

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

Bei dem Produkt handelt es sich um eine klassische Rentenversicherung mit Indexbeteiligung und endfälliger Garantie. 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 steht mindestens das garantierte Kapital zur Verrentung zur Verfügung.

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. Die Ansprüche aus diesem Vertrag sind weder vererblich noch übertragbar, beleihbar, veräußerbar oder kapitalisierbar. Bei Pflegebedürftigkeit können Sie eine erhöhte Altersrente beantragen; die Erhöhung beträgt mindestens 50 %. Bei Tod während der Rentengarantiezeit (bis zum 01.01.2038) wird eine Hinterbliebenenleistung erbracht.

› 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 CRK3 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 40.000 EUR pro Kalenderjahr möglich.

Beitragsänderung

Beitrag kann (unter Auflagen) nicht erhöht, aber 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
0,00 %	13.710 Euro	45 Euro
2,00 %	14.318 Euro	47 Euro
4,00 %	15.949 Euro	52 Euro
5,00 %	16.841 Euro	55 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 bzw. der erhöhten Altersrente bei Pflegebedürftigkeit 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. Die Möglichkeit einer Kapitalauszahlung besteht nicht.

Zertifizierungsnummer
006350

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1966)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 100,00 Euro	Einmalzahlung 0,00 Euro	
Vertragsbeginn 01.01.2021	Einzahlungsdauer 12 Jahre	Beginn der Auszahlungsphase 01.01.2033 frühestens: 01.01.2028 spätestens: 01.01.2041

Eingezahltes Kapital 14.400 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 13.710,00 Euro

Garantierte mtl. Altersleistung 38,98 Euro

Rentenfaktor k.A.*

* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist vertraglich ausgeschlossen.

Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

2,32 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 2,32 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,68 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	360,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	2,50 %

Die Kosten der monatlichen Beiträge werden über 5 Jahre verteilt, jedoch höchstens über die Beitragszahlungsdauer, falls diese kürzer ist. Die Kosten einer Sonderzahlung werden der jeweiligen Zahlung entnommen.

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	63,95 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich	0,05 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals nach einer Beitragsfreistellung, monatlich	0,06 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	5,09 %
In einer Beitragspause Prozentsatz des zuletzt eingezahlten Beitrags, monatliche Entnahme aus dem Vertragsguthaben	5,09 %

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Prozentsatz der gezahlten Leistung, monatlich	3,00 %
---	--------

Kosten für einzelne Anlässe

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 Protaktor Lebensversicherungs-AG. Diese Einrichtung gewährleistet grundsätzlich den vollen Umfang Ihrer Ansprüche. Nur in Ausnahmefällen kann die Aufsicht Ihre Ansprüche um höchstens 5 Prozent herabsetzen.