ERGO Basis-Rente Chance

Rentenversicherung

Basisrente
Alter
Produkt-informationsblatt [1/3]

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
Mit der fondsgebundene Rentenversicherung bieten wir Ihnen Versicherungsschutz unter Beteiligung an der Wertentwicklung eines Anlagestocks. Sterben Sie vor Rentenbeginn, leisten wir eine Hinterbliebenenrente (Seite 3).

Auszahlungsphase
Sie erhalten, frühestens ab Vollendung Ihres 62. Lebensjahres, eine monatliche Altersrente lebenslang in gleichbleibender Höhe. Aus den ab Rentenbeginn ggf. anfallenden Überschussanteilen bilden wir einen nicht garantierten Erlebensfallbonus, den wir zusammen mit der Altersrente auszahlen. Wir können eine Kleinstbetragsrente nach § 93 EStG abfinden. Bei einer Verbundenen Rente zahlen wir die Rente bei Ihrem Tod zu 60% oder 100% an Ihren Ehe-/Lebenspartner lebenslang weiter.

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 5 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
fondsgebundene Rentenversicherung ohne gesonderte Garantieabsicherung

Auszahlungsform
lebenslange Rentenzahlung
Abfindung Kleinbetragsrente

Mindestbeitrag
einmalig 5.000 Euro

Einmalzahlung
möglich

Sonderzahlung
möglich

Beitragsänderung
Der Beitrag kann nicht erhöht, nicht verringert und nicht freigestellt werden.

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%	8.973 Euro	22 Euro
2,00%	12.923 Euro	33 Euro
5,00%	18.391 Euro	47 Euro
7,00%	23.126 Euro	59 Euro

Bei dieser fondsgebundenen Rentenversicherung ohne gesonderte Garantieabsicherung besteht keine Möglichkeit zu einer Kapitalauszahlung.

Dieser Beispielrechnung sind die für 2019 erklärten Überschussanteilsätze zu Grunde gelegt. Die Überschussbeteiligung berücksichtigt laufende Beitrags- und Kostenüberschussanteile und die Schlussüberschussbeteiligung der Hauptversicherung. Die Überschussanteilsätze sind nur für 2019 deklariert. Wir können daher nicht garantieren, dass die Überschüsse in der dargestellten Höhe tatsächlich anfallen. Überschussanteilsätze können in späteren Jahren insgesamt neu festgesetzt werden und damit teilweise oder vollständig entfallen. In der Ansparphase der Hauptversicherung fallen keine Bewertungsreserven an. Eine Prognose über die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung ist nicht möglich.

Die monatliche Altersleistung berücksichtigt nicht den Erlebensfallbonus. Der Erlebensfallbonus ist eine Form der Überschussbeteiligung im Rentenbezug. Die Höhe des Erlebensfallbonus‘ ist nicht garantiert. Die Überschussanteilsätze sind nur für das laufende Jahr deklariert. Überschussanteilsätze können in späteren Jahren insgesamt neu festgesetzt werden und damit teilweise oder vollständig entfallen. Wir zahlen den Erlebensfallbonus zusammen mit der Altersrente aus.

ERGO Basis-Rente Chance

Rentenversicherung

Basisrente
Alter
Produkt-informationsblatt [2/3]

Zertifizierungsnummer
004991

Daten des Musterkunden

Person
Kim Mustermensch (geb. 01.01.1964)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung durch Einzahlung
0,00 Euro	14.400,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: Nein	

Vertragsbeginn	Einzahlungs-dauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2019	0 Jahre, 0 Monate	01.01.2031 frühester Beginn 01.01.2026 spätester Beginn 01.01.2049

Eingezahltes Kapital	14.400 Euro
Garantiertes Kapital für die Verrentung	0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	k.A.*
Rentenfaktor	25,58 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
Bei dieser Basisrentenversicherung ist ein Anbieterwechsel ausgeschlossen.

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

Effektivkosten

3,41 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 6,00% wird durch die renditemindernden Größen von 3,41 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,59% verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen (Kosten für die Zusatzabsicherungen werden auf der Seite 3 des Produktinformationsblatts ausgewiesen):

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

Insgesamt	**360,00 Euro**
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge	**2,50%**

Für Einmalbeiträge und Zuzahlungen erheben wir die Kosten einmalig zum Fälligkeitstermin

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	**1.508,06 Euro**
monatlich anfallende Kosten in Euro	3,00 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals	jährlich max. 3,50%
Kapitalkostengruppe 2	jährlich max. 1,00%
Kapitalkostengruppe 3	jährlich max. 1,75%
Kapitalkostengruppe 4	jährlich max. 2,50%
Kapitalkostengruppe 5 (Ihre Wahl)	jährlich max. 3,50%
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge	8,30%

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	250,00 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

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

Zusätzliche Hinweise

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

Absicherung der Anbieterinsolvenz

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

ERGO Basis-Rente Chance

Rentenversicherung

Basisrente
Alter
Produkt-informationsblatt [3/3]

Zusatzabsicherung

Produktbeschreibung

Hinterbliebenenabsicherung im Todesfall in der Ansparphase

Stirbt die versicherte Person, zahlen wir eine Hinterbliebenenrente an einen versorgungsberechtigten Angehörigen. Dazu verrenten wir vor dem Rentenbeginn das Fondsguthaben. Weitere Informationen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen § 1 Absatz 6 und § 23.

Daten des Musterkunden

Ihr mtl. Beitrag	k.A.*
Beitragszahlungsdauer	0 Jahre, 0 Monate
Vertragsbeginn	01.01.2019
Summe Ihrer Beiträge	0,00 Euro

* Ein Beitrag ist nicht zu zahlen. Im Todesfall verrenten wir das Fondsguthaben.

Ihre vertraglichen Pflichten

Wir übernehmen den Versicherungsschutz im Vertrauen darauf, dass Sie alle vor Abschluss der Versicherung in Textform (z. B. Papierform oder E-Mail) gestellten Fragen wahrheitsgemäß und vollständig beantwortet haben (vorvertragliche Anzeigepflicht). Das gilt insbesondere für die Fragen nach gegenwärtigen oder früheren Erkrankungen, gesundheitlichen Störungen und Beschwerden.

Folge von Pflichtverletzungen

Wenn Sie Umstände, die für die Übernahme des Versicherungsschutzes Bedeutung haben, nicht oder nicht richtig angegeben haben, können wir von der Versicherung zurücktreten. Ist ein Rücktritt nicht möglich, können wir den Vertrag kündigen oder anpassen.

Einzelne Kosten

Beitragsphase

Abschluss- und Vertriebskosten

Insgesamt	**0,00 Euro**

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	**0,00 Euro**

Bei Eintritt des Versicherungsfalles (Todesfall) sind folgende Kosten vorgesehen:

Verwaltungskosten im Versicherungsfall jährlich bezogen auf die Leistung	1,50%

Basisdaten

Art der Zusatzabsicherung
Hinterbliebenenabsicherung im Todesfall in der Ansparphase

Anbieter
ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG

Versicherungsleistung
Verrentung des Fondsguthabens mit dem dann gültigen Rentenfaktor

Beginn Versicherungsschutz
01.01.2019

Ende Versicherungsschutz
01.01.2031

Beitragsfreistellung
Eine Beitragsfreistellung ist nicht möglich.

Beitragsänderungen
Der Beitrag ist von der Höhe des Fondsguthabens abhängig. Bei einer Erhöhung oder Verringerung der garantierten Hinterbliebenenleistung kann sich der Beitrag der Zusatzversicherung ebenfalls erhöhen oder verringern.

Kündigung

Eine Kündigung ist nicht möglich.

Leistungsausschluss

Wir verrenten nur das Fondsguthaben mit dem aktuellen Rentenfaktor an versorgungsberechtigte Hinterbliebene,
› wenn Sie vor dem Rentenbeginn in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit kriegerischen Ereignissen sterben,
› wenn Sie in unmittelbarem oder mittelbarem Zusammenhang mit dem vorsätzlichen Einsatz von atomaren, biologischen oder chemischen Waffen oder dem vorsätzlichen Einsatz oder der vorsätzlichen Freisetzung von radioaktiven, biologischen oder chemischen Stoffen sterben,
› bei vorsätzlicher Selbsttötung innerhalb von 3 Jahren nach Abschluss der Versicherung.