

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

## › Produktbeschreibung

### Ansparphase

Bei dem Produkt handelt es sich um eine klassische Rentenversicherung mit Indexbeteiligung. Ihr Vertragsguthaben nimmt an der Entwicklung des MultiSelekt Konzepts teil, wodurch Sie von der positiven Entwicklung eines Index oder mehrerer Indizes profitieren können. Hierfür wird die deklarierte Überschussbeteiligung verwendet. Zum Beginn der Auszahlungsphase stehen mindestens die eingezahlten Beiträge und Zulagen zur Verrentung zur Verfügung (Beitragserhaltungszusage). Eine Kapitalentnahme im Rahmen der Eigenheimförderung ist möglich.

### Auszahlungsphase

Wir zahlen Ihnen eine lebenslange Altersrente, die zum vereinbarten Rentenbeginn mindestens so hoch ist wie die garantierte monatliche Altersrente. Zum Rentenbeginn und im weiteren Verlauf kann eine Überschussbeteiligung gemäß der vereinbarten Gewinnform KS enthalten sein. Ist die zu zahlende Rente eine Kleinbetragsrente, wird die Rente abgefunden und die Versicherung erlischt. Zum Rentenbeginn können Sie bis zu 30 % des gebildeten Kapitals als einmalige Kapitalzahlung förderunschädlich verwenden. Die Altersrente wird bei Tod bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit (01.01.2046) gezahlt.

## › 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 CRK2 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

**CRK1** 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.

**CRK2** Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

**CRK3** Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

**CRK4** Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

**CRK5** Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

## › Basisdaten

**Anbieter**  
 HDI Lebensversicherung AG

**Produkttyp**  
 Rentenversicherung mit Indexbeteiligung

**Auszahlungsform**  
 Sie erhalten eine lebenslange Altersrente.

**Sonderzahlung**  
 Sonderzahlungen sind bis 2.100 EUR pro Kalenderjahr möglich.

**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

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
0,50 %	23.725 Euro	82 Euro
2,00 %	24.808 Euro	86 Euro
3,00 %	27.177 Euro	94 Euro
4,00 %	29.817 Euro	103 Euro

Für die mögliche Altersrente wurde die Verrentungsform KS zugrunde gelegt. Dabei wird zum Rentenbeginn die versicherte Rente aus dem Vertragsguthaben berechnet. Bei der Teildynamischen Rente (KS) kann sich aus den von uns erwarteten zukünftigen Gewinnanteilen zusätzlich ein Rentengewinnanteil bilden, der die versicherte Rente erhöht. Die Werte berücksichtigen einen Rentengewinnanteil gemäß der Deklaration 2021. Die Höhe der Altersrente wird zum Rentenbeginn ermittelt und hängt von der Höhe der unternehmensindividuellen Überschüsse zum Zeitpunkt der Verrentung ab. Die beispielhaften Wertentwicklungssätze sind gesetzlich vorgegeben. Die angegebenen Leistungen sind nicht garantiert.

Zertifizierungsnummer  
006046

## › Daten des Musterkunden

### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1974)  
zulagenberechtigt: unmittelbar  
keine Kinder

### Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
85,00 Euro	0,00 Euro

VG-Dynamik: Der Beitrag für Ihre Versicherung kann sich im Rahmen der VG-Dynamik jährlich zum ersten Prämienzahlungstermin im jeweiligen Kalenderjahr erhöhen. Die Erhöhung orientiert sich an der Steigerung Ihres Einkommens. Da die Höhe der Steigerungen zum Vertragsbeginn nicht bekannt ist, wurden diese in den Berechnungen nicht berücksichtigt.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2021	20 Jahre	01.01.2041 frühestens: 01.01.2036 spätestens: 01.01.2049

Eingezahlte Beiträge	20.400 Euro
+ staatliche Zulagen (3.325 + 0 Euro Kinder)	+ 3.325 Euro
<b>Eingezahltes Kapital</b>	<b>23.725 Euro</b>

<b>Garantiertes Kapital</b>	23.725,00 Euro
<b>Garantierte mtl. Altersleistung</b>	74,82 Euro
<b>Rentenfaktor</b>	k.A.*

\* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

## › 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	779 Euro	76,37 %
5 Jahre	5.800 Euro	5.371 Euro	92,60 %
12 Jahre	14.165 Euro	14.498 Euro	102,35 %
20 Jahre	23.725 Euro	27.027 Euro	113,92 %

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 eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

## › Effektivkosten

**1,66 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 1,66 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,34 % verringert.

## › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

### Ansparphase

#### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>593,22 Euro</b>
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge (inkl. Zulage)	2,50 %

Die Kosten der monatlichen Beiträge werden über 10 Jahre verteilt, jedoch höchstens über die Beitragszahlungsdauer, falls diese kürzer ist. Die Kosten einer Zulage oder Sonderzahlung werden der jeweiligen Zahlung entnommen.

### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>53,31 Euro</b>
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich	0,05 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals nach einer Beitragsfreistellung, monatlich	0,06 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zulagen	4,99 %
In einer Beitragspause Prozentsatz des zuletzt eingezahlten Beitrags, monatliche Entnahme aus dem Vertragsguthaben	4,99 %

### Auszahlungsphase

#### Verwaltungskosten

Prozentsatz der gezahlten Leistung, monatlich	1,50 %
---	--------

### Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung (Vertragswechsel oder Auszahlung)	150,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	150,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro

### Zusätzliche Hinweise

Die angegebenen Kosten für Beiträge gelten auch für Sonderzahlungen. Über die genannten anlassbedingten Kosten hinaus vereinbaren wir mit Ihnen in gesetzlich zulässigen Fällen (z. B. Mahnung) pauschale Kosten.

## › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die HDI Lebensversicherung AG und die beteiligten Konsorten sind Mitglieder des gesetzlichen Sicherungsfonds bei der Protektor Lebensversicherungs-AG. Diese Einrichtung gewährleistet grundsätzlich den vollen Umfang Ihrer Ansprüche. Nur in Ausnahmefällen kann die Aufsicht Ihre Ansprüche um höchstens 5 Prozent herabsetzen.