

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 Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

## › Produktbeschreibung

### Ansparphase

Bei Tod wird der Policenwert in eine Rente an Hinterbliebene umgewandelt. Der Policenwert setzt sich zusammen aus Sicherungsguthaben und aus Anteilen mehrerer Fonds. Die Wertentwicklung der Fonds ist nicht vorauszusehen. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht der Policenwert, mindestens das Garantiekapital, für die Leistung zur Verfügung.

### Auszahlungsphase

Wir zahlen eine garantierte Rente lebenslang, mindestens aber bis zum Ablauf der vereinbarten Garantiezeit (10 Jahre). Diese kann durch eine Überschussbeteiligung in Form einer dynamischen Überschussrente erhöht werden.

## › 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 3 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 Referenzzinssatz 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**  
aufgeschobene  
Rentenversicherung

**Anbieter**  
Condor  
Lebensversicherungs-AG

**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**  
lebenslange Rente

## › 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
0,00 %	35.762 Euro	105 Euro
2,00 %	36.343 Euro	107 Euro
5,00 %	57.114 Euro	168 Euro
6,00 %	67.563 Euro	199 Euro

Die dargestellte monatliche Altersleistung ergibt sich auf Basis des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase unter Berücksichtigung der Rechnungsgrundlagen der Beitragskalkulation.

# Congenial riester garant

## Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer  
005958

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1982)  
zulagenberechtigt: unmittelbar  
keine Kinder

#### Geplanter Vertragsverlauf

<b>Ihr mtl. Beitrag</b> 85,00 Euro	<b>Einmalzahlung</b> 0,00 Euro		
<b>Vertragsbeginn</b> n 01.01.2019	<b>Einzahlungsdauer</b> 30 Jahre, 0 Monate	<b>Beginn der Auszahlungsphase</b> 01.01.2049 früh.: 01.01.2044 spät.: 01.12.2051	
<b>Eingezahlte Beiträge</b> + <b>staatliche Zulagen</b> (5.057 + 0 Euro Kinder)		30.600 Euro	+ 5.075 Euro
<b>Eingezahltes Kapital</b>		35.675 Euro	
<b>Garantiertes Kapital</b>		35.675,00 Euro	
<b>Garantierte mtl. Altersleistung</b>		102,82 Euro	
<b>Rentenfaktor</b>		28,82 Euro	

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

### › Anbieterwechsel/Kündigung

#### Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (eingeschlossene) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	840 Euro	82,35 %
5 Jahre	5.800 Euro	5.237 Euro	90,29 %
12 Jahre	14.165 Euro	15.678 Euro	110,68 %
20 Jahre	23.725 Euro	31.074 Euro	130,98 %
30 Jahre	35.675 Euro	57.114 Euro	160,10 %

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

#### 2,20 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 2,20 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,80 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>765,00 Euro</b>
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge	2,50 %
Prozentsatz der Zulagen	0,00 %

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>48,81 Euro</b>
monatlicher Prozentsatz des gebildeten Kapitals max.	0,24 %
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge	4,10 %
Prozentsatz der Zulagen	0,00 %

#### Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung	90,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	90,00 Euro
Versorgungsausgleich	200,00 Euro

#### Ausschließlich Auszahlungsphase

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

Die Abschluss- und Vertriebskosten werden gleichmäßig pro Beitragsfälligkeit über die ersten 60 Monate verteilt entnommen. Von Ihnen geleistete Sonderzahlungen werden wie die vereinbarten Beiträge behandelt. Die Abschluss- und Vertriebskosten fallen jeweils einmalig bei Eingang der Sonderzahlung an.

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Zur Absicherung der Ansprüche aus der Versicherung besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43G, 10117 Berlin, [www.protektor-ag.de](http://www.protektor-ag.de), eingerichtet ist. Im Sicherungsfall überträgt die Aufsichtsbehörde die Verträge auf den Sicherungsfonds. Der Fonds schützt die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Condor Lebensversicherungs-AG gehört dem Sicherungsfonds an.