

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 Riesterrente Strategie Plus ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung über Garantiefonds. Zu Beginn der Auszahlungsphase stehen die gezahlten Beiträge und alle zugeflossenen Altersvorsorgezulagen zur Leistungserbringung zur Verfügung (Beitragserhaltungszusage).

Auszahlungsphase

Die monatliche Rente wird lebenslang gezahlt, jedoch mindestens für die Dauer der vereinbarten Garantiezeit von 5 Jahren. Höchstens 30 % des gebildeten Kapitals kann zu Beginn der Auszahlungsphase einmalig gezahlt werden. Eine Kleinbetragsrente kann abgefunden werden. Nach Beginn der Rentenzahlung werden aus den Überschussanteilen Rentenzuschläge und jährliche Erhöhungen gebildet. Eine garantierte Dynamisierung der Rentenzahlung erfolgt nicht.

› 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 30 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

Generali Deutschland
Lebensversicherung AG

Produkttyp

Rentenversicherung mit Wahlmöglichkeit zwischen nicht fondsgebundener und/oder fondsgebundener Kapitalanlage. Der Rentenbeginn liegt in der Zukunft.

Auszahlungsform

Lebenslange monatliche Rente

Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungsverhältnis 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%	35.722 Euro	101 Euro
2,00%	37.034 Euro	105 Euro
3,00%	39.991 Euro	113 Euro
4,00%	43.744 Euro	124 Euro

Zertifizierungsnummer
005776

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1984)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

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

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
geplant: 01.01.2021	30 Jahre, 0 Monate	geplant: 01.01.2051

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

Wegfallende Zulagen werden von Ihnen durch entsprechend höhere Beiträge ausgeglichen.

Garantiertes Kapital	35.675,00 Euro
Garantierte monatliche Altersleistung	99,11 Euro
Rentenfaktor	24,15 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 und Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	746 Euro	73,14 %
5 Jahre	5.800 Euro	4.986 Euro	85,97 %
12 Jahre	14.165 Euro	13.295 Euro	93,86 %
20 Jahre	23.725 Euro	24.347 Euro	102,62 %
30 Jahre	35.675 Euro	39.991 Euro	112,10 %

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

2,26 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, ohne Berücksichtigung von Zusatzabsicherungen. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,26 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,74 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

Insgesamt	1.006,43 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	max. 2,50 %
Abschlusskosten entfallen grundsätzlich nach spätestens 10 Jahren ab Versicherungsbeginn.	
Prozentsatz der Zulagen	max. 6,70 %
Einmalig bei Zufluss der Zulage	

Verwaltungskosten

Voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	102,95 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge, monatlich	max. 0,03 %
Prozentsatz der Zulagen, monatlich	max. 0,02 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich	max. 0,49 %
fester Eurobetrag, monatlich	6,00 Euro

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

bezogen auf die Altersleistung, jährlich	1,00 %
--	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Verwaltungskosten

Kündigung (Vertragswechsel oder Auszahlung)	100,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	100,00 Euro
Versorgungsausgleich	350,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

Verwaltungskosten

Von den max. 0,49% des gebildeten Kapitals fallen bis zu 0,25 Prozentpunkte nur an, wenn Sie Guthaben umschichten. Die 6 Euro fallen nur im Zusammenhang mit dem Ablaufmanagement an. Im Falle einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin die vorgesehenen Verwaltungskosten an. Bei Beitragsfreistellung erlischt eine evtl. eingeschlossene Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Ihre Ansprüche gegen die Generali Deutschland Lebensversicherung AG sind gesichert. Die Generali Deutschland Lebensversicherung AG ist gemäß § 221 des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) Mitglied des Sicherungsfonds der deutschen Lebensversicherungsunternehmen. Sofern erforderlich setzt die Aufsichtsbehörde im Sicherungsfall die Verpflichtungen aus den Verträgen um maximal 5 % der vertraglich garantierten Leistungen herab.

Stand 01.10.2021

Weitere Information unter:

www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt