

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 13 Jahren (Mindestlaufzeit) wird kein Muster-Produktinformationsblatt erstellt.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Der Anbieter garantiert bei dieser fondsgebundenen Rentenversicherung, dass mindestens die eingezahlten Beiträge und Altersvorsorgezulagen zu Beginn der Auszahlungsphase zur Verfügung stehen und für die Leistungserbringung genutzt werden (Beitragserhaltungszusage). Zur Sicherstellung der Garantie wird Ihr angespartes Kapital monatlich aufgeteilt zwischen: konventionellem Deckungskapital, Wertsicherungsfonds und den von Ihnen gewählten freien Fonds.

Auszahlungsphase

Sie erhalten eine lebenslange monatliche Rente, mindestens in Höhe der garantierten Mindestrente. Diese wird zu Beginn der Auszahlungsphase mit den dann gültigen Rechnungsgrundlagen ermittelt. Die Rente kann durch die Überschussbeteiligung (in Form einer Rentenerhöhung) erhöht werden. Bis zu 30% des angesparten Kapitals kann zu Beginn der Auszahlungsphase einmalig ausgezahlt werden. Dadurch sinkt die Rente. Falls die Rente weniger als 25 Euro beträgt, kann der Anbieter bis zu 12 Monatsrenten zu einer Auszahlung zusammenfassen. Kleinbetragsrenten (§ 93 Abs.3 EStG) können abgefunden werden. Das Muster-Informationsblatt geht von einer Rentengarantiezeit von 10 Jahren aus.

› 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 20 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

Württembergische
Lebensversicherung AG

Einmalzahlung

nicht möglich

Produkttyp

Fondsgebundene
Rentenversicherung
gegen laufenden Beitrag
mit Beitragsgarantie

Sonderzahlung

möglich

Beitragsänderung

Beitrag kann (unter Auflagen)
erhöht, verringert und freige-
stellt werden.

Auszahlungsform

lebenslange Rente
Eine einmalige Kapitalaus-
zahlung von bis zu 30 % des
angesparten Kapitals zu Be-
ginn der Auszahlungsphase
ist möglich. In diesem Fall
verringert sich die Rente.

Beitragsänderungen können
sich auf die steuerliche För-
derung, das Preis-Leistungs-
Verhältnis und die Höhe der
Leistung auswirken.

› 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
0,50 %	23.725 Euro	74 Euro
2,00 %	24.216 Euro	76 Euro
3,00 %	26.383 Euro	83 Euro
4,00 %	28.522 Euro	90 Euro

Zertifizierungsnummer
005916

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1979)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 85,00 Euro
Einmalzahlung 0,00 Euro
Keine planmäßige jährliche Erhöhung.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2026	20 Jahre, 0 Monate	01.01.2046 früh.: 01.01.2041 spät.: 01.01.2061

Eingezahlte Beiträge	20.400 Euro
+ staatliche Zulagen (3.325 + 0 Euro Kinder)	3.325 Euro
Eingezahltes Kapital	23.725 Euro

Garantiertes Kapital	23.725,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	63,53 Euro
Rentenfaktor	20,86 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

› Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	802 Euro	78,61 %
5 Jahre	5.800 Euro	5.249 Euro	90,50 %
12 Jahre	14.165 Euro	14.367 Euro	101,42 %
20 Jahre	23.725 Euro	26.383 Euro	111,20 %

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

Kündigung

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

1,95 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 1,95 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,05 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	410,20 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme (verteilt auf die ersten 5 Vertragsjahre) sowie Zuzahlungen und Zulagen bis zum 01.01.2046	1,75 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zulagen ab dem 01.01.2046	1,75 %
Prozentsatz von Kapitalübertragungen aus einem anderen Riestervertrag	0,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	59,94 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich vor Beginn der Auszahlungsphase	max. 4,00 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zulagen	5,40 %

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich ab Beginn der Auszahlungsphase	max. 2,47 %
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	2,00 %

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung (Vertragswechsel oder Auszahlung)	100,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	100,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 400,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen (z.B. pauschale Mahnkosten gemäß BGB) bleibt unberührt. Bei Beitragsfreistellung werden weiterhin die Verwaltungskosten aus dem Guthaben entnommen.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Der Anbieter ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protetkor Lebensversicherung-AG. Diese Einrichtung gewährleistet den Schutz von mindestens 95 % Ihrer Ansprüche.