

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

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Fondsgebundene Rentenversicherung mit regelbasierter Fondsanlage und Garantieleistung:
Wir investieren Ihre Beiträge in ein Portfolio aus Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds.
Zu Beginn der Auszahlungsphase stehen mindestens 80 % Ihrer gezahlten Beiträge für die Leistungserbringung zur Verfügung.

Auszahlungsphase

Wenn Sie den vereinbarten Beginn der Auszahlungsphase erleben, zahlen wir Ihnen eine lebenslange, monatliche Rente. Diese ergibt sich aus dem vorhandenen Kapital und dem dann berechneten Rentenfaktor. Rentenzahlungen dürfen frühestens mit Vollendung Ihres 62. Lebensjahres beginnen. Für die Beteiligung am Überschuss ist in der Auszahlungsphase eine Garantie-PLUS-Rente vorgesehen. Die Ansprüche sind nicht vererblich, nicht übertragbar, nicht beleihbar, nicht veräußerbar und nicht kapitalisierbar. Unter bestimmten Voraussetzungen können wir Kleinbetragsrenten abfinden oder zwölf Monatsleistungen in einer Auszahlung zusammenfassen. Wenn Sie sterben, zahlen wir die vereinbarte Todesfallleistung in Form einer Rente an Ihre berechtigten Hinterbliebenen aus.

› 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 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
Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung
Aktiengesellschaft

Mindestbeitrag
jährlich 420 Euro

Einmalzahlung
möglich

Produkttyp
Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung zum Rentenbeginn in Höhe von 80 % Ihrer gezahlten Beiträge

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
lebenslange Rente

› 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 %	259.200 Euro	1.122 Euro
2,00 %	323.236 Euro	1.399 Euro
4,00 %	469.710 Euro	2.034 Euro
5,00 %	569.105 Euro	2.464 Euro

Bei der Berechnung der monatlichen Altersleistung mit Garantie-PLUS-Rente als Überschussverwendungsform haben wir die Rechnungsgrundlagen und die Überschussbeteiligung 2020 des derzeitigen Verrentungstarifs angesetzt.

VarioInvest BasisRente

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006072

Ihre Daten

Person

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag Einmalzahlung
1.000,00 Euro 0,00 Euro
Beitrags-Dynamik: nein

Vertragsbeginn Einzahlungs- Beginn der
01.04.2020 dauer Auszahlungsphase
27 Jahre, 01.04.2052
0 Monate früh.: 01.04.2047
spät.: 01.04.2052

Eingezahltes Kapital 324.000 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 259.200,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 865,21 Euro
Rentenfaktor 33,38 Euro
Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 4,00 %.

Vertrags- dauer	Gezahlte Bei- träge	Übertragungs- wert	entspricht
1 Jahr	12.000 Euro	9.580 Euro	79,83 %
5 Jahre	60.000 Euro	51.359 Euro	85,60 %
12 Jahre	144.000 Euro	147.278 Euro	102,28 %
20 Jahre	240.000 Euro	278.635 Euro	116,10 %
30 Jahre	324.000 Euro	447.675 Euro	138,17 %

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

Kündigung

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

Effektivkosten

2,04 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 4,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,04 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,96 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt 8.100,00 Euro

Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme 2,50 %

Die Abschluss- und Vertriebskosten werden gleichmäßig über die ersten fünf Jahre (bei kürzerer Vertragslaufzeit über die kürzere Zeit) verteilt entnommen. Bei Zuzahlungen fallen die Abschluss- und Vertriebskosten in der o.g. Höhe jeweils einmalig bei Eingang der Zuzahlung an.

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr 756,84 Euro

Prozentsatz des gebildeten Kapitals jährlich

Kapitalkostengruppe 1 (Ihre Wahl) max. 10,00 %

Aktuelle Kostenbelastung 1,54 %

Der unter Kapitalkostengruppe 1 genannte Wert beinhaltet Fondskosten, die während der Vertragslaufzeit Schwankungen unterliegen können. Aus diesem Grund nennen wir Ihnen einen Maximalwert.

Prozentsatz der eingezahlten Beiträge 5,50 %

monatlich anfallende Kosten 1,92 Euro

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Prozentsatz der gezahlten Leistung 1,00 %

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung wegen Vertragswechsel 250,00 Euro

Versorgungsausgleich max. 500,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

Von uns einzubehaltende und abzuführende Steuern sowie gesetzliche Schadenersatzansprüche können zu den genannten Kosten hinzukommen.

Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung Aktiengesellschaft (ZDHL) ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherungs-AG. Diese Einrichtung führt im Fall der Insolvenz der ZDHL Ihren Vertrag fort und sichert damit Ihre gesamten bis dahin erworbenen Ansprüche ab.

Die DEUTSCHER HEROLD AG (DHAG) garantiert uns (ZDHL) die Bereitstellung des garantierten Guthabens. Wir werden für Sie den Anspruch auf dieses Guthaben bei der DHAG geltend machen. Wir garantieren aber nicht das Guthaben selbst. Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat unter bestimmten Voraussetzungen die Möglichkeit, die Leistungen zu kürzen.