

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 40 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% | 47.684 Euro | 129 Euro |
| 2,00% | 49.324 Euro | 134 Euro |
| 3,00% | 53.892 Euro | 146 Euro |
| 4,00% | 60.300 Euro | 163 Euro |

Zertifizierungsnummer
005776

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1994)
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 | 40 Jahre, 0 Monate | geplant: 01.01.2061 |

| | |
|---|--------------|
| Eingezahlte Beiträge | 40.800 Euro |
| + staatliche Zulagen (6.825 + 0 Euro Kinder) | + 6.825 Euro |
| Eingezahltes Kapital | 47.625 Euro |

Wegfallende Zulagen werden von Ihnen durch entsprechend höhere Beiträge ausgeglichen.

| | |
|--|----------------|
| Garantiertes Kapital | 47.625,00 Euro |
| Garantierte monatliche Altersleistung | 126,44 Euro |
| Rentenfaktor | 23,09 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 | 687 Euro | 67,35 % |
| 5 Jahre | 5.800 Euro | 4.667 Euro | 80,47 % |
| 12 Jahre | 14.165 Euro | 12.468 Euro | 88,02 % |
| 20 Jahre | 23.725 Euro | 22.862 Euro | 96,36 % |
| 30 Jahre | 35.675 Euro | 37.416 Euro | 104,88 % |

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

2,41 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 2,41 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,59 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|---|----------------------|
| Insgesamt | 1.378,73 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 | 135,48 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