

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 Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

## › Produktbeschreibung

### Ansparphase

Es handelt sich um eine klassische Rentenversicherung. Sterben Sie, zahlen wir i.S.d. "Allgemeinen Bedingungen" eine Rente an die zulässigen Hinterbliebenen.

### Auszahlungsphase

Wir zahlen Ihnen eine lebenslange monatliche Rente mindestens in gleichbleibender Höhe. Rentenzahlungen dürfen frühestens mit Vollendung Ihres 62. Lebensjahres beginnen. Wir verwenden die Überschüsse für eine Bonusrente oder eine anfängliche Rentenmehrleistung. Wenn sich zu Beginn der Rentenzahlung eine Kleinstbetragsrente nach § 93 Abs.3 EStG ergibt, können wir diese gegen Auszahlung des zur Verfügung stehenden Kapitals abfinden oder zwölf Monatsrenten zu einer Auszahlung zusammenfassen. Die Ansprüche sind weder vererblich, übertragbar, beleihbar, veräußerbar noch kapitalisierbar. Sterben Sie, zahlen wir i.S.d. "Allgemeinen Bedingungen" eine Rente an die zulässigen Hinterbliebenen.

## › 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 30 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.

**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 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

SV Sparkassenversicherung  
Lebensversicherung AG

### Mindestanlagebetrag

Bei Sonderzahlung:  
100,00 Euro

### Produkttyp

Klassische aufgeschobene Rentenversicherung mit Überschussverwendungsart Kapitalzuwachs.

### Mindestbeitrag

Abhängig von der Mindest-Jahresrente von 300,00 Euro, mind. aber 5.000,00 Euro.

### Einmalzahlung

nicht möglich

### Sonderzahlung

(unter Auflagen) möglich

### Beitragsänderung

Beitrag kann nicht erhöht, nicht verringert und nicht freigestellt werden.

### Auszahlungsform

Wir zahlen die vereinbarte Rente lebenslang zum Ersten eines jeden Monats. Abfindung von Kleinstbetragsrenten - Wenn sich zu Beginn der Auszahlungsphase eine Kleinstbetragsrente im Sinne von § 93 Absatz 3 Einkommensteuergesetz (EStG) ergibt, können wir die Rente gegen Auszahlung des zur Verfügung stehenden Kapitals abfinden. In diesem Fall erlischt der Vertrag.

## › 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
0,00 %	31.916 Euro	73 Euro
2,00 %	47.548 Euro	108 Euro
4,00 %	82.702 Euro	188 Euro
5,00 %	108.356 Euro	247 Euro

Die hier dargestellten monatlichen Altersleistungen sind mit den bei Vertragsabschluss geltenden Rentenfaktoren ermittelt worden. Änderungen des Rentenfaktors können zu einer Änderung der monatlichen Altersleistungen führen. Den Beispielrechnungen liegen die auf Seite 2 aufgeführten Daten des Musterkunden zugrunde.

Zertifizierungsnummer  
006453

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1987)

#### Geplanter Vertragsverlauf

<b>Ihr Beitrag</b>	<b>Einmalzahlung</b>
36.000,00 Euro	0,00 Euro
einmalige Beitragszahlung	
regelmäßige Erhöhung: nein	

<b>Vertragsbeginn</b>	<b>Einzahlungsdauer</b>	<b>Beginn der Auszahlungsphase</b>
01.01.2024	0 Jahre, 0 Monate	01.01.2054 früh: 01.01.2049 spät: 01.01.2072

Eingezahltes Kapital 36.000 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 31.916,00 Euro

Garantierte mtl. Altersleistung 72,73 Euro

Rentenfaktor k.A. \*

\* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

### › Anbieterwechsel / Kündigung

#### Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist nicht möglich.

#### Kündigung

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

### › Effektivkosten

#### 1,18 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 1,18 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,82 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt **1.797,60 Euro**

Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme, einmalig 5,00 %

Prozentsatz je Zuzahlung, einmalig 5,00 %

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **max. 209,78 Euro**

Kosten in EUR, einmalig 48,00 Euro

Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme zzgl. Zuzahlungen, jährlich max.\*0,45 %

\*Tatsächliche Kosten können aufgrund der Überschusszuteilung geringer ausfallen

#### Auszahlungsphase

##### Verwaltungskosten

jährlich bezogen auf Altersleistung 2,00 %

##### Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich wird vom Gericht festgelegt

#### Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlichen begründeten Schadenersatzansprüchen (z.B. Verzugschaden nach dem BGB) bleibt unberührt.

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Ihre Ansprüche sind durch die Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherung-AG 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.