

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 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 AKTIV ist eine aufgeschobene, fondsgebundene Rentenversicherung. In der Ansparphase werden die Einzahlungen in Investmentfonds (Aktien, Anleihen) 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.

› 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

Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung ohne Garantieabsicherung

Anbieter

Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG

Einmalzahlung

möglich

Sonderzahlung

möglich

Mindestbeitrag

2.500 EUR als Einmalbeitrag

Beitragsänderung

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

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.

› 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 |
|--|--|---------------------------|
| -1,00 % | 3.077 Euro | 9 Euro |
| 2,00 % | 10.181 Euro | 31 Euro |
| 5,00 % | 25.748 Euro | 80 Euro |
| 7,00 % | 46.553 Euro | 144 Euro |

Eine Kapitalauszahlung anstatt der monatlichen Altersleistung ist nicht möglich.

Zertifizierungsnummer
006123

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1980)

Geplanter Vertragsverlauf

| | |
|----------------------------|---------------------------------------|
| Ihr mtl. Beitrag | Einmalzahlung durch Einzahlung |
| 0,00 Euro | 10.000,00 Euro |
| regelmäßige Erhöhung: nein | |

| | | |
|-----------------------|----------------------------|------------------------------------|
| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer | Beginn der Auszahlungsphase |
| 01.01.2017 | einmalig zum 01.01.2017 | 01.01.2047 |

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Eingezahltes Kapital | 10.000 Euro |
|-----------------------------|-------------|

| | |
|--|------------|
| Garantiertes Kapital für Verrentung | 0,00 Euro |
| Garantierte mtl. Altersleistung | 0,00 Euro |
| Rentenfaktor | 26,41 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 ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 6,00 %.

| Vertragsdauer | Gezahlte Beiträge | Übertragungswert | entspricht |
|---------------|-------------------|------------------|------------|
| 1 Jahr | 10.000 Euro | 9.577 Euro | 95,77 % |
| 5 Jahre | 10.000 Euro | 11.022 Euro | 110,22 % |
| 12 Jahre | 10.000 Euro | 14.155 Euro | 141,55 % |
| 20 Jahre | 10.000 Euro | 18.944 Euro | 189,44 % |
| 30 Jahre | 10.000 Euro | 27.538 Euro | 275,38 % |

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung.

› Effektivkosten

2,57 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 2,57 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 3,43 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|---------------------------------------|--------------------|
| insgesamt | 250,00 Euro |
| Prozentsatz der vereinbarten Beiträge | 2,50 % |
| Prozentsatz der Zuzahlungen | 2,50 % |

Verwaltungskosten

| | |
|--|--------------------|
| voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 634,21 Euro |
| Prozentsatz des fondsgebundenen Deckungskapitals, jährlich | max. 2,05 % |
| Prozentsatz der eingezahlten Beiträge | 4,00 % |
| Prozentsatz der Zuzahlungen | 4,00 % |
| einmalig anfallende Kosten in Euro | 400,00 Euro |
| jährlich anfallende Kosten in Euro | 39,60 Euro |

Kosten für einzelne Anlässe

| | |
|----------------------|------------------|
| Anbieterwechsel | 100,00 Euro |
| Versorgungsausgleich | max. 500,00 Euro |

Ausschließlich Auszahlungsphase

| | |
|---|--------|
| Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung | 1,50 % |
|---|--------|

› 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: 20.07.2017

1701-SRA-N-30-V1.1

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt