

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 BasisRente STRATEGIE No. 1 ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung über Garantiefonds. Zu Beginn der Auszahlungsphase stehen die gezahlten Beiträge zur Leistungserbringung zur Verfügung (Beitrags-erhaltungszusage).

Ansprüche aus der BasisRente STRATEGIE No. 1 sind nicht vererblich, nicht übertragbar, nicht beleihbar, nicht veräußerbar und nicht kapitalisierbar.

Auszahlungsphase

Die monatliche Rente wird lebenslang gezahlt. Eine Kleinbetragsrente kann abgefunden werden. Kapitalauszahlungen sind nicht möglich. Nach Beginn der Rentenzahlung werden aus den Überschussanteilen Rentenzuschläge und jährliche Rentenerhöhungen 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 lebenslanger Rentenzahlung in garantierter Mindesthöhe, Hinterbliebenenabsicherung bei Tod vor Rentenbeginn. Hinterbliebenenabsicherung bei Tod nach Rentenbeginn kann vereinbart werden. 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

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
0,50 %	48.000 Euro	137 Euro
2,00 %	49.320 Euro	141 Euro
3,00 %	53.710 Euro	153 Euro
4,00 %	59.229 Euro	169 Euro

Zertifizierungsnummer
006093

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1994)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
100,00 Euro	0,00 Euro
regelmäßige Erhöhungen: nein	

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
geplant: 01.01.2021	40 Jahre, 0 Monate	geplant: 01.01.2061

Eingezahltes Kapital 48.000 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 48.000,00 Euro

Garantierte monatliche Altersleistung 137,48 Euro

Rentenfaktor 24,35 Euro

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

› Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist nicht möglich.

Kündigung

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

› Effektivkosten

2,47 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 2,47 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,53 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

Insgesamt	1.200,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme	max. 2,50 %
Abschlusskosten entfallen grundsätzlich nach spätestens 10 Jahren ab Versicherungsbeginn.	

Verwaltungskosten

Voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	174,91 Euro
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beitragssumme, monatlich	max. 3,32 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich	max. 0,24 %

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

während der Auszahlungsphase, bezogen auf die Altersleistung, jährlich 1,00 %

Kosten für einzelne Anlässe

Verwaltungskosten

Versorgungsausgleich 350,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

Verwaltungskosten

Nur im Zugangsmonat einer Sonderzahlung fällt als Verwaltungskosten in Prozent der Beitragssumme der Maximalbetrag von 3,32 % der Sonderzahlung an; ab dem zweiten Monat nach Zugang sind es max. 0,02 % der jeweiligen Sonderzahlung. Ansonsten fallen als Verwaltungskosten monatlich max. 0,03 % der vereinbarten Beitragssumme an. Im Falle einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin die vorgesehenen Verwaltungskosten an. Über die genannten einkalkulierten Kosten hinaus können sonstige Kosten, z.B. für Rückläufer im Lastschriftverfahren (ab 2. Rückläufer innerhalb von 6 Monaten) oder Ausstellung eines Ersatz-Versicherungsscheins anfallen.

› 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 01.01.2021

Weitere Information unter:

www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt