Garantierte mtl. Altersleistung 109,21 Euro

Rentenfaktor k.A.*

* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist bei diesem Produkt ausgeschlossen.

Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Frage kommen.

› Effektivkosten

1,17 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 1,17 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,83 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	1.200,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	2,50 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	2,50 %
jährlich anfallende Kosten in Euro	0,00 Euro

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	102,42 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 3,60 %
aktuelle Kapitalkostenbelastung	0,10 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	8,50 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	8,50 %
jährlich anfallende Kosten in Euro	0,00 Euro

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro
----------------------	------------------

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf die Altersleistung	1,50 %
---	--------

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die NÜRNBERGER Lebensversicherung AG ist Mitglied des Sicherungsfonds Protektor-Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin bzw. Postfach 08 03 06, 10003 Berlin.

Dieser Sicherungsfonds ist eine gesetzliche Sicherungseinrichtung der Bundesrepublik Deutschland. Er dient dem Schutz der Ansprüche von Versicherungsnehmern, versicherten Personen, Bezugsberechtigten und sonstigen aus dem Versicherungsvertrag begünstigten Personen. Er wird aktiv, wenn ein Versicherungsunternehmen seinen Verpflichtungen dauerhaft nicht mehr nachkommen kann.

Stand 01.01.2024

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt