

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

Dieses Muster-Informationsblatt beruht auf folgenden Angaben: 15 Jahre Rentengarantiezeit, keine regelmäßige Erhöhung der Beiträge.

Ansparphase

Der vorgeschlagene Vertrag ist eine klassische aufgeschobene Rentenversicherung. Die Beiträge werden nach Abzug der Kosten im Sicherungsvermögen des Debeka Lebensversicherungsvereins a. G. angelegt. Erwirtschaftete Überschüsse werden als Einmalbeiträge für beitragsfreie Zusatzrenten (Bonusrenten) verwendet. Im Falle Ihres Todes in der Ansparphase erbringen wir die vereinbarte Todesfall-Leistung.

Auszahlungsphase

Wenn Sie den vereinbarten Rentenbeginn erleben, zahlen wir eine lebenslange monatliche Rente. Die Rente kann sich um Leistungen aus der Überschussbeteiligung erhöhen. Wir können bis zu zwölf Monatsrenten zu einer Auszahlung zusammenfassen, falls die monatliche Rente bei Rentenbeginn weniger als 50,00 Euro beträgt. Kleinbetragsrenten nach § 93 Abs. 3 EStG können wir abfinden.

Die Ansprüche aus diesem Vertrag sind nicht vererblich, nicht übertragbar, nicht beleihbar, nicht veräußerbar und nicht kapitalisierbar. Sie können sie daher nicht abtreten oder verpfänden und auch keinen Bezugsberechtigten benennen. Auch die Übertragung der Versicherungsnehmereigenschaft ist ausgeschlossen.

› 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 12 Jahren untersucht und in die CRK 3 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält.

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

Debeka Lebensversicherungsverein a. G.

Einmalzahlung
nicht möglich

Produkttyp

Klassische Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung und einer Todesfall-Leistung

Sonderzahlung
möglich

Beitragsänderung

- Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden
- Bei Beitragsfreistellung wird die versicherte Rente auf eine beitragsfreie Rente herabgesetzt.

Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistungen auswirken

Auszahlungsform

lebenslange Rente

Auszahlungsform

- lebenslange Rente
- Rentengarantiezeit 15 Jahre

› 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 %	13.681 Euro	44 Euro
2,00 %	14.417 Euro	46 Euro
4,00 %	16.089 Euro	51 Euro
5,00 %	17.007 Euro	54 Euro

Debeka Basisrente nach Tarif BA6

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006462

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch, geb. 01.01.1971

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag Einmalzahlung

100,00 Euro 0,00 Euro

regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.08.2026	12 Jahre, 00 Monate	01.08.2038 frühestmöglicher Auszahlungsbeginn 01.08.2033

Eingezahltes Kapital	14.400,00 Euro
Garantiertes Kapital für Verrentung	13.681,02 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	43,52 Euro
Rentenfaktor	31,81 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 der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

2,18 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 2,18 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,82 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

Insgesamt	356,36 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme	2,50 %
Prozentsatz der eingezahlten Sonderzahlungen	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	89,93 Euro
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge, jährlich	6,54 %
Prozentsatz der eingezahlten Sonderzahlungen, einmalig	1,25 %
monatlich anfallende Kosten	1,02 Euro

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

ab Beginn der Auszahlungsphase als Prozentsatz der gezahlten Leistung, jährlich	1,50 %
---	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro
----------------------	------------------

Zusätzliche Hinweise

Wir verteilen die Abschluss- und Vertriebskosten, die auf die vereinbarte Beitragssumme entfallen, über einen Zeitraum von 60 Monaten, aber nicht länger als bis zum Ablauf der vereinbarten Beitragszahlungsdauer. Von Sonderzahlungen ziehen wir Abschluss- und Vertriebskosten einmalig zum Zeitpunkt des Zuzusses ab.

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen (z. B. Verzugsschaden nach dem BGB) bleibt unberührt.

Bei einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin die monatlich anfallenden Verwaltungskosten in Höhe von 9,00 Euro an.

Auf eine Zuzahlung zum vorverlegten Rentenbeginn fallen Abschluss- und Vertriebskosten in Höhe von 5,00 % der Zuzahlung an.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Der Debeka Lebensversicherungsverein a. G. ist Mitglied im gesetzlichen Sicherungsfonds "Protektor Lebensversicherungs-AG". Im Fall der Anbieterinsolvenz und sofern andere Maßnahmen zur Wahrung der Belange der Versicherten nicht ausreichend sind, übernimmt und verwaltet die Protektor Lebensversicherungs-AG die Verträge. Reichen die Mittel des Sicherungsfonds nicht aus, um die Fortführung der Verträge zu gewährleisten, setzt die Aufsichtsbehörde die Verpflichtungen aus den Verträgen um maximal 5 Prozent der vertraglich garantierten Leistungen herab.