ERGO Basis-Rente Balance

Rentenversicherung

BA **Basisrente**
Alter
Produkt-informationsblatt [1/2]

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
Bei dieser Rentenversicherung erfolgt die Kapitalanlage in den von Ihnen gewählten Fonds. Da die Entwicklung der gewählten Fonds nicht vorauszusehen ist, können wir vor Rentenzahlungsbeginn die Höhe der Rente nicht garantieren. Sterben Sie vor Rentenbeginn, zahlen wir die Todesfallleistung als Rente an Ihre berechtigten Hinterbliebenen. Sie haben die Option Index Plus gewählt.

Auszahlungsphase
Sie erhalten, frühestens ab Vollendung Ihres 62. Lebensjahres u. max. 5 Jahre vor Beginn der Verfügungsphase, eine mtl. Altersrente lebenslang in gleichbleibender Höhe. Wir können eine Kleinstbetragsrente nach § 93 Abs. 3 EStG abfinden. Wir verwenden die Überschussanteile zur Erhöhung der Rente. Sterben Sie nach Rentenbeginn, endet die Altersrentenzahlung.

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. 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
ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

Produkttyp
Rentenversicherung mit flexibler Anlage in einer Fondsanlage und/oder einer klassischen Anlage mit Indexbeteiligung:
CRK-Einstufung gilt für die Wahl der Option Index Plus

Auszahlungsform
lebenslange Rente
Abfindung Kleinbetragsrente

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
0,00 %	11.937 Euro	40 Euro
2,00 %	13.435 Euro	45 Euro
4,00 %	15.158 Euro	51 Euro
5,00 %	16.114 Euro	54 Euro

Eine Auszahlung des Kapitals anstelle der Altersleistung ist nicht möglich.

Für die Berechnung des Kapitals haben wir die aktuelle Deklaration der Kostenüberschussbeteiligung hinterlegt. Bei der Ermittlung der Altersrente haben wir den Rentenfaktor mit dem aktuell geltenden Rechnungszins für sofortbeginnende Rentenversicherungen bei der ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG berücksichtigt.

ERGO Basis-Rente Balance

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006240

BA **Basisrente**
Alter
Produkt-informationsblatt [2/2]

Daten des Musterkunden

Person
Kim Mustermensch (geb. 01.10.1964)

Geplanter Vertragsverlauf

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

Vertragsbeginn	**Einzahlungs-dauer**	**Beginn der Auszahlungsphase**
01.10.2019	12 Jahre, 0 Monate	01.10.2031
		frühester Beginn
		01.10.2026
		spätester Beginn
		01.10.2041

Eingezahltes Kapital	14.400 Euro
Garantiertes Kapital für Verrentung	0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	k.A.*
Rentenfaktor	29,38 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.
* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

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

3,95 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 4,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 3,95 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,05 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

Insgesamt	**360,00 Euro**
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge[1]	max. 2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtlich insg. im ersten vollen Vertragsjahr	**135,98 Euro**
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge[2]	max. 10,40 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals bis zum Beginn der Verfügungsphase, jährlich	
in der beitragspflichtigen Zeit	max. 3,50 %
in der vereinbarten beitragsfreien Zeit	max. 3,70 %
ab dem Zeitpunkt der vorzeitigen Beitragsfreistellung	max. 4,00 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich ab Beginn der Verfügungsphase	max. 3,70 %
einmaliger Prozentsatz der Zuzahlungen	4,50 %

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf die Altersleistung	1,50 %

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadensersatzansprüchen (z.B. pauschale Mahnkosten gemäß BGB) bleiben unberührt.

[1] Wir verteilen die Abschluss- und Vertriebskosten gleichmäßig auf die ersten 5 Jahre. Für Erhöhungen / automatische Beitragsanpassungen verteilen wir die Kosten entsprechend, max. jedoch auf die verbleibende Beitragszahlungsdauer. Für Zuzahlungen erheben wir die Kosten einmalig zur Fälligkeit.
[2] Der Prozentsatz fällt bis zum Ende der Beitragszahlung jedes Jahr um 0,45 Prozentpunkte auf 5,45 Prozentpunkte.

Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Wir sind Mitglied des gesetzl. Sicherungsfonds für die Lebensversicherung bei der Protektor Lebensversicherung AG. Dieser gewährleistet den vollen Umfang Ihrer Ansprüche. In Ausnahmefällen kann die Aufsicht Ihre Ansprüche um max. 5 % herabsetzen.