

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. Ihre Beiträge werden für den Kauf von Fonds verwendet. 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 30 Jahren untersucht und in die CRK 4 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 ohne gesonderte Garantieabsicherung. (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
6,00 %	66.829 Euro	190 Euro
5,00 %	56.528 Euro	161 Euro
2,00 %	35.173 Euro	100 Euro
0,00 %	26.243 Euro	74 Euro

Eine Auszahlung des Kapitals anstelle der Altersleistung ist nicht möglich.

Zertifizierungsnummer
006166

» **Daten des Musterkunden**

Person

Kim Mustermensch (01.01.1981)

Geplanter Vertragsverlauf

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

Vertragsbeginn	Einzahlungs- dauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2018	30 Jahre 0 Monate	01.01.2048 früh: 01.01.2043 spät: 01.01.2058

Eingezahltes Kapital 36.000 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung	56,64 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	0,16 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 5,00 %.

Vertrags- dauer	Gezahlte Beiträge	Übertra- gungswert	entspricht
1Jahr	1.200 Euro	975 Euro	81,30 %
5Jahre	6.000 Euro	5.243 Euro	87,39 %
12Jahre	14.400 Euro	15.373 Euro	106,76 %
20Jahre	24.000 Euro	30.498 Euro	127,08 %
30Jahre	36.000 Euro	56.528 Euro	157,02 %

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**

2,35 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 2,35 % Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,65 % verringert.

» **Einzelne Kosten**

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

Insgesamt	2.182,20 Euro
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge in den ersten fünf Jahren	2,50 %
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge ab dem sechsten Jahr	3,50 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	max. 4,5 %

Verwaltungskosten

Voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	70,63 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 30 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.

