BasisVorsorge - GarantieRente Invest
Rentenversicherung

Basisrente
Alter
Produkt-informationsblatt [1/2]

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 „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

Produktbeschreibung

Ansparphase
Das Produkt ist eine Rentenversicherung mit garantierten Leistungen und Anlage der Beiträge in Anlageoptionen. Bis zum Rentenbeginn besteht Ihr Vertragsguthaben aus dem konventionellen Guthaben und dem Anlagevermögen. Enthalten ist eine Todesfallleistung und eine Option auf Wechsel in den Tarif mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit.

Auszahlungsphase
Ab Rentenbeginn zahlen wir eine lebenslange Rente aus dem dann erreichten Vertragsguthaben. Mindestens aber erhalten Sie die garantierte Mindestrente. Die Überschüsse werden für eine Gewinnrente verwendet. Bei Tod während der Rentengarantiezeit (5 Jahre) wird eine 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 30 Jahren untersucht und in die CRK 5 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
BarmeniaGothaer Lebensversicherung AG

Produkttyp
Rentenversicherung mit garantierten Leistungen und Anlage der Beiträge in Anlageoptionen

Auszahlungsform
Die Altersleistung erfolgt in Form einer lebenslangen Rente. Eine Kleinbetragsrente in Anlehnung an § 93 Abs. 3 Satz 2 und 3 EStG können wir abfinden. Ein Kapitalwahlrecht besteht nicht.

Mindestbeitrag
30 Euro bei monatlicher Zahlweise

Sonderzahlung
Möglich, mindestens 100 Euro

Beitragsänderung
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
8,00 %	179.635 Euro	550 Euro
6,00 %	122.478 Euro	375 Euro
2,00 %	59.552 Euro	183 Euro
-2,00 %	31.359 Euro	96 Euro

BasisVorsorge - GarantieRente Invest
Rentenversicherung

Basisrente
Alter
Produkt-informationsblatt [2/2]

Zertifizierungsnummer
006450

Daten des Musterkunden

Person
Kim Mustermensch (geb. 01.01.1989)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	**Einmalzahlung**
100,00 Euro regelmäßige Erhöhung: nein	0,00 Euro

Vertragsbeginn	**Einzahlungs-dauer**	**Beginn der Auszahlungsphase**
01.01.2026	30 Jahre, 0 Monate	01.01.2056

Eingezahltes Kapital	36.000 Euro
Garantiertes Kapital für Verrentung	**21.600,00 Euro**
Garantierte mtl. Altersleistung	**66,18 Euro**
Rentenfaktor	**26,92 Euro**

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

Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

Die Möglichkeit des Anbieterwechsels besteht lediglich zum Rentenbeginn im Rahmen der Open Market Option.

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

1,86 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 1,86 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,14 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	**900,00 Euro**
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge und Zuzahlungen	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	**179,62 Euro**
monatlich anfallende Kosten in Euro während der Dauer der Beitragszahlung	2,00 Euro
monatlich anfallende Kosten in Euro während der beitragsfreien Zeit	1,25 Euro
Prozentsatz der Beiträge während der Dauer der Beitragszahlung	12,70 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	7,00 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zuzahlungen während der beitragsfreien Zeit monatlich	0,0100 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals max. p.a.	1,50 %
Aktuelle Kostenbelastung der Anlageoptionen p.a. bis zu	0,70 %
Aktuelle Kostenbelastung des Deckungskapitals (für Ihren Vertrag relevant)	0,00 %

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, als Prozentsatz der gezahlten Leistung	1,50 %

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung wegen Vertragswechsel	150 Euro
Versorgungsausgleich	3% des Ehezeitanteils, mind. 300 Euro, max. 500 Euro

Zusätzliche Hinweise

Bei einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin die vorgesehenen Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten an.

Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die BarmeniaGothaer Lebensversicherung AG ist Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherer. Außerdem kann die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungs-aufsicht (BaFin) nach §314 VAG eingreifen, um bei einem insolvenzreifen Versicherungsunternehmen die Insolvenz zu vermeiden. Dies kann auch zu Leistungskürzungen führen.