

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 Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung. Für Laufzeiten von weniger als 15 Jahren (Mindestlaufzeit) wird kein Muster-Produktinformationsblatt erstellt.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Wir investieren Ihre Beiträge in ein Portfolio. Dieses besteht unter anderem aus einem aktienorientierten Fonds, mehreren Fonds, die in Unternehmensanleihen investieren und mehreren Fonds, die in Staatsanleihen investieren. Die Aufteilung Ihres Guthabens auf die Fonds erfolgt automatisch nach einem finanzmathematischen Modell und wird vertragsindividuell und börsentäglich überprüft.

Auszahlungsphase

Wir garantieren Ihnen, dass wir das zum Rentenbeginn vorhandene Guthaben lebenslang verrenten. Auf Wunsch zahlen wir zu Beginn der Auszahlungsphase bis zu 30 % des vorhandenen Guthabens aus. Wir verwenden Überschüsse, um eine zusätzliche Rente zu bilden.

Wenn Sie sterben, bestehen verschiedene Möglichkeiten zur Auszahlung der Leistung. Nähere Informationen finden Sie in Ihrem Persönlichen Vorschlag im Kapitel „Erläuterungen“.

Vertragskonstellationen: Verfügungsphase nicht möglich, 10 Jahre Rentengarantiezeit, Bonusrente als Überschussverwendung in der Rentenzahlungszeit.

› 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 2 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 Beitragserhaltungszusage (inklusive Altersvorsorgezulagen) zum Beginn der Auszahlungsphase

Anbieter

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung
Aktiengesellschaft

Sonderzahlung

möglich

Mindestbeitrag

jährlich 420 Euro

Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche För-

derung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

Auszahlungsform

Zu Beginn der Auszahlungsphase stehen mindestens die eingezahlten Beiträge und Altersvorsorgezulagen für die Leistungserbringung zur Verfügung.

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

Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind! Wenn ja, können Sie in der Ansparphase Zulagen und ggf. 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
4,00 %	27.818 Euro	89 Euro
3,00 %	25.118 Euro	80 Euro
2,00 %	23.725 Euro	76 Euro
1,00 %	23.725 Euro	76 Euro

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1972)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
85,00 Euro	0,00 Euro
Beitrags-Dynamik: nein	

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2019	20 Jahre, 0 Monate	01.01.2039

Eingezahlte Beiträge	20.400 Euro
+ staatliche Zulagen (3.325 + 0 Euro Kinder)	+ 3.325 Euro
Eingezahltes Kapital	23.725 Euro

Garantiertes Kapital	23.725,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	70,46 Euro
Rentenfaktor	29,70 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 für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	687 Euro	67,32 %
5 Jahre	5.800 Euro	4.855 Euro	83,70 %
12 Jahre	14.165 Euro	13.613 Euro	96,10 %
20 Jahre	23.725 Euro	25.118 Euro	105,87 %

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

Kündigung

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung einer eigengenutzten Immobilie einsetzen. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

2,43 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 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,43 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,57 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	510,00 Euro
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge	2,50 %
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge und Zuzahlungen	2,50 %
Prozentsatz der Zulagen	0,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	94,78 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals jährlich	
Kapitalkostengruppe 1	max. 10,00 %
Aktuelle Kostenbelastung	1,54 %
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge	6,50 %
Prozentsatz der Zulagen	6,50 %
monatlich anfallende Kosten während der Ansparphase	1,92 Euro
monatlich anfallende Kosten während der Auszahlungsphase	0,00 Euro

Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung	150,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	150,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	1,00 %
---	--------

Die Abschluss- und Vertriebskosten für die bei Vertragsbeginn vereinbarte Beitragssumme werden gleichmäßig auf die ersten fünf Jahre des Vertrags verteilt.

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.