

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. Für Laufzeiten von weniger als 30 Jahren (Mindestlaufzeit) wird kein **Muster-Informationsblatt** erstellt.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Die Itzehoer VertrauensRente ist eine klassische Rentenversicherung mit einer garantierten Verzinsung von 0,9% 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. Zu Beginn der Auszahlungsphase stehen mindestens die eingezahlten Beiträge und Altersvorsorgezulagen für die Bildung der garantierten Mindestrente zur Verfügung.

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.

› Chance-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. Riesterprodukte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

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 15 Euro
Ehepartner mindestens
jährlich 180 Euro

Beitragsänderung

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

Auszahlungsform

- › lebenslange Rentenzahlung
- › 30%ige Auszahlung des zu Beginn der Auszahlungsphase vorhandenen Altersvorsorgevermögens
- › einmalige Abfindung von Kleinbetragsrenten

› 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
3,00 %	49.034 Euro	147 Euro
2,00 %	42.384 Euro	127 Euro
1,50 %	39.470 Euro	118 Euro
1,00 %	37.149 Euro	111 Euro

Bei der Berechnung der monatlichen Altersleistung haben wir die Sterbetafel und den Rechnungszins angesetzt, die wir in 2021 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 sofortbeginnende 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
005987

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (01.01.1984)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
85,00 Euro	0,00 Euro
Beitragsdynamisierung: nein	

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2021	30 Jahre, 00 Monate	01.01.2051 früh.: 01.01.2046 spät.: 01.01.2054

Eingezahlte Beiträge + staatliche Zulagen	30.600 Euro
(5.075 Euro + 0 Euro Kinder)	+ 5.075 Euro
Eingezahltes Kapital	35.675 Euro

Garantiertes Kapital	37.139,77 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	111,93 Euro
Rentenfaktor	k.A. *

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

› Anbieterwechsel / Kündigung

Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung 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	839 Euro	82,33 %
5 Jahre	5.800 Euro	4.977 Euro	85,82 %
12 Jahre	14.165 Euro	13.026 Euro	91,96 %
20 Jahre	23.725 Euro	23.578 Euro	99,38 %

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.

Anbieterwechsel

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

› Effektivkosten

0,63 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 0,63 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,37 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	784,85 Euro
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zulagen	2,20 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	74,10 Euro
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zulagen	5,50 %
jährlich anfallende Kosten in Euro	18,00 Euro

Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel	100,00 Euro
Kündigung mit Auszahlung je 100 Euro gebildetes Kapital	
im ersten Jahr	maximal 12,00 Euro
laufzeitabhängig fallend auf	minimal 0,50 Euro
in den letzten 10 Vertragsjahren	0,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	100,00 Euro
Versorgungsausgleich	maximal 300,00 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

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

Die unterschiedlichen Kostensätze bei einer Kündigung mit Auszahlung dienen als Ausgleich für kollektiv gestelltes Risikokapital. Längere Zugehörigkeit zum Risikokollektiv führen zu niedrigeren Kostenabzügen.

› 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