

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 rechnermäßigen Rente verwendet. Bei Pflegebedürftigkeit kann die Rente erhöht 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 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

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

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 %	100.149 Euro	322 Euro
4,00 %	81.054 Euro	261 Euro
2,00 %	55.120 Euro	177 Euro
0,00 %	41.412 Euro	133 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.

Zertifizierungsnummer
006414

› 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 38.400,00 Euro

Garantierte mtl. Altersleistung 64,91 Euro

Rentenfaktor 16,90 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

1,59 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 1,59 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,41 % 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	61,04 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 3,90 %
aktuelle Kapitalkostenbelastung	1,49 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	4,50 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	4,50 %
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 %
---	--------

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 01.01.2024

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt