

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 Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Es handelt sich um eine staatlich geförderte klassische Rentenversicherung. Zum Beginn der Auszahlungsphase stehen mindestens die eingezahlten Beiträge und Zulagen für die Bildung der lebenslangen Altersrente zur Verfügung (Beitragserhaltungszusage). Falls Sie während der Ansparphase versterben, zahlen wir eine Hinterbliebenenrente.

Auszahlungsphase

Wenn Sie den vereinbarten Rentenzahlungsbereich erleben, zahlen wir eine lebenslange Rente. Wenn Sie versterben, wird keine Leistung fällig.

› 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 20 Jahren untersucht und in die CRK 2 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 gesicherte (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

HanseMerkur Lebensversicherung AG

Mindestbeitrag

60,00 Euro jährlich

Produkttyp

Klassische Rentenversicherung mit verzinslicher Ansammlung. (Tarif RA der Tarif-generation 2025M)

Sonderzahlung

möglich

Beitragsänderung

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.

Auszahlungsform

Die Rentenzahlung erfolgt monatlich und solange die versicherte Person lebt. Zum Rentenbeginn können Sie über bis zu 30 % des angesparten Kapitals als Einmalzahlung verfügen. Die Rente reduziert sich entsprechend.

Fällt die monatliche Rente geringer aus als 1% der Bezugsgröße nach § 18 SGB IV (Kleinbetragsrente) kann der Vertrag abgefunden werden.

› 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 geförderten Beiträge oder 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
0,50 %	24.114 Euro	78 Euro
2,00 %	26.690 Euro	86 Euro
3,00 %	29.604 Euro	96 Euro
4,00 %	32.902 Euro	106 Euro

Überschüsse sind in den dargestellten Werten enthalten.

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1978)
zulageberechtigt: Unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
85,00 Euro	0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung nein	

Vertragsbeginn	Einzahlungs- dauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2025	20 Jahre, 0 Monate	01.01.2045 früh: 01.01.2040 spät: 01.01.2055

Eingezahlte Beiträge	20.400 Euro
+ staatliche Zulagen (3.325 + 0 Euro Kinder)	+ 3.325 Euro
Eingezahltes Kapital	23.725 Euro

Garantiertes Kapital	24.114,13 Euro
Garantierte monatliche Altersleistung	78,32 Euro
Rentenfaktor	k.A.*

* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertrags- dauer	Gezahlte Beiträ- ge u. Zulagen	Übertra- gungswert	entspricht
1Jahr	1.020 Euro	880 Euro	86,31 %
5Jahre	5.800 Euro	5.382 Euro	92,81 %
12Jahre	14.165 Euro	15.368 Euro	108,50 %
20Jahre	23.725 Euro	29.604 Euro	124,78 %

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Kündigung

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuvorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung einer eigengenutzten Immobilie eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

1,29 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 1,29 % Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,71 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

Insgesamt	812,72 Euro
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge in den ersten fünf Jahren	2,50 %
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge ab dem sechsten Jahr	max. 0,80 %
Prozentsatz der Zulagen und Zuzahlungen	max. 4,5 %

Verwaltungskosten

Voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	51,60 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge, monatlich	0,02 %
Prozentsatz der vereinbarten Zuzahlungen, monatlich	0,02 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals*, monatlich	max. 0,23 %
Kapitalkostengruppe 1	0,00 %
Kapitalkostengruppe 2	max. 0,23 %
Anfallende Kosten, monatlich	1,00 Euro

* Erfolgt eine Kapitalübertragung in diesen Vertrag, fallen zusätzlich monatlich 0,02 % als Verwaltungskosten auf den Übertragungswert an.

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf die gezahlte Altersleistung	1,00 %
---	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung (Vertragswechsel oder Auszahlung)	
pro 100 Euro Garantieguthaben	7,50 Euro
Versorgungsausgleich	max. 300,00 Euro

Der unter Kapitalkostengruppe 1 genannte Wert bezieht sich auf das Sicherungsvermögen. Der unter Kapitalkostengruppe 2 genannte Wert bezieht sich auf die maximalen Fondskosten.

Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenszansprüchen (z. B. pauschale Mahnkosten gemäß BGB) bleiben unberührt. Im Falle einer Beitragsfreistellung sind von Ihnen weiterhin die vorgesehenen Verwaltungskosten bis zum Beginn der Auszahlungsphase zu zahlen.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die HanseMerkur Lebensversicherung AG gehört einer Insolvenzsicherungseinrichtung an, die den Schutz der Ansprüche ihrer Versicherungsnehmer sicherstellt. Bei dieser Einrichtung handelt es sich um die Protektor Lebensversicherung AG (www.protektorag.de).

Die Anschrift lautet: Wilhelmstr. 43 / 43G, 10117 Berlin.

