

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

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Die Itzehoer BasisRente ist eine klassische Rentenversicherung mit einer garantierten Verzinsung von 0,25% und Überschussbeteiligung. Bei dem Mindestzinssatz handelt es sich um einen Zinssatz, den wir Ihnen zu Vertragsbeginn garantieren und über die gesamte Ansparphase auf den Sparanteil zahlen. Der Sparanteil ergibt sich aus Ihren geleisteten Beiträgen abzüglich der Kosten für den Abschluss, den Vertrieb sowie die Verwaltung Ihres Vertrags.

Auszahlungsphase

Mit dem Beginn der Auszahlungsphase wird eine lebenslange Rente gezahlt. Die laufenden Überschussanteile werden vollständig zur Rentenerhöhung verwendet (voll-dynamische Rente). Über die garantierte Rentenzahlung hinausgehende Rentenleistungen sind von den erwirtschafteten Überschüssen aus der Auszahlungsphase abhängig. Eine Hinterbliebenenabsicherung ist nicht inkludiert.

› Chance-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und die 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 3 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält.

CRK1 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.

CRK2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

CRK4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

CRK5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Produkttyp

klassische Rentenversicherung mit garantierter Verzinsung und Überschussbeteiligung

Anbieter

Itzehoer
Lebensversicherungs-AG

Einmalzahlung

nicht möglich

Sonderzahlung

möglich

Mindestbeitrag

monatlich 25 Euro

Beitragsänderung

Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden

Auszahlungsform

› lebenslange Rentenzahlung
› einmalige Abfindung von Kleinbetragsrenten

› 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
5,00 %	69.240 Euro	184 Euro
4,00 %	59.292 Euro	157 Euro
2,00 %	43.991 Euro	117 Euro
0,00 %	34.755 Euro	92 Euro

Zu Beginn der Auszahlungsphase ist nur eine lebenslange Rentenzahlung zulässig (Ausnahme: Abfindung einer Kleinbetragsrente).

Bei der Berechnung der monatlichen Altersleistung haben wir die Sterbetafel und den Rechnungszins angesetzt, die wir in 2024 für neu abzuschließende Rentenversicherungen verwenden.

Die tatsächliche monatliche Altersleistung wird zu Beginn der Auszahlungsphase ermittelt, sie hängt von den dann gültigen Rechnungsgrundlagen für neu abzuschließende sofort-beginnende Rentenversicherungen (Rechnungszins und Sterbetafel) ab. Dadurch kann sich eine höhere oder niedrigere Altersleistung ergeben. In jedem Fall erhalten Sie die garantierte Mindestrente, die Ihnen zu Vertragsbeginn garantiert wird.

Zertifizierungsnummer
005990

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Muster (01.01.1987)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 100,00 Euro Beitragsdynamisierung: nein	Einmalzahlung 0,00 Euro
---	-----------------------------------

Vertragsbeginn 01.01.2024	Einzahlungsdauer 30 Jahre, 00 Monate	Beginn der Auszahlungsphase 01.01.2054 früh.: 01.01.2049 spät.: 01.01.2062
-------------------------------------	---	--

Eingezahltes Kapital 36.000 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung	34.755,51 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	92,61 Euro
Rentenfaktor	k.A. *

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

› Anbieterwechsel / Kündigung

Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalzahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist in der Ansparphase ausgeschlossen. Ausschließlich zum Beginn der Auszahlungsphase ist ein Anbieterwechsel möglich. Das gebildete Kapital kann dann auf einen anderen zertifizierten Altersvorsorgevertrag übertragen werden. Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

› Effektivkosten

0,59 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 0,59 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 3,41 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	720,01 Euro
Prozentsatz der Summe der vereinbarten Beiträge	2,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	53,28 Euro
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	2,69 %
Prozentsatz der Summe der eingezahlten Beiträge	0,05 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals	0,12 %
jährlich anfallende Kosten in Euro	3,00 Euro

Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel zu Beginn der Auszahlungsphase	100,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 300,00 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	2,0 %
---	-------

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Itzehoer Lebensversicherungs-AG ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherungs-AG. Diese Einrichtung gewährleistet den Schutz des gesamten bisher angesparten Kapitals.

Protektor Lebensversicherungs-AG
Wilhelmstraße 43G, 10117 Berlin
www.protektor-ag.de