

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 fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung über das übrige Vermögen. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht ein Garantiekapital von 80 % der eingezahlten Beiträge zur Verfügung. Bei Tod wird das Guthaben fällig. Leistungen aus der Überschussbeteiligung erhöhen das Vertragsguthaben.

### Auszahlungsphase

Die Altersleistung erfolgt in Form einer lebenslangen Rente. Wir können bis zu 12 Monatsrenten zu einer Auszahlung zusammenfassen. Die jährlichen Überschussanteile werden zur Steigerung der bis dahin erreichten Gesamtrente verwendet. Die daraus resultierende Gesamtrente ist jeweils garantiert. Kleinbetragsrenten können wir bei Rentenbeginn abfinden.

## › 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 4 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält.

**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**  
SIGNAL IDUNA  
Lebensversicherung AG

**Mindestbeitrag**  
240 Euro jährlich

**Produkttyp**  
fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung über das übrige Vermögen

**Sonderzahlung**  
möglich

**Auszahlungsform**  
lebenslange Rente oder  
Abfindung einer  
Kleinbetragsrente

**Beitragsänderung**  
Beitrag kann 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
-1,00 %	28.800 Euro	77 Euro
2,00 %	36.096 Euro	96 Euro
5,00 %	56.406 Euro	150 Euro
6,00 %	66.044 Euro	176 Euro

Dieses Produkt bietet keine Möglichkeit zur Kapitalauszahlung.

Zertifizierungsnummer  
006472

## › Daten des Musterkunden

### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1987)

### Geplanter Vertragsverlauf

<b>Ihr mtl. Beitrag</b> 100,00 Euro regelmäßige Erhöhung: nein	<b>Einmalzahlung</b> 0,00 Euro
---	-----------------------------------

<b>Voraussichtlicher Vertragsbeginn</b> 01.01.2024	<b>Einzahlungsdauer</b> 30 Jahre, 0 Monate	<b>Beginn der Auszahlungsphase</b> 01.01.2054 früh.: 01.01.2049 spät.: 01.01.2072
---	--	--

<b>Eingezahltes Kapital</b>	36.000 Euro
-----------------------------	-------------

<b>Garantiertes Kapital für Verrentung</b>	28.800,00 Euro
<b>Garantierte mtl. Altersleistung</b>	76,69 Euro
<b>Rentenfaktor</b>	25,30 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 EUR angespartes Kapital mindestens 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 Betracht kommen.

## › Effektivkosten

### 2,17 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 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,17 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,83 % verringert.

## › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

### Ansparphase

#### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>900,00 Euro</b>
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme, einmalig	2,50 %

#### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>89,47 Euro</b>
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	0,22 % - 2,5 %
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge, monatlich	7,00 %
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge, einmalig	2,20 %

### Auszahlungsphase

#### Verwaltungskosten

Prozentsatz der gezahlten Leistung, monatlich	1,25 %
---	--------

### Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro
----------------------	------------------

### Zusätzliche Hinweise

Die Verwaltungskosten als "Prozentsatz des gebildeten Kapitals" hängen von den gewählten Fonds ab. Bei einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin die vorgesehenen Verwaltungskosten "Prozentsatz des gebildeten Kapitals" und "Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge" an. Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen (z. B. Verzugschaden nach dem BGB) bleibt unberührt. Steuern, die der Anbieter abzuführen hat, bleiben unberücksichtigt.

## › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Versicherung ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherungs-AG. Diese Gesellschaft schützt Versicherte vor den Folgen der Insolvenz eines Lebensversicherers: Verträge werden fortgeführt; die Leistungen für die Altersvorsorge und der Risikoschutz bleiben erhalten, ebenso die bereits gewährten Gewinnbeteiligungen.

Stand: 01.01.2024

Weitere Informationen unter:

<http://www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt>