

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 **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

Dieses Produkt ist eine fondsgebundene Rentenversicherung ohne gesonderte Garantieabsicherung (ohne Beitragserhaltungszusage). Der Wert des angesparten Kapitals kann schwanken und unterhalb Ihrer gezahlten Beiträge liegen. Sie können in verschiedene Fonds investieren. Bei Tod vor Rentenbeginn zahlen wir mindestens die eingezahlten Beiträge zzgl. geleisteter Sonderzahlungen als Hinterbliebenenrente aus.

### Auszahlungsphase

Zu Rentenbeginn wird das angesparte Kapital zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen (Sterbetafel, Kalkulationszins) oder mit dem garantierten Rentenfaktor (je nachdem, was den höheren Wert liefert) in eine lebenslange Rente umgewandelt. Es wird ausschließlich eine lebenslange Rente gezahlt. In dieser Berechnung wurde der Kapitalschutz als Hinterbliebenenrente berücksichtigt. Bei diesem Produkt ist der Anspruch auf Überschussbeteiligung insgesamt und ausdrücklich ausgeschlossen.

## › 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 5 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riesen-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

### Anbieter

Standard Life Versicherung

### Einmalzahlung

möglich

### Sonderzahlung

möglich

### Beitragsänderung

Der Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, (unter Auflagen) verringert und freigestellt werden.

Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

### Auszahlungsform

Die Altersleistung wird in Form einer lebenslangen Rente ab Alter 67 gezahlt. Eine Kleinbetragsrente kann abgefunden werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistungen 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 errechnete Gesamtleistung nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
-1,00 %	10.030 Euro	25 Euro
2,00 %	11.900 Euro	29 Euro
5,00 %	14.197 Euro	35 Euro
7,00 %	16.014 Euro	40 Euro

Die monatliche Altersleistung berechnet sich anhand des garantierten Rentenfaktors. Die Ansprüche aus diesem Produkt sind nicht vererblich, nicht übertragbar, nicht beleihbar, nicht veräußerbar und nicht kapitalisierbar. Eine einmalige Kapitalabfindung ist grundsätzlich nicht möglich.

Die Werte der obigen Beispielrechnungen und der Effektivkosten (siehe Seite 2) sind abhängig von Ihrer Fondsauswahl.

# Maxxellence Invest Basisvorsorge Tarif MA

## Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer  
006088

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (11.11.1961)

#### Geplanter Vertragsverlauf

#### Ihr mtl. Beitrag

100,00 Euro  
regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2017	12 Jahre, 0 Monate	01.01.2029 früh.: 01.01.2024 spät.: 01.01.2047

**Eingezahltes Kapital** 14.400,00 Euro

**Garantiertes Kapital für Verrentung** 0,00 Euro

**Garantierte mtl. Altersleistung** 0,00 Euro

**Rentenfaktor** 25,17 Euro

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

Es fallen gegebenenfalls Verwaltungskosten in der Auszahlungsphase an, die sich zu Beginn der Auszahlungsphase ergeben.

### › Anbieterwechsel/Kündigung

#### Anbieterwechsel

In der Ansparphase ist ein Anbieterwechsel ausgeschlossen. Ausschließlich zum Beginn der Auszahlungsphase (zum vereinbarten Rentenbeginndatum) ist ein Anbieterwechsel möglich. Das angesparte Kapital kann dann auf einen anderen Versicherer übertragen werden.

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

#### 5,25 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 6,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 5,25 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,75 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>576,00 Euro</b>
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge	4,00 %

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>117,88 Euro</b>
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich	max. 0,29 %
Aktuelle Kostenbelastung	0,25 %
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge	3,50 %
monatlich anfallende Kosten in Euro	5,00 Euro

##### Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich bei Scheidung	max. 600,00 Euro
------------------------------------	------------------

##### Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	1,50 %
---	--------

Die Abschluss- und Vertriebskosten werden in den ersten 5 Jahren anteilig aus den gezahlten Beiträgen entnommen.

In der Auszahlungsphase können Verwaltungskosten entstehen, die heute noch nicht bekannt sind. Details finden Sie in den allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB).

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Standard Life International DAC gehört keiner Einrichtung zur Sicherung von Ansprüchen der Versicherten an. Das Unternehmen ist eine irische Versicherungs-Tochtergesellschaft von Standard Life Assurance mit Sitz in Dublin. Standard Life International DAC ist von der irischen Zentralbank CBI zugelassen und wird von ihr nach irischem Aufsichtsrecht reguliert. Es bestehen EU-weite aufsichtsrechtliche Anforderungen, die gegenwärtig in Irland, im Vereinigten Königreich, Deutschland und Österreich anzuwenden sind. Sie verpflichten Versicherungsgesellschaften in Irland, einschließlich Standard Life International DAC, getrennt gehaltene Kapitalanlagen in einem Umfang vorzuhalten, die die Verpflichtungen gegenüber den Inhabern von Versicherungsverträgen abdecken.

Im unwahrscheinlichen Fall einer Insolvenz und vorbehaltlich sehr weniger Ausnahmen stehen diese Vermögenswerte zunächst den Inhabern von Versicherungsverträgen zu, bevor sie verwendet werden dürfen, um anderweitige Ansprüche zu erfüllen.