

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

Die Basisrente Blue Invest ist eine aufgeschobene, fondsgebundene Rentenversicherung ohne gesonderte Garantieabsicherung. In der Ansparphase werden die Einzahlungen in Investmentfonds angelegt. Sie können zwischen zwei Pangaea Life Fonds wählen.

### Auszahlungsphase

Ihr angespartes Kapital wird zu Beginn der Auszahlungsphase in eine lebenslange monatliche Altersleistung umgerechnet. Die genaue Höhe ergibt sich erst zu diesem Zeitpunkt. Eine Kapitalzahlung anstatt der monatlichen Altersleistung ist nicht möglich. Das **Muster-Informationsblatt** wurde mit einer Rentengarantiezeit von 5 Jahren erstellt.

## › Chancen-Risiko-Klassen

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 20 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

BL die Bayerische  
Lebensversicherung AG

### Mindestbeitrag

15.000 EUR als Einmalbeitrag

### Einmalzahlung

möglich

### Sonderzahlung

möglich

### Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung ohne Garantieabsicherung

### Auszahlungsform

Die Auszahlung der Altersleistung erfolgt in Form einer lebenslangen Rente, mindestens bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit.

Übersteigt die monatliche Rente bei Rentenzahlungsbeginn die in §93 EStG festgelegte Kleinbetragsrente nicht, können wir die Rente abfinden und das zu Rentenbeginn zur Verfügung stehende Kapital auszahlen.

### Beitragsänderung

Beitrag kann nicht erhöht, nicht verringert und nicht freigestellt werden.

## › 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
0,00 %	14.058 Euro	44 Euro
2,00 %	21.267 Euro	67 Euro
4,00 %	32.347 Euro	103 Euro
5,00 %	39.511 Euro	125 Euro

Zertifizierungsnummer  
006515

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1978)

#### Geplanter Vertragsverlauf

<b>Ihr mtl. Beitrag</b>	<b>Einmalzahlung durch Einzahlung</b>
0,00 Euro	24.000,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein	

<b>Vertragsbeginn</b>	<b>Einzahlungsdauer</b>	<b>Beginn der Auszahlungsphase</b>
01.01.2025	20 Jahre, 0 Monate	01.01.2045

**Eingezahltes Kapital** 24.000 Euro

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

\* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

**Rentenfaktor** 27,08 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	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	24.000 Euro	22.910 Euro	95,46 %
5 Jahre	24.000 Euro	24.503 Euro	102,10 %
12 Jahre	24.000 Euro	27.798 Euro	115,83 %
20 Jahre	24.000 Euro	32.347 Euro	134,78 %

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

#### 2,50 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 2,50 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,50 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>600,00 Euro</b>
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	2,50 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	2,50 %

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>1.248,59 Euro</b>
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 4,00 %
aktuelle Kostenbelastung	2,19 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	3,00 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	3,00 %
einmalig anfallende Kosten in Euro	0,00 Euro
jährlich anfallende Kosten in Euro	42,00 Euro

Die Kosten in Prozent des gebildeten Kapitals sind abhängig von den ausgewählten Fonds. Hier ist der maximale Kostensatz angegeben.

#### Auszahlungsphase

##### Verwaltungskosten

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

#### Kosten für einzelne Anlässe

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

#### Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen (z.B. Verzugsschaden nach dem BGB) bleibt unberührt. Steuern, die der Anbieter für den Anleger einzubehalten und abzuführen hat, bleiben ebenfalls unberührt.

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Der Anbieter ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherungs-AG. Diese Einrichtung gewährleistet in der Regel den Schutz des gesamten bisher angesparten Kapitals. Sollten die finanziellen Reserven nicht ausreichen, kann es mit Zustimmung der BaFin zu Abschlägen von bis zu 5% kommen.

Stand: 01.01.2025

FBaGZN/2501-SRA-N-20-V2.1

Weitere Informationen unter:  
[www.bundesfinanzministerium.de/](http://www.bundesfinanzministerium.de/)  
Produktinformationsblatt