

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen die wesentlichen 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

Fondsgebundene Rentenversicherung ohne gesonderte Garantieabsicherung: Falls Sie während der Ansparphase sterben und versorgungsberechtigte Hinterbliebene vorhanden sind, zahlen wir diesen eine lebenslange Rente. Diese ergibt sich aus dem Fondsguthaben, mindestens jedoch den bis zu diesem Zeitpunkt gezahlten Beiträgen.

Auszahlungsphase

Das bis zum Rentenbeginn gebildete Gesamtkapital wird mit den bei Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen (unverbindlicher Rentenfaktor), mindestens mit dem garantierten Rentenfaktor, verrentet. Die erste Rente wird fällig, wenn Sie den vereinbarten Rentenbeginn erleben. Die Rente wird lebenslang jeweils zum 1. eines Monats gezahlt. Die Rente wird jährlich zum Beginn des Versicherungsjahres mit den dann geltenden Rechnungsgrundlagen neu berechnet, die ab Beginn der Rentenzahlung garantierte Rente wird durch die Neuberechnung nicht beeinflusst. Bei Pflegebedürftigkeit kann (unter Auflagen) eine erhöhte Rente beantragt werden. In der Auszahlungsphase werden die laufenden Überschüsse jeweils zum Beginn des Versicherungsjahres dem Vertrag zugewiesen. Bei Kleinbetragsrenten nach § 93 Absatz 3 EStG kann eine Abfindung an Stelle der Rentenzahlung erfolgen

› **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 Produktinformationstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 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**

Anbieter

Concordia oeco
Lebensversicherungs-AG

Mindestbeitrag

monatlich:
jährlich:

Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung ohne gesonderte Garantieabsicherung

Einmalzahlung

nicht möglich

Sonderzahlung

möglich

Auszahlungsform

Die Altersleistung erfolgt in Form einer lebenslangen monatlichen Rente. Bei Kleinbetragsrenten nach § 93 Absatz 3 EStG kann eine Abfindung an Stelle der Rentenzahlung erfolgen.

Beitragsänderung

Der Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungsverhältnis 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
.....
.....
.....

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

› **Daten des Musterkunden**

Person

Geplanter Vertragsverlauf

Einmalzahlung

regelmäßig Erhöhung:

(Eine ggf. vereinbarte Beitragsdynamisierung ist in den hier dargestellten Werten nicht berücksichtigt.)

Vertragsbeginn	Einzahlungs- dauer	Beginn der Auszahlungsphase
		früh. Termin: spät. Termin: Unter Auflagen kann ein früherer oder späterer Beginn der Auszahlungs- phase beantragt werden.

Eingezahltes Kapital

Garantiertes Kapital für Verrentung

Garantierte mtl. Altersleistung

Rentenfaktor

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

› **Anbieterwechsel / Kündigung**

Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist ausgeschlossen.

Kündigung

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

› **Effektivkosten**

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 _____ wird durch die renditemindernden Größen von _____ Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von _____ verringert.

› **Einzelne Kosten**

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt

Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr

Prozentsatz der vereinbarten Beiträge

Prozentsatz der vereinbarten Zuzahlungen

jährlich anfallende Kosten in Euro (beitragspflichtig)

jährlich anfallende Kosten in Euro (beitragsfrei)

Prozentsatz des gebildeten Kapitals (jährlich)

Aktuelle Kostenbelastung

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase,

Prozentsatz der gezahlten Leistung (jährlich)

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich

max. 600,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadensersatzansprüchen (z.B. Kosten einer Mahnung oder Kosten für die Erstellung einer Ersatzurkunde für den Versicherungsschein) bleibt unberührt. Bei einer Beitragsfreistellung in der Ansparphase fallen weiterhin die vorgenannten Verwaltungskosten an.

› **Absicherung bei Anbieterinsolvenz**

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.