

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 zu diesem Produkt 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 (Beitragserhaltungszusage). Außerdem haben Sie die Chance auf eine höhere Rendite. Falls Sie der Ansparphase sterben, steht das zum Todeszeitpunkt vorhandene gebildete Kapital inklusive der Leistungen aus der Überschussbeteiligung 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 Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 12 Jahren untersucht und in die CRK 2 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

#### **Produkttyp**

Klassische Rentenversicherung mit Beitragsgarantie in Höhe von 100 %

#### **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.

<b>Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr</b>	<b>Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase</b>	<b>Monatliche Altersleistung</b>
0,50 %	14.165 Euro	46 Euro
2,00 %	14.527 Euro	48 Euro
3,00 %	15.334 Euro	50 Euro
4,00 %	16.194 Euro	53 Euro

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

Zertifizierungsnummer  
006563

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1970)

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>
01.01.2025	12 Jahre, 00 Monate	01.01.2037 früh.: 01.01.2032 spät.: 01.01.2055

<b>Eingezahlte Beiträge</b>	12.240 Euro
<b>+ staatliche Zulagen</b> (1.925 + 0 Euro Kinder)	+ 1.925 Euro
<b>Eingezahltes Kapital</b>	14.165 Euro

<b>Garantiertes Kapital</b>	14.165,00 Euro
<b>Garantierte mtl. Altersleistung</b>	46,30 Euro
<b>Rentenfaktor</b>	k. A. *

\* 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 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Auszahlungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	897 Euro	87,94 %
5 Jahre	5.800 Euro	5.590 Euro	96,38 %
12 Jahre	14.165 Euro	15.334 Euro	108,25 %

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

#### 1,68 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 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,68 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,32 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>236,56 Euro</b>
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge (inkl. Zulage)	1,67 %
Prozentsatz der Zulagen und Zuzahlungen	1,67 %

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>25,03 Euro</b>
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	2,10 %
Prozentsatz der Zulagen und Zuzahlungen	0,39 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	0,70 %

#### 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 ARSKU1U, onl241201/12.24, 380.01(4073)

Weitere Informationen unter:

[www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt](http://www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt)