

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 Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Ihre Daten“ (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 Rentenversicherung, die sich durch Steuervorteile auszeichnet. Zum Beginn der Auszahlungsphase stehen mindestens 100 % der eingezahlten Beiträge für die Bildung der lebenslangen Altersrente zur Verfügung. Falls Sie während der Ansparphase versterben, zahlen wir eine vereinbarte Todesfallleistung als Hinterbliebenenrente aus.

Auszahlungsphase

Wenn Sie den vereinbarten Rentenzahlungsbeginn erleben, zahlen wir eine lebenslange Rente. Wenn Sie versterben, zahlen wir eine vereinbarte Todesfallleistung als Hinterbliebenenrente aus.

› 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 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 endfälliger Garantie und Kapitalerhalt. (Tarif RB der Tarifgeneration 2017nM)

Anbieter

HanseMercur Lebensversicherung AG

Sonderzahlung

möglich

Mindestbeitrag

60,00 Euro jährlich

Beitragsänderung

Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

Auszahlungsform

Die Rentenzahlung erfolgt monatlich und solange die versicherte Person lebt.

Fällt die monatliche Rente geringer aus als 1% der Bezugsgröße nach § 18 SGB IV (Kleinbetragsrente) kann der Vertrag abgefunden werden.

› 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 |
|--|--|---------------------------|
| 4,00 % | 17.125 Euro | 52 Euro |
| 3,00 % | 16.172 Euro | 49 Euro |
| 2,00 % | 15.283 Euro | 46 Euro |
| 1,00 % | 14.453 Euro | 43 Euro |

Eine Auszahlung des Kapitals anstelle der Altersleistung ist nicht möglich.

Zertifizierungsnummer
006166

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (01.01.1963)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag **Einmalzahlung**
100,00 Euro 0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung
nein

| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer | Beginn der Auszahlungsphase |
|----------------|----------------------|--|
| 01.01.2018 | 12 Jahre 0 Monate | 01.01.2030 früh: 01.01.2028 spät: 01.01.2040 |

Eingezahltes Kapital 14.400 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 14.400,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 43,82 Euro
Rentenfaktor k.A.*

* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› Anbieterwechsel/Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (eingeschlossene) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

| Vertragsdauer | Gezahlte Beiträge | Übertragungswert | entspricht |
|---------------|-------------------|------------------|------------|
| 1Jahr | 1.200 Euro | 1.179 Euro | 98,25 % |
| 5Jahre | 6.000 Euro | 5.965 Euro | 99,43 % |
| 12Jahre | 14.400 Euro | 16.172 Euro | 112,31 % |

Anbieter- und Vertragswechsel

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen

Kündigung

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

› Effektivkosten

1,43 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 1,43 % Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,57 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| Insgesamt | 413,04 Euro |
|---|-------------|
| Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge in den ersten fünf Jahren | 2,50 % |
| Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge ab dem sechsten Jahr | 0,40 % |
| Prozentsatz der Zuzahlungen | max. 4,5 % |

Verwaltungskosten

| Voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 32,81 Euro |
|---|-------------|
| Prozentsatz der vereinbarten Beiträge und Zuzahlungen, monatlich | 0,02 % |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich | max. 0,23 % |
| Kapitalkostengruppe 1 | 0,00 % |
| Kapitalkostengruppe 2 (für Ihren Vertrag relevant) | max. 0,23 % |
| Monatlich anfallende Kosten in den ersten 12 Jahren und 0 Monaten | 1,00 Euro |

Kosten für einzelne Abschlüsse

| | |
|----------------------|------------------|
| Versorgungsausgleich | max. 300,00 Euro |
|----------------------|------------------|

Ausschließlich Auszahlungsphase

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

Der unter Kapitalkostengruppe 1 genannte Wert bezieht sich auf das Sicherungsvermögen. Der unter Kapitalkostengruppe 2 genannte Wert bezieht sich auf die maximalen Fondskosten.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die HanseMercur Lebensversicherung AG gehört einer Insolvenzsicherungseinrichtung an, die den Schutz der Ansprüche ihrer Versicherungsnehmer sicherstellt. Bei dieser Einrichtung handelt es sich um die Protektor Lebensversicherung AG (www.protektorag.de).

Die Anschrift lautet: Wilhelmstr. 43 / 43G, 10117 Berlin.

