

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 dem Mindestzinssatz handelt es sich um einen Zinssatz, den wir Ihnen zu Vertragsbeginn garantieren und über die gesamte Ansparphase auf den Sparanteil zahlen. Der Sparanteil ergibt sich aus Ihrem geleisteten Einmalbeitrag abzüglich der Kosten für den Abschluss, den Vertrieb sowie die Verwaltung Ihres Vertrags. Den verbleibenden Teil des Einmalbeitrages investieren wir in Fonds.

### 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 12 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

### Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung zum Rentenbeginn in Höhe von 50 % Ihres gezahlten Einmalbeitrages

**Mindestanlagebetrag**  
5.000 Euro

### Auszahlungsform

Ab dem 01.01.2031 zahlen wir Ihnen eine monatliche lebenslange Rente, wenn Sie diesen Zeitpunkt erleben. Kleinbetragsrenten können wir unter bestimmten Voraussetzungen abfinden.

### Anbieter

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung  
Aktiengesellschaft

### Einmalzahlung

möglich

### Sonderzahlung

möglich

## › 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 %	18.033 Euro	59 Euro
4,00 %	16.203 Euro	53 Euro
2,00 %	13.062 Euro	43 Euro
0,00 %	11.275 Euro	37 Euro

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

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1964)

#### Geplanter Vertragsverlauf

<b>Ihr Beitrag</b> einmalig	<b>Einmalzahlung</b> 14.400,00 Euro
--------------------------------	--

<b>Vertragsbeginn</b> 01.01.2019	<b>Einzahlungsdauer</b> 0 Jahre, 0 Monate	<b>Beginn der Auszahlungsphase</b> 01.01.2031
-------------------------------------	---	--

<b>Eingezahltes Kapital</b>	14.400 Euro
-----------------------------	-------------

<b>garantiertes Kapital für Verrentung</b>	7.200,00 Euro
<b>Garantierte mtl. Altersleistung</b>	22,00 Euro
<b>Rentenfaktor</b>	30,56 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 4,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	14.400 Euro	13.280 Euro	92,22 %
5 Jahre	14.400 Euro	14.198 Euro	98,60 %
12 Jahre	14.400 Euro	16.203 Euro	112,52 %

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

#### 3,01 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 3,01 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,99 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>360,00 Euro</b>
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	2,50 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zuzahlungen	2,50 %

#### Verwaltungskosten

vorussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>1.001,82 Euro</b>
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.