Basis-Rente-Invest plus

Rentenversicherung

BA Basisrente Alter
Produkt-Informationsblatt [1/2]

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 Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 12 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 höhren 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

Produkttyp
Fondsgebundene Rentenversicherung ohne gesonderte Garantieabsicherung

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.

Mindestbeitrag
monatlich: 50 Euro
jährlich: 600 Euro

Einmalzahlung
nicht möglich

Sonderzahlung
möglich

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
-1 %	10.500 €	k.A.*
2 %	12.680 €	k.A.*
5 %	15.361 €	k.A.*
6 %	16.355 €	k.A.*

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

Basis-Rente-Invest plus

Rentenversicherung

BA Basisrente Alter Produkt-Informationsblatt [2/2]

Zertifizierungsnummer
006595

Daten des Musterkunden

Person
Kim Mustermensch (geb. 01.01.1971)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
100,00 Euro	0,00 Euro

regelmäßig Erhöhung:
nein
(Eine ggf. vereinbarte Beitragsdynamisierung ist in den hier dargestellten Werten nicht berücksichtigt.)

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2026	12 Jahre 0 Monate	01.01.2038 früh. Termin: 01.01.2033 spät. Termin: 01.01.2056 Unter Auflagen kann ein früherer oder späterer Beginn der Auszahlungsphase beantragt werden.

Eingezahltes Kapital	entfällt
Garantiertes Kapital für Verrentung	0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	k.A.*
Rentenfaktor	22,72 Euro

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

3,89 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 3,89 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,11 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	**360,00 Euro**
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	**161,60 Euro**
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	11,00 %
Prozentsatz der vereinbarten Zuzahlungen	11,00 %
jährlich anfallende Kosten in Euro (beitragspflichtig)	24,00 Euro
jährlich anfallende Kosten in Euro (beitragsfrei)	30,00 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals (jährlich)	max. 100,00 %
Aktuelle Kostenbelastung	1,10 %

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase,	
Prozentsatz der gezahlten Leistung (jährlich)	1,75 %

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.