

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

Wir investieren Ihren Einmalbeitrag in Fonds. Dabei können Sie einzelne Fonds wählen oder sich für ein gemanagtes Depotmodell entscheiden.

Auszahlungsphase

Wir garantieren Ihnen, dass wir das zum Rentenbeginn vorhandene Guthaben lebenslang verrenten. Wir verwenden Überschüsse, um eine zusätzliche Rente zu bilden. Wenn Sie sterben, zahlen wir die vereinbarte Todesfallleistung in Form einer Rente an Ihre berechtigten Hinterbliebenen aus.

Vertragskonstellationen: Verfügungsphase nicht vereinbart, 10 Jahre Hinterbliebenenleistung in der Rentenzahlungszeit, Premiumschutz als Todesfallschutz während der Versicherungsdauer, Bonusrente als Überschussverwendung in der Rentenzahlungszeit, individuelle Fondsanlage

› 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 20 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.

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

Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung ohne zusätzliche Garantieleistung

Anbieter

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung
Aktiengesellschaft

Einmalzahlung

möglich

Sonderzahlung

möglich

Mindestanlagebetrag

5.000 Euro

Auszahlungsform

Ab dem 01.01.2039 zahlen wir Ihnen eine monatliche lebenslange Rente, wenn Sie diesen Zeitpunkt erleben. Kleinbetragsrenten können wir unter bestimmten Voraussetzungen abfinden.

› 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 |
|--|--|---------------------------|
| 7,00 % | 46.735 Euro | 147 Euro |
| 5,00 % | 31.714 Euro | 100 Euro |
| 2,00 % | 17.383 Euro | 55 Euro |
| -1,00 % | 9.402 Euro | 30 Euro |

Wir zahlen Guthaben ausschließlich in Form einer lebenslangen Rente an Sie aus.

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1972)

Geplanter Vertragsverlauf

| | |
|--------------------------------|--|
| Ihr Beitrag einmalig | Einmalzahlung 24.000,00 Euro |
|--------------------------------|--|

| | | |
|-----------------------|-------------------------|------------------------------------|
| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer | Beginn der Auszahlungsphase |
| 01.01.2019 | 0 Jahre, 0 Monate | 01.01.2039 |

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Eingezahltes Kapital | 24.000 Euro |
|-----------------------------|-------------|

| | |
|--|------------|
| garantiertes Kapital für Verrentung | 0,00 Euro |
| Garantierte mtl. Altersleistung | 0,00 Euro |
| Rentenfaktor | 29,39 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 6,00 %.

| Vertragsdauer | Gezahlte Beiträge | Übertragungswert | entspricht |
|---------------|-------------------|------------------|------------|
| 1 Jahr | 24.000 Euro | 22.565 Euro | 94,02 % |
| 5 Jahre | 24.000 Euro | 25.211 Euro | 105,04 % |
| 12 Jahre | 24.000 Euro | 30.625 Euro | 127,61 % |
| 20 Jahre | 24.000 Euro | 38.534 Euro | 160,56 % |

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Kündigung

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

› Effektivkosten

3,60 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 3,60 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,40 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|---|--------------------|
| insgesamt | 600,00 Euro |
| Prozentsatz der vereinbarten Beiträge | 2,50 % |
| Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zuzahlungen | 2,50 % |

Verwaltungskosten

| | |
|--|----------------------|
| vorussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 1.896,48 Euro |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals jährlich | |
| Kapitalkostengruppe 1 | max. 10,00 % |
| Aktuelle Kostenbelastung | 3,08 % |
| Prozentsatz der eingezahlten Beiträge | 5,00 % |
| monatlich anfallende Kosten während der Ansparphase | 2,00 Euro |
| monatlich anfallende Kosten während der Auszahlungsphase | 0,00 Euro |

Kosten für einzelne Anlässe

| | |
|--|------------------|
| Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung | 250,00 Euro |
| Versorgungsausgleich | max. 500,00 Euro |

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung 1,00 %
Der unter Kapitalkostengruppe 1 genannte Wert bezieht sich auf das Gesamtguthaben. Die darin enthaltenen Fondskosten können während der Vertragslaufzeit Schwankungen unterliegen. Aus diesem Grund nennen wir Ihnen mit der Kapitalkostengruppe 1 einen Maximalwert.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Wir sind Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherungs-AG. Diese Einrichtung führt im Fall unserer Insolvenz Ihren Vertrag fort und sichert damit Ihre Ansprüche ab.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat unter bestimmten Voraussetzungen die Möglichkeit, die Leistungen zu kürzen.