

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 Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

## › Produktbeschreibung

### Ansparphase

Die Riesterrente ZUKUNFT ist eine aufgeschobene, fondsgebundene Rentenversicherung. In der Ansparphase werden die Einzahlungen überwiegend in Investmentfonds (Aktien, Anleihen) angelegt. Sie können zwischen unterschiedlichen Investmentfonds wählen. Ein Teil der Einzahlungen wird vom Anbieter wertstabil angelegt. Gegen Ende der Ansparphase können Sie das angesparte Kapital in sichere Anlagen umschichten, um es gegen Werteverlust zu sichern. Zu Beginn der Auszahlungsphase stehen mindestens die eingezahlten Beiträge und Altersvorsorgezulagen zur Verfügung und werden für die Leistungserbringung genutzt.

### Auszahlungsphase

Ihr angespartes Kapital wird zu Beginn der Auszahlungsphase in eine Rentenversicherung umgeschichtet, die eine lebenslange monatliche Altersleistung auszahlt. Die genaue Höhe steht noch nicht fest. Sie werden an möglichen Überschüssen und Kurssteigerungen der Ansparphase beteiligt (Erhöhung der Altersleistung). Sie erhalten in der Auszahlungsphase jedoch garantiert die monatliche Mindestrente. Bis zu 30% des angesparten Kapitals können bei Rentenbeginn ausgezahlt werden, ohne dass die Förderung zurückgezahlt werden muss. Dadurch verringert sich allerdings Ihre monatliche Rente.

## › 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 40 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

### Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung über Garantiefonds. Zu Beginn der Auszahlungsphase stehen mindestens die eingezahlten Beiträge und Altersvorsorgezulagen zur Verfügung und werden für die Leistungserbringung genutzt.

### Anbieter

Neue Bayerische Beamten  
Lebensversicherung AG

### Einmalzahlung

nicht möglich

### Sonderzahlung

möglich

### Mindestanlagebeitrag

Keiner

### Mindestbeitrag

20 EUR monatlich, bei kurzen Laufzeiten auch höher

### Beitragsänderung

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

### Auszahlungsform

Die Auszahlung der Altersleistung erfolgt in Form einer lebenslangen Rente.

Durch die Wertentwicklung der Investmentfonds und die Überschussbeteiligung in der Ansparphase kann sich die Leistung erhöhen. Diese zusätzliche Leistung kann nicht garantiert werden.

Die Überschussbeteiligung in der Auszahlungsphase wird zur dynamischen Erhöhung der Rente verwendet.

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

Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind! Wenn ja, können Sie in der Ansparphase Zulagen und ggf. 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 %	47.625 Euro	124 Euro
2,00 %	48.474 Euro	127 Euro
4,00 %	72.698 Euro	190 Euro
5,00 %	90.214 Euro	236 Euro

Zertifizierungsnummer  
006173

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1991)  
Zulageberechtigt: unmittelbar  
keine Kinder

#### Geplanter Vertragsverlauf

<b>Ihr mtl. Beitrag</b>	<b>Einmalzahlung</b>
85,00 Euro	0,00 Euro

regelmäßige Erhöhung: nein

<b>Vertragsbeginn</b>	<b>Einzahlungsdauer</b>	<b>Beginn der Auszahlungsphase</b>
01.01.2018	40 Jahre 0 Monate	01.01.2058

<b>Eingezahlte Beiträge</b>	40.800 Euro
<b>+ staatliche Zulagen ( 6.825 + 0 Euro Kinder) +</b>	6.825 Euro
<b>Eingezahltes Kapital</b>	47.625 Euro

<b>Garantiertes Kapital</b>	47.625,00 Euro
<b>Garantierte mtl. Altersleistung</b>	124,92 Euro
<b>Rentenfaktor</b>	22,30 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

### › Anbieterwechsel / Kündigung

#### Anbieterwechsel

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

#### Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für eine Kündigung mit förderschädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 4,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge und Zulagen	Auszahlungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	634 Euro	62,16 %
5 Jahre	5.800 Euro	4.450 Euro	76,72 %
12 Jahre	14.165 Euro	13.702 Euro	96,73 %
20 Jahre	23.725 Euro	26.500 Euro	111,70 %
30 Jahre	35.675 Euro	46.626 Euro	130,70 %

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung einer eigengenutzten Immobilie einsetzen. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

### › Effektivkosten

#### 2,38 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 2,38 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,62 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>1.190,63 Euro</b>
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	2,50 %
Prozentsatz der Zulagen und Zuzahlungen	2,50 %

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>98,72 Euro</b>
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 3,50 %
Kapitalkostengruppe konventionelles Deckungskapital in der beitragspflichtigen Zeit, jährlich	max. 0,80 %
Kapitalkostengruppe konventionelles Deckungskapital nach vorzeitiger Beitragsfreistellung, jährlich	max. 1,20 %
Kapitalkostengruppe fondsgebundenes Deckungskapital (Wertsicherungsfonds), jährlich	max. 3,50 %
aktuelle Kostenbelastung, jährlich	2,14 %
Kapitalkostengruppe fondsgebundenes Deckungskapital (freie Fonds), jährlich	max. 3,50 %
aktuelle Kostenbelastung, jährlich	2,78 %
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge	6,80 %
Prozentsatz der Zulagen und Zuzahlungen	5,00 %
jährlich anfallende Kosten in Euro	22,20 Euro

##### Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung	100,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	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: 01.12.2018  
Weitere Informationen unter:  
[www.bundesfinanzministerium.de/](http://www.bundesfinanzministerium.de/)  
Produktinformationsblatt

FRixRZ1801-SRA-N-40-V2.1