

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

Bei Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung mit wählbarer Garantie wurde ein Garantieprozentsatz von 0 % gewählt. Es ist somit keine garantierte Rente und kein garantiertes Kapital zum Beginn der Auszahlungsphase vorhanden. Das Vertragsguthaben ist vollständig in Fonds angelegt. Für die Berechnung der Rente garantieren wir jedoch einen Rentenfaktor.

Auszahlungsphase

Ab Beginn der Auszahlungsphase zahlen wir eine lebenslange Rente. Die tatsächliche Rentenhöhe hängt von dem zum Beginn der Auszahlungsphase vorhandenen Vertragsguthaben und den dann gültigen Rechnungsgrundlagen ab. Wir können eine Kleinbetragsrente abfinden. In der Auszahlungsphase können Überschüsse die Rente erhöhen (Dynamische Rente). Im Fall Ihres Todes zahlen wir die 5-fache vereinbarte Jahresrente abzüglich bereits gezahlter vereinbarter Renten. Die Ansprüche aus dieser Versicherung sind nicht vererblich, nicht übertragbar, nicht beleihbar, nicht veräußerbar und nicht kapitalisierbar.

› 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

Stuttgarter
Lebensversicherung a.G.

Sonderzahlung

möglich

Produkttyp

Fondsgebundene
Rentenversicherung mit
wählbarer Garantie

Beitragsänderung

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

Da ein Garantieprozentsatz
von 0 % gewählt wurde, ist
das Vertragsguthaben
während der Ansparphase
vollständig in Fonds angelegt.

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

Auszahlungsform

Lebenslange Rente

› 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
-2,00 %	15.602 Euro	47 Euro
2,00 %	25.785 Euro	78 Euro
6,00 %	46.786 Euro	142 Euro
8,00 %	65.059 Euro	198 Euro

Zertifizierungsnummer
006602

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1988)

Geplanter Vertragsverlauf

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

Vertragsbeginn 01.01.2025	Einzahlungsdauer 30 Jahre, 0 Monate	Beginn der Auszahlungsphase 01.01.2055 früh.: 01.01.2050 spät.: 01.01.2073
-------------------------------------	--	--

Eingezahltes Kapital	36.000 Euro
-----------------------------	-------------

Garantiertes Kapital für Verrentung Garantierte mtl. Altersleistung	0,00 Euro k. A. *
--	----------------------

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

Rentenfaktor	25,85 Euro
---------------------	------------

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 nicht möglich.

Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

4,31 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 4,31 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,69 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	900,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	2,50 %
Prozentsatz der Zuzahlung	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	124,76 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich (der konkrete Prozentsatz ist abhängig von den Kosten der gewählten Investmentfonds)	max. 0,29 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	9,00 %
Prozentsatz der eingezahlten Zuzahlung	3,00 %

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Prozentsatz der gezahlten Leistung, jährlich	1,50 %
--	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro
----------------------	------------------

Zusätzliche Hinweise

Für Zuzahlungen (Einmalzahlungen) gelten die Regelungen für Beiträge entsprechend, außer sie sind gesondert aufgeführt. Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadensersatzansprüchen (z. B. Verzugschaden nach dem BGB) bleibt unberührt.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Stuttgarter Lebensversicherung a.G. gehört einem gesetzlichen Sicherungsfonds an, der bei der Protaktor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin besteht. Bei drohender Insolvenz wird die Aufsichtsbehörde die Verträge auf den Sicherungsfonds übertragen, sofern andere Maßnahmen nicht ausreichen. Der Sicherungsfonds sorgt für die Weiterführung der Verträge. Die Aufsichtsbehörde kann vertraglich garantierte Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.