

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

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Die Versicherung ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung. Die Beiträge, Zulagen und Überschüsse fließen in das Vertragsguthaben, das im klassischen Deckungskapital sowie im Wertsicherungsfonds und in den von Ihnen gewählten Fonds angelegt wird. Zu Beginn der Auszahlungsphase stehen mindestens die eingezahlten Beiträge und Zulagen für die Bildung der lebenslangen Altersrente zur Verfügung (Beitragserhaltungszusage).

Auszahlungsphase

Aus dem gesamten Vertragsguthaben bilden wir eine monatliche Rente, die wir Ihnen lebenslang zahlen. Wir zahlen mindestens die garantierte Rente bzw. die Rente aus garantiertem Rentenfaktor und Vertragsguthaben. Die Überschüsse verwenden wir nach Rentenbeginn für eine Bonusrente (zusätzliche, nicht garantierte Rente). Die Zusammenfassung von bis zu 12 Monatsrenten sowie die Abfindung von Kleinbetragsrenten ist förderunschädlich möglich. Die Auszahlung von max. 30 % des Kapitals ist förderunschädlich möglich (dadurch verringert sich die Rente).

› 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 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

ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G.

Einmalzahlung

nicht möglich

Produkttyp

fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung

Sonderzahlung

möglich

Auszahlungsform

lebenslange Rente;
bei Tod nach Rentenbeginn:
Rentengarantiezeit (10 Jahre)

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.

› 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 %	58.201 Euro	210 Euro
2,00 %	63.924 Euro	230 Euro
4,00 %	87.930 Euro	317 Euro
5,00 %	103.795 Euro	374 Euro

Bei der monatlichen Altersleistung ist die Bonusrente (Überschussverwendung in der Auszahlungsphase) bereits enthalten. Hierfür wurden unternehmensindividuelle Überschüsse angesetzt.

ALfonds-Riester (Tarif HFR50)

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006422

› Ihre Daten

Person

Mann (geb. 01.01.1985)
zulageberechtigt: unmittelbar
2 Kinder, Kinderzulagen jeweils bis zum 25. Geburtstag

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag **Einmalzahlung**
110,42 Euro 0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.12.2022	30 Jahre, 0 Monate	01.12.2052 früh.: 01.01.2047 spät.: 01.12.2070

Eingezahlte Beiträge	39.751 Euro
+ staatliche Zulagen (5.250 + 13.200 Euro Kinder) +	18.450 Euro
Eingezahltes Kapital	58.201 Euro

Garantiertes Kapital	58.201,20 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	105,14 Euro
Rentenfaktor	22,48 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 für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 4,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	2.100 Euro	2.126 Euro	101,23 %
5 Jahre	10.500 Euro	11.173 Euro	106,41 %
12 Jahre	25.200 Euro	29.317 Euro	116,34 %
20 Jahre	42.001 Euro	54.271 Euro	129,21 %
30 Jahre	58.201 Euro	87.930 Euro	151,08 %

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 eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

1,51 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 4,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,51 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,49 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	0,00 Euro
-----------	------------------

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	13,35 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	0,24 % bis 3,60 %
Kapitalkostengruppe 1 (Ihre Wahl)	max. 0,24 %
Kapitalkostengruppe 2 (Ihre Wahl)	max. 3,60 %
Kapitalkostengruppe 3 (Ihre Wahl)	max. 1,60 %
Kapitalkostengruppe 4	max. 2,60 %
Kapitalkostengruppe 5	max. 3,60 %
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge	0,00 %
Prozentsatz der Zulagen, Sonderzahlungen und Kapitalübertragungen	0,00 %
jährlich anfallende Kosten in Euro	0,00 Euro

Die Kapitalkostengruppe 1 gilt für das klassische Deckungskapital, die Kapitalkostengruppe 2 für den Wertsicherungsfonds und die Kapitalkostengruppen 3 bis 5 gelten für die von Ihnen gewählten Fonds (Zuordnung siehe Fondsauswahl in unserem Vorschlag).

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Prozentsatz der gezahlten Leistung (Altersleistung), jährlich	2,50 %
---	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	100,00 Euro
Versorgungsausgleich	200,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

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 3,75 Euro) erheben.

Die vorgesehenen Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten fallen auch bei Beitragsfreistellung an.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Wir gehören dem gesetzlichen Sicherungsfonds bei der Protektor Lebensversicherungs-AG an. Geschützt sind die Ansprüche aller aus dem Vertrag begünstigten Personen. Sofern erforderlich, setzt die Aufsichtsbehörde die Ansprüche um max. 5 % der vertraglich garantierten Leistungen herab.