

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

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Die Versicherung hat einen in der Zukunft liegenden Rentenbeginn. Die Beiträge und Überschüsse der Hauptversicherung fließen in die Fondsanlage. Das Fondsguthaben wird in den von Ihnen gewählten Fonds angelegt. Die Versicherung beinhaltet eine Zusatzabsicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit (siehe Seite 3).

Auszahlungsphase

Aus dem gesamten vorhandenen Vertragsguthaben bilden wir eine monatliche Rente, die wir Ihnen lebenslang auszahlen. Wir zahlen Ihnen mindestens die Rente, die sich durch den garantierten Rentenfaktor aus dem gesamten Vertragsguthaben ergibt. Die Überschüsse werden nach Rentenbeginn für einen Rentenzuwachs verwendet (nicht garantierte jährliche Steigerung der Rente). Die Rente steigt nach Rentenbeginn garantiert jährlich um 3,0 % (garantierte Rentensteigerung).

› 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 40 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

Produkttyp

fondsgebundene Rentenversicherung ohne gesonderte Garantieabsicherung

Anbieter

ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.

Einmalzahlung

möglich

Sonderzahlung

möglich

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.

Auszahlungsform

Altersleistung in Form einer lebenslangen Rente; Rentengarantiezeit 10 Jahre; förderungschädliche Abfindung von Kleinbetragsrenten möglich

› 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
-1,00 %	78.983 Euro	134 Euro
2,00 %	113.325 Euro	192 Euro
5,00 %	175.871 Euro	298 Euro
7,00 %	247.088 Euro	420 Euro

Eine Auszahlung des Kapitals anstelle der Altersleistung ist nicht möglich.

ALfonds-Basis (Tarif FR70)

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
[REDACTED]

Ihre Daten

[REDACTED]

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag **Einmalzahlung**

91,73 Euro 0,00 Euro

Dynamisierung ab [REDACTED] in Form einer jährlichen Erhöhung des Beitrages um 5,00 % des Vorjahresbeitrages. Der monatliche Beitrag erhöht sich dadurch bis auf 587,68 Euro.

Vertragsbeginn **Einzahlungsdauer** **Beginn der Auszahlungsphase**

[REDACTED] 39 Jahre [REDACTED]

Eingezahltes Kapital 125.257 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro

Garantierte mtl. Altersleistung k.A.*

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest. Für die Verrentung des Kapitals fallen keine zusätzlichen Abschluss- und Vertriebskosten an. Die Kosten für die Auszahlungsphase finden Sie unter „Einzelne Kosten“.

Rentenfaktor [REDACTED]

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

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

2,71 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, ohne Berücksichtigung von Zusatzabsicherungen. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 6,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,71 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 3,29 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen (Kosten für die Zusatzabsicherung werden auf der Seite 3 des Produktinformationsblatts ausgewiesen):

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	3.128,64 Euro
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge und Zuzahlungen	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	109,98 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	1,48 % bis 3,48 %
Kapitalkostengruppe 1	für Ihr Produkt nicht relevant
Kapitalkostengruppe 2	für Ihr Produkt nicht relevant
Kapitalkostengruppe 3	max. 1,48 %
Kapitalkostengruppe 4 (für Ihren Vertrag relevant)	max. 2,48 %
Kapitalkostengruppe 5 (für Ihren Vertrag relevant)	max. 3,48 %
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge	6,00 %
Prozentsatz Ihrer Zuzahlungen	3,00 %
jährlich anfallende Kosten in Euro	36,00 Euro

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	200,00 Euro
----------------------	-------------

Ausschließlich Auszahlungsphase

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

Die Kapitalkostengruppen 3 bis 5 gelten für die von Ihnen gewählten Fonds (Zuordnung siehe Fondsauswahl in unserem Vorschlag).

Nach gesetzlichen Vorschriften können wir auch Kosten für die Fristsetzung/Mahnung bei Nichtzahlung von Folgebeiträgen (derzeit 5,00 Euro) sowie für Rückläufer im Lastschriftverfahren (derzeit 6,50 Euro) erheben.

Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Wir gehören dem gesetzlichen Sicherungsfonds an, der bei der Protector Lebensversicherungs-AG errichtet ist. Geschützt von dem Fonds sind die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der Versicherten, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen.

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt

Berechnung [REDACTED]
(Programmversion [REDACTED])