

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 die 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

Klassische Rentenversicherung mit endfälliger Garantie und Überschussanlage in Fonds. (Tarif RA der Tarifgeneration 2017nM)

Anbieter

HanseMerkur 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 %	16.720 Euro	57 Euro
3,00 %	15.802 Euro	54 Euro
2,00 %	14.944 Euro	51 Euro
1,00 %	14.143 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	14.091,35 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	48,56 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	944 Euro	92,56 %
5 Jahre	5.800 Euro	5.710 Euro	98,45 %
12 Jahre	14.165 Euro	15.802 Euro	111,56 %

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	29,67 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.

