

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

### › Produktbeschreibung

#### Ansparphase

Die Kapitalanlage erfolgt im Sicherungskapital. Damit wird sichergestellt, dass zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens die eingezahlten Beiträge und die staatlichen Zulagen zur Verfügung stehen und für die Leistungserbringung genutzt werden. Außerdem haben Sie die Chance auf eine höhere Rendite.

Falls Sie während der Ansparphase sterben, steht das zum Todesfallzeitpunkt vorhandene gebildete Kapital zur Verfügung.

#### Auszahlungsphase

Wenn Sie den vereinbarten Beginn der Auszahlungsphase erleben, zahlen wir Ihnen eine lebenslange Rente. Sie ist mindestens so hoch wie die garantierte monatliche Altersleistung.

Zusätzlich beteiligen wir Sie an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven.

Für die Beteiligung am Überschuss ist in der Auszahlungsphase eine Zusatzrente vorgesehen.

Falls Sie nach Beginn der Auszahlungsphase sterben, erbringen wir eine Todesfallleistung in Höhe der 5-fachen jährlichen ab Beginn der Auszahlungsphase garantierten Rente, abzüglich bereits gezahlter garantierter Renten.

### › 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 30 Jahren untersucht und in die CRK 1 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

Klassische Rentenversicherung mit Beitragsgarantie und einer garantierten Mindestverzinsung.

#### Anbieter

Allianz Lebensversicherungs-AG

#### 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 Leistungen auswirken.

#### Auszahlungsform

lebenslange Rente, Kapitalzahlung bis zu 30 % des gebildeten Kapitals; durch die Auszahlung eines Kapitalbetrags verringert sich die lebenslange Rente.

### › 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
2,00 %	39.904,25 Euro	121,69 Euro
1,50 %	37.821,96 Euro	115,34 Euro
1,00 %	37.821,96 Euro	115,34 Euro
0,50 %	37.821,96 Euro	115,34 Euro

Bei der Berechnung der monatlichen Altersleistung mit Zusatzrente als Überschussverwendung haben wir die Sterbetafel und den Rechnungszins angesetzt, die wir in 2019 verwenden.

# Allianz RiesterRente Klassik

## Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer  
006208

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1982)

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>
01.01.2019	30 Jahre	01.01.2049 früh.: 01.01.2044 spät.: 01.01.2067

<b>Eingezahlte Beiträge</b>	30.600 Euro
+ staatliche Zulagen (5.075 + 0 Euro Kinder)	+ 5.075 Euro
<b>Eingezahltes Kapital</b>	35.675 Euro

Wegfallende Zulagen sind von Ihnen durch höhere Beiträge zu ersetzen.

<b>Garantiertes Kapital</b>	37.819,00 Euro
<b>Garantierte mtl. Altersleistung</b>	115,33 Euro
<b>Rentenfaktor</b>	*

\* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

### › Anbieterwechsel/Kündigung

#### Anbieterwechsel

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

#### Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für eine Kündigung mit förderschädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 1,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Auszahlungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	755 Euro	74,02 %
5 Jahre	5.800 Euro	4.728 Euro	81,52 %
12 Jahre	14.165 Euro	13.162 Euro	92,92 %
20 Jahre	23.725 Euro	23.754 Euro	100,12 %
30 Jahre	35.675 Euro	37.822 Euro	106,02 %

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

#### 0,61 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 1,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 0,61 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,39 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase	
Abschluss- und Vertriebskosten	
insgesamt	<b>888,61 Euro</b>
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge	2,50 %
Prozentsatz der Zulagen und Zuzahlungen	2,50 %

Verwaltungskosten	
voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>45,93 Euro</b>
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	0,50 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	4,50 %
Prozentsatz der Zulagen und Zuzahlungen	2,00 %

#### Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung	max. 50,00 Euro / max. 50,00 Euro und 2,00 Euro je 100,00 Euro der bis zum Kündigungstermin vertraglich vereinbarten Beiträge
--	--

Versorgungsausgleich	max. 200,00 Euro
----------------------	------------------

#### Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf die Altersleistung	1,75 %
---	--------

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Der Anbieter ist Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherung bei der Protektor Lebensversicherungs-AG. Diese Einrichtung gewährleistet grundsätzlich den vollen Umfang Ihrer Ansprüche. Nur in Ausnahmefällen kann die Aufsicht Ihre Ansprüche um höchstens 5 Prozent herabsetzen.