

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

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Es handelt sich um eine staatlich geförderte Rentenversicherung. Zum Beginn der Auszahlungsphase stehen mindestens 100 % der eingezahlten Beiträge und Zulagen für die Bildung der lebenslangen Altersrente zur Verfügung. Falls Sie während der Ansparphase versterben, zahlen wir eine Hinterbliebenenrente.

Auszahlungsphase

Wenn Sie den vereinbarten Rentenzahlungsbeginn erleben, zahlen wir eine lebenslange Rente. Wenn Sie versterben, wird keine Leistung fällig.

› 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 RA 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. Zum Rentenbeginn können Sie über bis zu 30 % des angesparten Kapitals als Einmalzahlung verfügen. Die Rente reduziert sich entsprechend.

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

› 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 |
|--|--|---------------------------|
| 4,00 % | 16.810 Euro | 57 Euro |
| 3,00 % | 15.883 Euro | 54 Euro |
| 2,00 % | 15.017 Euro | 51 Euro |
| 1,00 % | 14.210 Euro | 48 Euro |

Zertifizierungsnummer
006165

» Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (01.01.1963)
zulageberechtigt: Unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

| | |
|------------------------------|----------------------|
| Ihr mtl. Beitrag | Einmalzahlung |
| 85,00 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 |

| | |
|---|--------------|
| Eingezahlte Beiträge | 12.240 Euro |
| + staatliche Zulagen (1.925 + 0 Euro Kinder) | + 1.925 Euro |
| Eingezahltes Kapital | 14.165 Euro |

| | |
|---------------------------------|----------------|
| Garantiertes Kapital | 14.165,00 Euro |
| Garantierte mtl. Altersleistung | 48,81 Euro |
| Rentenfaktor | k.A.* |

* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

» Anbieterwechsel/Kündigung

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 | 1.005 Euro | 98,55 % |
| 5 Jahre | 5.800 Euro | 5.777 Euro | 99,62 % |
| 12 Jahre | 14.165 Euro | 15.883 Euro | 112,13 % |

Anbieter- und Vertragswechsel

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 einsetzen. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

» Effektivkosten

1,45 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 1,45 % Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,55 % verringert.

» Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|---|--------------------|
| Insgesamt | 435,52 Euro |
| Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge in den ersten fünf Jahren | 2,50 % |
| Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge ab dem sechsten Jahr | 0,40 % |
| Prozentsatz der Zulagen und Zuzahlungen | max. 4,5 % |

Verwaltungskosten

| | |
|--|-------------------|
| Voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 29,68 Euro |
| Prozentsatz der vereinbarten Beiträge, Zuzahlungen und des Übertragungswertes, 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

| | |
|--|------------------|
| Kündigung mit Auszahlung pro 100 Euro Garantieguthaben | 5,00 Euro |
| 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 Insolvenzversicherungseinrichtung 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.

