

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

Das Produkt bietet vor Beginn der Auszahlungsphase Versicherungsschutz unter unmittelbarer Beteiligung an der Wertentwicklung der gewählten Fonds. Daneben wird ein Teil des Kapitals im Sicherungskapital angelegt. Zum Beginn der Auszahlungsphase stehen mindestens die eingezahlten Beiträge und die staatlichen Zulagen als Garantiekapital für die Leistungserbringung zur Verfügung (Beitragserhaltungszusage). Falls Sie 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. Zusätzlich beteiligen wir Sie an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven. Wenn die monatliche Rente weniger als 50 Euro beträgt, können wir jeweils 3 Monatsrenten zu einer Auszahlung zusammenfassen.

› 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 Kapitalmarktsszenarien 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

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.

Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Beitragsgarantie in Höhe von 100 %

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 |
|--|--|---------------------------|
| 0,00 % | 47.625 Euro | 134 Euro |
| 2,00 % | 47.715 Euro | 135 Euro |
| 4,00 % | 70.831 Euro | 200 Euro |
| 5,00 % | 87.452 Euro | 247 Euro |

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

Zertifizierungsnummer
006560

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1998)

zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag **Einmalzahlung**
85,00 Euro 0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein

| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer | Beginn der Auszahlungsphase |
|----------------|------------------------|--|
| 01.01.2025 | 40 Jahre, 00 Monate | 01.01.2065 früh.: 01.01.2060 spät.: 01.01.2083 |

| | |
|---|--------------|
| Eingezahlte Beiträge | 40.800 Euro |
| + staatliche Zulagen (6.825 + 0 Euro Kinder) | + 6.825 Euro |
| Eingezahltes Kapital | 47.625 Euro |

| | |
|--|----------------|
| Garantiertes Kapital | 47.625,00 Euro |
| Garantierte mtl. Altersleistung | 134,45 Euro |
| Rentenfaktor | 22,58 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 für eine Kündigung mit förderschädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 4,00 %.

| Vertragsdauer | Gezahlte Beiträge u. Zulagen | Auszahlungswert | entspricht |
|---------------|------------------------------|-----------------|------------|
| 1 Jahr | 1.020 Euro | 743 Euro | 72,84 % |
| 5 Jahre | 5.800 Euro | 4.805 Euro | 82,84 % |
| 12 Jahre | 14.165 Euro | 13.949 Euro | 98,48 % |
| 20 Jahre | 23.725 Euro | 26.551 Euro | 111,91 % |
| 30 Jahre | 35.675 Euro | 45.840 Euro | 128,49 % |

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 eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

2,11 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 2,11 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,89 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|--|----------------------|
| insgesamt | 1.190,63 Euro |
| Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge (inkl. Zulage) | 2,50 % |
| Prozentsatz der Zulagen und Zuzahlungen | 2,50 % |

Verwaltungskosten

| | |
|---|-------------------|
| voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 52,29 Euro |
| Prozentsatz der eingezahlten Beiträge | 4,50 % |
| Prozentsatz der Zulagen und Zuzahlungen | 2,00 % |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich | max. 5,00 % |
| Aktuelle Kostenbelastung | 1,09 % |

Wir geben einen Maximalwert an, da die enthaltenen Fondskosten schwanken können.

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

| | |
|---|--------|
| Prozentsatz der gezahlten Leistung (Altersleistung), jährlich | 1,75 % |
|---|--------|

Kosten für einzelne Anlässe

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

| | |
|----------------------|--|
| Versorgungsausgleich | 3 % des Ehezeitanteils, max. 500,00 Euro |
|----------------------|--|

Zusätzliche Hinweise

Sofern uns im Falle eines Lastschriftrückläufers, aus einem von Ihnen veranlassten Grund, Kosten von Ihrer Bank in Rechnung gestellt werden, stellen wir Ihnen diese Kosten, soweit es sich um gesetzliche Schadensersatzansprüche handelt, gesondert in Rechnung.

› 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.

Stand: 17.12.2024

Tarif ARF1U.GD, onl241201/12.24, 380.01(4073)

Weitere Informationen unter:

www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt