

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen. Es 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

Dieses Produkt ist eine fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Mindestleistung. Sie können einen Teil Ihres Beitrags anstelle in Fonds auch in ein Garantievermögen investieren. Ihre Leistungen hängen bis zum Rentenbeginn davon ab, wie sich die Fonds entwickeln und das Garantievermögen verzinst.

Wenn Sie vor dem Rentenbeginn sterben, zahlen wir eine Hinterbliebenen-Rente. Diese berechnen wir aus dem Vertragsvermögen oder den eingezahlten Beiträgen.

Auszahlungsphase

Zum Rentenbeginn zahlen wir Ihnen eine lebenslange Altersrente. Diese berechnen wir aus dem vorhandenen Vertragsvermögen. Wenn Sie in den ersten 15 Jahren (Rentengarantiezeit) nach dem Rentenbeginn sterben, zahlen wir eine Hinterbliebenen-Rente. Diese berechnen wir aus dem Zeitwert (Deckungskapital) der bis zum Ende der Rentengarantiezeit noch ausstehenden Altersrenten.

› Chancen-Risiko-Klasse

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 chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Mindestleistung.

Sie investieren 20 % Ihres Anlagebeitrags in von Ihnen ausgewählten Fonds und 80 % in Garantievermögen.

Anbieter

Baloise Lebensversicherung AG Deutschland

Einmalzahlung

Sie können zu diesem Vertrag Einmalbeiträge zahlen.

Sonderzahlung

Sie können zu diesem Vertrag Zuzahlungen vornehmen.

Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

Auszahlungsform

Wir zahlen Ihnen eine lebenslange monatliche Altersrente. Sie können zum Rentenbeginn eines der folgenden Überschussysteme wählen:
– Dynamikrente: Wir erhöhen Ihre Altersrente jährlich durch Überschüsse. Die erhöhte Altersrente ist garantiert.

– Zuwachsrente: Sie erhalten eine garantierte Altersrente und eine nicht garantierte Zusatzrente. Die garantierte Altersrente erhöhen wir einmal im Jahr, wenn ausreichend Überschüsse vorhanden sind. Die erhöhte Altersrente garantieren wir. Wenn wir die Überschüsse senken, können wir die Zusatzrente reduzieren. Geringe Renten können wir abfinden.

› 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 % | 19.090,00 Euro | 53,00 Euro |
| 2,00 % | 26.460,00 Euro | 74,00 Euro |
| 4,00 % | 37.410,00 Euro | 105,00 Euro |
| 5,00 % | 44.390,00 Euro | 125,00 Euro |

Die monatliche Altersleistung haben wir mit dem Überschuss-system Dynamikrente berechnet. Eine Auszahlung des Kapitals ist nicht möglich.

Zertifizierungsnummer
005931

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.07.1976)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 0,00 Euro
Einmalzahlung durch Einzahlung 24.000,00 Euro

| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer | Beginn der Auszahlungsphase |
|----------------|---------------------|----------------------------------------------------------------|
| 01.07.2023 | 0 Jahre 0 Monate | 01.07.2043 frühestens: 01.07.2038 spätestens: 01.07.2061 |

Eingezahlte Beiträge 24.000,00 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 17.944,80 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 43,64 Euro
Rentenfaktor 24,32 Euro

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

› Anbieterwechsel/Kündigung

Ein Anbieterwechsel ist nicht möglich.

Wenn Sie den Vertrag kündigen, stoppen wir die Beiträge. Wir zahlen zu diesem Zeitpunkt nichts aus. Der Vertrag besteht weiter, ohne dass Sie Beiträge zahlen.

› Effektivkosten

1,72 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, ohne Berücksichtigung von Zusatzabsicherungen. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 4,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,72 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,28 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|---------------------------------------|-------------|
| Insgesamt | 600,00 Euro |
| Prozentsatz der vereinbarten Beiträge | 2,50 % |

Verwaltungskosten

| | |
|-------------------------------------------------------|---------------|
| Voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 1.162,46 Euro |
| Prozentsatz der vereinbarten Beiträge | |
| einmalig zum 01.07.2023 | 4,00 % |
| jährlich ab 01.07.2023 | 0,24 % |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich maximal | |
| Kapitalkostengruppe 1 (für Ihren Vertrag relevant) | 0,00 % |
| Kapitalkostengruppe 2 | 1,99 % |
| Kapitalkostengruppe 3 | 2,49 % |
| Kapitalkostengruppe 4 (für Ihren Vertrag relevant) | 2,99 % |
| Kapitalkostengruppe 5 | 5,74 % |
| Aktuelle Kostenbelastung | 0,57 % |
| Anfallende Kosten in Euro | |
| einmalig zum 01.07.2023 | 9,00 Euro |
| jährlich ab 01.07.2023 | 18,00 Euro |

Kosten für einzelne Anlässe

| | |
|----------------------|-------------|
| Versorgungsausgleich | 150,00 Euro |
|----------------------|-------------|

Ausschließlich Auszahlungsphase

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

Wir verteilen die Abschluss- und Vertriebskosten bei laufender Beitragszahlung jeweils gleichmäßig auf die ersten fünf Versicherungsjahre, bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen werden sie mit der Einmalzahlung einmalig fällig.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Baloise Lebensversicherung AG Deutschland gehört dem gesetzlichen Sicherungsfonds an. Dieser schützt Ihre Ansprüche aus diesem Vertrag.

Die Aufgaben und Befugnisse des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherer wurden übertragen auf: Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin, Internet: www.protektor-ag.de

Stand 13.06.2023

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt

BAL 8442 10.22