

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 (01.01.2066) 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 40 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 För-
 derung, 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 %	47.625 Euro	152 Euro
2,00 %	55.352 Euro	177 Euro
3,00 %	66.976 Euro	214 Euro
4,00 %	81.651 Euro	260 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. 01.01.1994)
 zulagenberechtigt: unmittelbar
 keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 85,00 Euro
Einmalzahlung 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	40 Jahre	01.01.2061 frühestens: 01.01.2056 spätestens: 01.01.2069

Eingezahlte Beiträge 40.800 Euro
+ staatliche Zulagen (6.825 + 0 Euro Kinder) + 6.825 Euro
Eingezahltes Kapital 47.625 Euro

Garantiertes Kapital 47.625,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 137,51 Euro
Rentenfaktor 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	708 Euro	69,41 %
5 Jahre	5.800 Euro	4.989 Euro	86,02 %
12 Jahre	14.165 Euro	13.609 Euro	96,07 %
20 Jahre	23.725 Euro	25.784 Euro	108,68 %
30 Jahre	35.675 Euro	44.167 Euro	123,80 %

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

1,37 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 1,37 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,63 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	1.190,82 Euro
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	71,94 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich	0,05 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals nach einer Beitragsfreistellung, monatlich	0,06 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zulagen	6,83 %
In einer Beitragspause Prozentsatz des zuletzt eingezahlten Beitrags, monatliche Entnahme aus dem Vertragsguthaben	6,83 %

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.