

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 fondsgebundene Rentenversicherung mit einer individuell vereinbarten Erlebensfallgarantie und mit einer Todesfallleistung in der Ansparphase zur Absicherung anspruchsberechtigter Hinterbliebener. Die Anlage des Vertragswerts erfolgt, abhängig von der vereinbarten Erlebensfallgarantie, im konventionellen Deckungsstock und dem von Ihnen gewählten Fonds bzw. Depot.

### 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 20 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 5 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 garantiierte (Mindest-)Verzinsung oder an einem 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**  
 Fondsgebundene  
 Rentenversicherung mit  
 individueller Garantie

**Auszahlungsform**  
 Im Erlebensfall erfolgt die  
 Auszahlung in Form einer  
 lebenslangen Leibrente.

**Anbieter**  
 NÜRNBERGER  
 Lebensversicherung AG

**Sonderzahlung**  
 möglich

**Mindestbeitrag**  
 300 Euro p.a. bzw. 2.500 Euro  
 einmalig

**Beitragssänderung**  
 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 Auszahlungs- phase	Monatliche Altersleistung
8,00 %	209.302 Euro	830 Euro
6,00 %	127.342 Euro	505 Euro
2,00 %	52.004 Euro	206 Euro
-2,00 %	25.022 Euro	99 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. Bei der Berechnung der teildynamischen Bonusrente zu Rentenbeginn wurde die aktuelle Überschussbeteiligung angesetzt.

## › Daten des Musterkunden

### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1998)

### Geplanter Vertragsverlauf

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

Voraussichtlicher Vertragsbeginn	Einzahlungs-dauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2025	40 Jahre 0 Monate	01.01.2065 frühestens: 01.01.2060 spätestens: 01.12.2073

Eingezahltes Kapital	48.000 Euro
----------------------	-------------

Garantiertes Kapital für Verrentung	0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	0,00 Euro
Rentenfaktor	24,07 Euro

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

## › 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

### 1,68 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 6,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,68 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,32 % 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	89,05 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals,	
jährlich	max. 3,80 %
aktuelle Kapitalkostenbelastung	1,10 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	7,00 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	7,00 %
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 %

## Zusätzliche Hinweise

Dem Punkt Verwaltungskosten können Sie Kosten als Prozentsatz des gebildeten Kapitals entnehmen. Dieser Prozentsatz beinhaltet auf den gesamten Vertragswert bezogene tarifliche Kosten. Sie entstehen im Rahmen dieses Versicherungsvertrags. Er beinhaltet aber auch Kosten für Ihre Investmentanlage, welche direkt von den Fondsgesellschaften erhoben werden. Somit hängt dieser Prozentsatz auch stark von der Wahl Ihrer Investmentanlage ab.

## › 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 01.01.2025

Weitere Informationen unter:  
[www.bundesfinanzministerium.de/](http://www.bundesfinanzministerium.de/)  
 Produktinformationsblatt