

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 Versicherung ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Beitragsgarantie in Höhe von 50 % zum Ende der planmäßigen Ansparphase. Die Versicherung bietet Ihnen vor Beginn der Auszahlungsphase eine unmittelbare Beteiligung an der Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds. Daneben wird ein Teil des Kapitals im Sicherungskapital angelegt, wenn eine anteilige Beitragsgarantie gewünscht ist.

Auszahlungsphase

Aus dem Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase bilden wir eine monatliche Altersleistung. Diese Rente zahlen wir Ihnen lebenslang aus. Wir zahlen Ihnen mindestens die garantierte Rente. Die Rentenzahlungen können sich durch Überschussbeteiligung und die Beteiligung an den Bewertungsreserven erhöhen. Sie können die Ansprüche aus Ihrem Vertrag nicht vererben, beleihen, veräußern oder kapitalisieren. Daher können Sie die Ansprüche auch nicht abtreten, übertragen oder verpfänden.

› 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 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
HUK-COBURG-
Lebensversicherung AG

Produkttyp
fondsgebundene
Rentenversicherung

Auszahlungsform
lebenslange monatliche
Rente

Sonderzahlung
möglich

Beitragsänderung
Der Beitrag kann unter Auflagen erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis 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 % | 37.751 Euro | 95 Euro |
| 2,00 % | 54.375 Euro | 137 Euro |
| 5,00 % | 97.768 Euro | 246 Euro |
| 6,00 % | 121.483 Euro | 306 Euro |

Zertifizierungsnummer
006341

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb.01.01.1997)

Geplanter Vertragsverlauf

| | |
|--|----------------------|
| Ihr mtl. Beitrag | Einmalzahlung |
| 100 Euro regelmäßige Erhöhung: nein | 0,00 Euro |

| | | |
|-----------------------|-------------------------|--|
| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer | Beginn der Auszahlungsphase |
| 01.01.2024 | 40 Jahre | 01.01.2064 |

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Eingezahltes Kapital | 48.000 Euro |
|-----------------------------|-------------|

| | |
|--|-------------|
| Garantiertes Kapital für Verrentung | 24.000 Euro |
|--|-------------|

| | |
|--|------------|
| Garantierte mtl. Altersleistung | 60,59 Euro |
|--|------------|

| | |
|---------------------|------------|
| Rentenfaktor | 25,24 Euro |
|---------------------|------------|

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

› Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist ausgeschlossen.

Kündigung

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

› Effektivkosten

1,74 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 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,74 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 3,26 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|--|---------------------|
| insgesamt | 1200,00 Euro |
| Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme | max. 2,50 % |
| Die Kosten werden ab Vertragsbeginn sowie bei jeder Erhöhung Ihres laufenden Beitrags auf die ersten 60 Monate entnommen – höchstens bis zum Ende der Ansparphase. | |
| Prozentsatz der Zuzahlung | max. 2,50 % |

Verwaltungskosten

| | |
|---|------------------|
| voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 4,54 Euro |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich | max. 1,90 % |
| Kapitalkostengruppe 1 | 0,24 % |
| Kapitalkostengruppe 2 | max. 1,90 % |
| Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge | 0,00 % |

Die Kapitalkostengruppe 1 gilt für das Deckungskapital, die Kapitalkostengruppe 2 für die von Ihnen wählbaren Fonds.

Wir geben maximale Kosten an, da die Fondskosten schwanken können.

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

| | |
|---|--------|
| bezogen auf die monatliche Altersleistung | 3,00 % |
|---|--------|

Kosten für einzelne Anlässe

| | |
|----------------------|------------------|
| Versorgungsausgleich | max. 350,00 Euro |
|----------------------|------------------|

Zusätzliche Hinweise

In beitragsfreien Zeiten der Ansparphase fallen weiterhin Verwaltungskosten auf das gebildete Kapital an.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Versicherung ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherungs-AG. Diese Einrichtung gewährleistet in der Regel den Schutz des gesamten bisher angesparten Kapitals. Sollten die finanziellen Reserven nicht ausreichen, kann es mit Zustimmung der BaFin zu Abschlägen von bis zu 5,00 % kommen.

Stand 01.12.2023

Weitere Informationen unter:
[www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt](http://www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt)