

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. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter "Ihre Daten" (siehe Seite 2) angegebenen Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Dieses Produkt bietet Ihnen vor Beginn der Auszahlungsphase Versicherungsschutz unter unmittelbarer Beteiligung an der Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds. Daneben wird ein Teil des Kapitals im Sicherungsvermögen angelegt. Das Garantiekapital bei Erleben beträgt 100 % der Beiträge. D.h. dass zum Beginn der Auszahlungsphase mindestens die eingezahlten Beiträge und die staatlichen Zulagen zur Verfügung stehen und für die Leistungserbringung genutzt werden.

Falls Sie während der Ansparphase sterben, wird die dafür vereinbarte Todesfallleistung erbracht.

Auszahlungsphase

Wenn Sie den vereinbarten Beginn der Auszahlungsphase erleben, zahlen wir Ihnen eine lebenslange Rente. Diese ergibt sich aus dem zum Beginn der Auszahlungsphase vorhandenen Kapital und dem zu diesem Zeitpunkt berechneten Rentenfaktor. Sie ist mindestens so hoch wie die garantierte monatliche Altersleistung.

Zusätzlich beteiligen wir Sie an den Überschüssen und an den Bewertungsreserven.

Sie haben für die Beteiligung am Überschuss in der Auszahlungsphase eine Zusatzrente vereinbart.

Falls Sie nach Beginn der Auszahlungsphase sterben, steht eine Todesfallleistung zur Verfügung.

› 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 Chancen-Risiko-Klasse 2 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

CRK1 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.

CRK2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

CRK4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

CRK5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Produkttyp

fondsgebundene Rentenversicherung mit Beitragsgarantie, Anlagen in Fonds und einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn

Beitragsänderung

Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden

Auszahlungsform

lebenslange Rente, Kapitalzahlung bis zu 30 % des gebildeten Kapitals

Durch die Auszahlung des Kapitalbetrags verringert sich die ab Rentenbeginn garantierte Rente.

Anbieter

Allianz Lebensversicherungs-AG

› 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 Altersleistungen versteuern.

› Beispielrechnung

Die Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistung nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
4,00 %	51.086 Euro	158 Euro
3,00 %	44.101 Euro	136 Euro
2,00 %	38.247 Euro	118 Euro
1,00 %	35.786 Euro	111 Euro

Bei der Berechnung der monatlichen Altersleistung haben wir die Sterbetafel und den Rechnungszins angesetzt, die wir in 2017 verwenden.

MetallRente.Riester Chance

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006036

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1980)

zulagenberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
87,00 Euro	0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein	

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2017	30 Jahre	01.01.2047
Den vereinbarten Beginn der Auszahlungsphase können Sie bis auf den 01.01.2042 vorziehen und längstens bis zum 01.01.2065 aufschieben.		

Eingezahlte Beiträge	31.320 Euro
+ staatliche Zulagen (4.466 + 0 Euro Kinder)	+ 4.466 Euro
Eingezahltes Kapital	35.786 Euro

Garantiertes Kapital	35.786,00 Euro
Garantierte Altersleistung	111,15 Euro
Rentenfaktor	15,53 Euro

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

› Anbieterwechsel/Kündigung

Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für eine Kündigung mit förderschädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Auszahlungswert	Entspricht
1 Jahr	1.044 Euro	820 Euro	78,54 %
5 Jahre	5.836 Euro	5.068 Euro	86,84 %
12 Jahre	14.222 Euro	14.129 Euro	99,35 %
20 Jahre	23.806 Euro	26.415 Euro	110,96 %
30 Jahre	35.786 Euro	44.101 Euro	123,24 %

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 eigen genutzten Immobilie einsetzen. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

1,64 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 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,64 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,36 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen.

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	895,01 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	2,50 %
Prozentsatz der Zulagen und Zuzahlungen	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	35,62 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 3,5 %
aktuelle Kostenbelastung	0,95 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	3,00 %
Prozentsatz der Zulagen und Zuzahlungen	1,50 %

Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung	max. 50 Euro / max. 50 Euro und 2 Euro je 100 Euro der bis zum Kündigungstermin vertraglich vereinbarten Beiträge
--	---

Versorgungsausgleich	max. 200,00 Euro
----------------------	------------------

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	1,75 %
---	---------------

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Der Anbieter ist Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherung bei der Protektor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, Wilhelmstr. 43 G, 10117 Berlin, Internet: www.protektor-ag.de.

Stand: 01.12.2016

Tarif ARF1 U.GD,SLF161261/12.16, , 300.01(2724) inkl. Is7zfa, Is17sel

Weitere Informationen unter:

www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt