

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 Vermögensaufbau ist eine fondsgebundene Rentenversicherung ohne gesonderte Garantieabsicherung. Ansprüche aus der Basisrente Vermögensaufbau 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 30 Jahren untersucht und in die CRK 4 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, 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
-1,00 %	18.526 Euro	52 Euro
2,00 %	27.909 Euro	79 Euro
5,00 %	44.277 Euro	125 Euro
6,00 %	52.187 Euro	148 Euro

Zertifizierungsnummer
005953

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1984)

Geplanter Vertragsverlauf

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

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

Eingezahltes Kapital 36.000 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro

Garantierte monatliche Altersleistung 0,00 Euro

Rentenfaktor 24,17 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

3,77 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 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 3,77 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,23 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

Insgesamt	900,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	max. 2,50 %
Abschlusskosten entfallen grundsätzlich nach spätestens 5 Jahren ab Versicherungsbeginn.	

Verwaltungskosten

Voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	224,51 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge, monatlich	max. 3,04 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich	max. 0,44 %

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

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 vereinbarten Beiträge der Maximalbetrag von 3,04 % der Sonderzahlung an; ab dem zweiten Monat nach Zugang sind es max. 0,04 % der jeweiligen Sonderzahlung. Ansonsten fallen als Verwaltungskosten monatlich max. 0,06 % der vereinbarten Beiträge an. Von den max. 0,44 % des gebildeten Kapitals fallen bis zu 0,25 Prozentpunkte nur an, wenn Sie Guthaben umschichten. Im Falle einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin die vorgesehenen Verwaltungskosten an.

› 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