# 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**
50 EUR monatlich

**Einmalzahlung**
möglich

**Sonderzahlung**
möglich

**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

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 % | 19.750 Euro | 59 Euro |
| 2,00 % | 34.435 Euro | 104 Euro |
| 6,00 % | 65.657 Euro | 199 Euro |
| 8,00 % | 93.286 Euro | 282 Euro |

# Basisrente Blue Invest
## Rentenversicherung

BA Basisrente Alter Produktinformationsblatt [2/2]

**Zertifizierungsnummer**
006621

## Daten des Musterkunden

**Person**
Kim Mustermensch (geb. 01.01.1989)

**Geplanter Vertragsverlauf**

| Ihr mtl. Beitrag | Einmalzahlung |
|---|---|
| 100,00 Euro | 0,00 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 | 1.200 Euro | 941 Euro | 78,42 % |
| 5 Jahre | 6.000 Euro | 5.084 Euro | 84,73 % |
| 12 Jahre | 14.400 Euro | 15.146 Euro | 105,18 % |
| 20 Jahre | 24.000 Euro | 31.030 Euro | 129,29 % |
| 30 Jahre | 36.000 Euro | 59.488 Euro | 165,24 % |

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

**2,85 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 2,85 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 3,15 % 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 | **138,76 Euro** |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich | max. 4,00 % |
| aktuelle Kostenbelastung | 2,00 % |
| Prozentsatz der eingezahlten Beiträge | 8,00 % |
| Prozentsatz der Zuzahlungen | 3,00 % |
| jährlich anfallende Kosten in Euro | 33,00 Euro |
| jährlich anfallende Kosten nach Beitragsfreistellung 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. Bei einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin die vorgesehenen Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten an.

## 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.