

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 Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen.

Wenn Sie sich die vier Muster-Produktinformationsblätter zu diesem Tarif ansehen, werden Sie feststellen, dass einzelne Kostensätze von der Laufzeit bis zum Rentenbeginn bzw. von der Höhe des Beitrages abhängen. Dies hat zur Folge, dass bei individuellen Vertrags-Laufzeiten, die nicht 12, 20, 30, oder 40 Jahre betragen, bzw. bei anderen Beitragshöhen die Kostensätze wiederum abweichen können. Für Laufzeiten, die nicht im Muster-Produktinformationsblatt dargestellt werden, können die Verwaltungskosten höchstens so hoch wie die im Muster-Produktinformationsblatt für eine Laufzeit von 12 Jahren dargestellten, die Abschluss- und Vertriebskosten höchstens so hoch wie die im Muster-Produktinformationsblatt für eine Laufzeit von 30 Jahren dargestellt sein.

► **Produktbeschreibung**

Ansparphase

Bei dem Produkt handelt es sich um eine aufgeschobene Rentenversicherung ohne gesonderte Garantieabsicherung. Die Anlage erfolgt in von uns angebotenen internen Fonds. Während der Ansparphase ist Ihr Vertrag nicht überschussberechtigt. Bei Tod in der Ansparphase wird aus dem verfügbaren Kapital eine Leistung an die versorgungsberechtigten Hinterbliebenen finanziert. Sie können nicht anderweitig über das Kapital verfügen. Bei Basisrenten ist grundsätzlich keine Kapitalabfindung möglich. Das Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase steht nur zur Verrentung zur Verfügung.

Auszahlungsphase

Wir erbringen eine monatliche lebenslange Altersrente auf das Leben des Steuerpflichtigen, die nicht vor Vollendung des 62. Lebensjahres erbracht wird. Die Höhe der Rente berechnen wir aus dem zu Beginn der Auszahlungsphase verfügbaren Kapital. Nach Rentenbeginn sind Sie nach Maßgabe der allgemeinen Versicherungsbedingungen an den Überschüssen des Revaluation Funds beteiligt. Kleinbetragsrenten werden zusammengefasst oder abgefunden. Bei Tod in der Auszahlungsphase wird keine Leistung gezahlt.

► **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 3 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

Mediolanum
International Life dac

Sonderzahlung

Möglich (unter Auflagen)

Produkttyp

Fondsgebundene
Rentenversicherung.

Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

Auszahlungsform

Wir erbringen eine lebenslange Altersrente.

► **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 |
|--|--|---------------------------|
| 0,00% | 16.694 Euro | 44 Euro |
| 2,00% | 19.957 Euro | 53 Euro |
| 4,00% | 24.071 Euro | 64 Euro |
| 5,00% | 26.523 Euro | 70 Euro |

Zertifizierungsnummer
004892

► Daten des Musterkunden

Person
Kim Mustermensch, geb. 01.01.1970

Geplanter Vertragsverlauf

| | |
|-------------------------|----------------------|
| Ihr mtl. Beitrag | Einmalzahlung |
| 100,00 Euro | 0,00 Euro |

Zu Vergleichszwecken ist hier durchgängig eine monatliche Zahlweise dargestellt. Gemäß unseren Allgemeinen Versicherungsbedingungen ist ein Einlösebeitrag für die erste Versicherungsperiode fällig, die wahlweise 6 oder 12 Monate beträgt. Im Anschluss erfolgt die Beitragszahlung monatlich.

| | | |
|--|-------------------------|--|
| Voraussichtlicher Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer | Beginn der Auszahlungsphase |
| 01.01.2017 | 20 Jahre | 01.01.2037 Frühestens: 01.01.2032 Spätestens: 01.01.2042 |
| Eingezahltes Kapital | | 24.000,00 Euro |
| Garantiertes Kapital für Verrentung | | 0,00 Euro |
| Garantierte mtl. Altersleistung | | k.A.* |
| <small>*Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest. Für die Verrentung des Kapitals und in der Auszahlungsphase fallen Kosten an.</small> | | |
| Rentenfaktor | | 13,79 Euro* |
| <small>*Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.</small> | | |

► Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel während der Ansparphase ist ausgeschlossen.

Kündigung

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

► Effektivkosten

3,97 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 4,00% wird durch die renditemindernden Größen von 3,97 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,03 % verringert.

► Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|---|----------------------|
| insgesamt | 1.560,00 Euro |
| Prozentsatz der eingezahlten Beiträge innerhalb der ersten fünf Vertragsjahre | max. 26,00 % |

Verwaltungskosten

| | |
|---|-------------------|
| voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 55,62 Euro |
| jährlich anfallende Kosten in Euro bis zum Ende der Ansparphase | 41,00 Euro* |
| Prozentsatz der eingezahlten Beiträge ab dem 6. Vertragsjahr bis zum Ende der Ansparphase | max. 6,00 % |
| Annualisierter Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich bis zum Ende der Ansparphase; | max. 3,10 %* |
| Bedingungsgemäß sind die erhobenen Kosten durch den angegebenen Prozentsatz begrenzt | |

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

| | |
|---|--------|
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals, einmalig zu Beginn der Auszahlungsphase | 1,00 % |
| Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung | 1,25 % |

Kosten für einzelne Anlässe

Des Weiteren vereinbaren wir mit Ihnen in gesetzlich zulässigen Fällen (z.B. Mahnungen) pauschale Kosten.

Zusätzliche Hinweise

Für Sonderzahlungen und planmäßigen Erhöhungen der Beiträge gelten maximal die angegebenen Kosten für eingezahlte Beiträge.

Die mit * gekennzeichneten Kosten werden in der Ansparphase nach einer Beitragsfreistellung weiterhin berechnet.

► Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Mediolanum International Life dac ist ein Lebensversicherungsunternehmen mit Sitz in Irland. Dementsprechend unterliegt die Einlagen- und Insolvenzsicherung den Vorgaben der Europäischen Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung (EIOPA) sowie der Central Bank of Ireland. Mediolanum International Life dac ist daher nicht Mitglied im Sicherungsfonds nach § 221 VAG.

Stand: 01.01.2020

Weitere Informationen unter:

www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt