Basisrente Blue Invest
Rentenversicherung

Basisrente
Alter
Produkt-informationsblatt [1/2]

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 unterschiedlichen Investmentfonds 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 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
BL die Bayerische Lebensversicherung AG

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.

Mindestbeitrag
15.000 EUR als Einmalbeitrag

Einmalzahlung
möglich

Sonderzahlung
möglich

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
-2,00 %	11.407 Euro	34 Euro
2,00 %	39.875 Euro	120 Euro
6,00 %	130.381 Euro	395 Euro
8,00 %	231.287 Euro	701 Euro

Basisrente Blue Invest
Rentenversicherung

BA Basisrente Alter
Produkt-informationsblatt [2/2]

Zertifizierungsnummer
006620

Daten des Musterkunden

Person
Kim Mustermensch (geb. 01.01.1989)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung durch Einzahlung
0,00 Euro	36.000,00 Euro

regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.10.2026	30 Jahre, 0 Monate	01.10.2056

Eingezahltes Kapital	36.000 Euro
Garantiertes Kapital für Verrentung	0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	k. A.*

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

Rentenfaktor	25,78 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 6,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	36.000 Euro	35.365 Euro	98,24 %
5 Jahre	36.000 Euro	41.314 Euro	114,76 %
12 Jahre	36.000 Euro	54.296 Euro	150,82 %
20 Jahre	36.000 Euro	74.303 Euro	206,40 %
30 Jahre	36.000 Euro	110.148 Euro	305,97 %

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

2,20 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 6,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,20 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 3,80 % 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 Zuzahlungen	2,50 %

Verwaltungskosten	
voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	**1.784,36 Euro**
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 4,00 %
aktuelle Kostenbelastung	2,00 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	3,00 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	3,00 %
jährlich anfallende Kosten in Euro	33,00 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: 01.09.2026 FBaBGZ/2610-SRA-N-30-V3.1
Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt