

Wichtige Hinweise

# Muster-Produktinformationsblätter (PIB) und individuelle PIBs

Seit dem 1.1.2017 sind alle Anbieter dazu verpflichtet, Ihnen vor Abschluss eines zertifizierten Basisrentenvertrages (Rürup) ein standardisiertes Produktinformationsblatt (PIB) zu erstellen.

Dazu sind am Ende dieses PDF so genannte Muster-Produktinformationsblätter aufgeführt, deren Besonderheiten Ihnen nachfolgend erklärt werden.

Beachten Sie bitte, dass diese nicht Ihre individuellen Kosten widerspiegeln, sondern nur beispielhaft zur Orientierung dienen.

Ihr individuelles PIB mit individuellen Fondskosten, Gebührenaussweis und Effektivkosten können Sie hier vor Abschluss generieren und herunterladen:

[www.raisin.com/pension/rechner/](http://www.raisin.com/pension/rechner/) ->

Nach Eingabe Ihrer individuellen Daten finden Sie mit Klick auf „Angebot berechnen“ im nächsten Schritt neben dem Button „Jetzt abschließen“ ein Pfeilsymbol, mit dem Sie Ihr individuelles PIB vor Abschluss herunterladen können.



## PIB – Seite 1

Auf Seite 1 finden Sie im Abschnitt Auszahlungsphase Ihre gewählte oder die gesetzlich beispielhaft vorgegebene Art der Hinterbliebenenabsicherung.

## Chance-Risiko-Klassen

Hier finden Sie die Einordnung in eine von 5 Chance-Risiko-Klassen (CRK). Diese Klassifizierung übernimmt die unabhängige Produktinformationsstelle für Altersvorsorge (PIA). Diese CRK gibt den Anbietern vor, mit welcher beispielhaften Wertentwicklung hochgerechnet werden darf und welche Renditechancen den unterschiedlichen Laufzeiten zugeordnet werden dürfen. Der Raisin Pension Rürup (ETF Rürup) ist in allen Laufzeiten in CRK 4 eingeordnet und darf so mit einer Wertentwicklung von bis zu 6 % p.a. hochrechnen.

Die CRK wird von der PIA gGmbH in einem von/ mit der Versicherungsbranche festgelegten Verfahren errechnet. Leider ergibt dieses Verfahren bei prozyklischer Geldanlage (teuer kaufen, billig verkaufen) besonders in teuren Versicherungsmänteln eine hohe CRK, **die nicht gleichbedeutend mit echten Renditechancen** ist. Bei nicht fondsbasierten Verträgen ist es wiederum umgekehrt: Die Geldanlage (Chance) ist immer gleich, geringe Kosten führen jedoch zu einer höheren CRK. Insofern lassen sich 2 Verträge mit ähnlicher Geldanlage (Fonds ja/nein) und unterschiedlicher CRK **am besten bei gleicher Renditeannahme vergleichen**.

**Raisin Pension Rürup**  
Fondssparplan

**Basisrente**  
Produkt-  
Informationsblatt (1/2)

---

**Basisdaten**

**Produkttyp**  
Fondssparplan

**Anbieter**  
Max Heirn: Sutor oHG

**Einmalzahlung**  
möglich

**Sonderzahlung**  
möglich

**Mindestanlagebetrag**  
0 Euro

**Mindestbetrag**  
0 Euro

**Beitragsänderung**  
Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

**Auszahlungsform**  
Lebenslange gleichbleibende oder steigende monatliche Rente in Form einer Leibrente über den Versicherungspartner. Bei einer Verrentung können bis zu zwölf Monatsleistungen in einer Auszahlung zusammengefasst werden. Eine Kleinrenterente gem. § 10 Abs. 1 Nr. 2 S. 3 EStG i.V.m. § 53 Abs. 3 S. 2 und 3 EStG kann durch eine Einmalzahlung zu Beginn der Rentenauszahlung abgefunden werden.

---

**Produktbeschreibung**

**Ansparphase**  
Ihre Beiträge werden von der Max Heirn: Sutor oHG in von Ihnen ausgewähltes Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erbt der Ehe-/leibtr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/leibtr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/leibtr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsberichtigte Kinder. Existiert kein Ehe-/leibtr. Lebenspartner oder vorsorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die sich in der Ansparphase befindlichen „Rürup-Sparer“ verteilt.

**Auszahlungsphase**  
Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse aktueller Höhe (flexible Bonusrente). Sie können zum Rentenbeginn kostenfrei zwischen Voll-/Teildynamik und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentengarantiezeit gewählt. Diese Auswahl (Kostet) Sie bis drei Monate vor Rentenbeginn jederzeit ändern.

**Chancen-Risiko-Klasse**

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geforderten 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 Beitragsenthaltungszusage enthält. Flexibel-Produkte erhalten immer eine Beitragsenthaltungszusage.

**CRK 1** Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verzinsung oder an einem Referenzzinss gelockerte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderrufliche positive Rendite nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragsenthaltungszusage.

**CRK 2** Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragsenthaltungszusage.

**CRK 3** Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragsenthaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

**CRK 4** Das Produkt bietet eine renditorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragsenthaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

**CRK 5** Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragsenthaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

---

**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 Gesamtsummen nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
1,00 %	173.598 Euro	541 Euro
2,00 %	324.263 Euro	983 Euro
5,00 %	647.180 Euro	1.963 Euro
6,00 %	828.153 Euro	2.515 Euro

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse (flexible Bonusrente). Eine Dynamische Bonusrente oder eine Mischform aus flexibler und dynamischer Bonusrente ergibt eine geringere, aber steigende Altersleistung.

**Raisin Pension Rürup**  
Fondssparplan

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

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**  
Ihre Beiträge werden von der Max Heiner Sutor oHG in von Ihnen ausgewählte Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetrag. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine spätrigige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetrag. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetrag. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Wasserrente an vorsorgungsberichtigte Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetrag. Lebenspartner oder vorsorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die sich in der Ansparphase befindlichen „Rürup-Sparer“ verteilt.

**Auszahlungsphase**  
Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse aktueller Höhe (flexible Bonusrente). Sie können zum Rentenbeginn kostenfrei zwischen Voll-/Teildynamik und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentenanzahlungszeit gewählt. Diese Auswahl können Sie bis drei Monate vor Rentenbeginn jederzeit ändern.

**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 eingestuft. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragsrückzahlung enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragsrückzahlungszusage.

**CRK 1** Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase feststehende (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit steigendem Einzahlensatz. Das unverrentete gezeichnete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragsrückzahlungszusage.

**CRK 2** Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragsrückzahlungszusage.

**CRK 3** Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragsrückzahlungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

**CRK 4** Das Produkt bietet eine renditorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragsrückzahlungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

**CRK 5** Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragsrückzahlungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

Fortsetzung PIB – Seite 1

**Beispielrechnung**

Die beispielhaften **Wertentwicklungen vor Kosten** sind abhängig von der zugeordneten CRK. In der Ablaufleistung (Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase) und den voraussichtlichen monatlichen Altersleistungen (Voraussichtliche Rentenfaktoren auf Kapital zum Auszahlungsbeginn angewendet) sind die Kosten des Vertrages berücksichtigt.

**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 %	178.398 Euro	541 Euro
2,00 %	324.293 Euro	983 Euro
3,00 %	467.130 Euro	1.503 Euro
6,00 %	829.153 Euro	2.515 Euro

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse (Flexible Bonusrente). Eine Dynamische Bonusrente oder eine Mischform aus flexibler und dynamischer Bonusrente ergibt eine geringere, aber steigende Altersleistung.

PIB – Seite 2

**Effektivkosten und einzelne Kosten**

Die Aufstellung der Kosten finden Sie auf Seite 2. Rechts oben finden Sie die Effektivkosten. Die Effektivkosten geben an, um wie viel Prozent pro Jahr im Durchschnitt die Rendite über die gesamte Vertragslaufzeit des Produkts durch alle anfallenden Gebühren reduziert wird. Neben den Effektivkosten (ausgedrückt als Renditeminderung in Prozent) wird mithilfe der Wertentwicklung eine Effektivrendite ausgewiesen.

Auf der Seite finden Sie auch die einzelnen Kostenpositionen prozentual und absolut aufgeschlüsselt.

**Für einen Vergleich mit anderen Rürup-Produkten können Sie sich sehr gut mit der prozentualen Effektivkostenquote einen Überblick verschaffen, wie teuer bzw. günstig ein Produkt ist. Bei den absoluten Kosten und den einzelnen Kostenpositionen ist ein Vergleich schwieriger, da die Gebührenmodelle im Markt stark voneinander abweichen. Höhere absolute Kosten bedeuten nicht automatisch schlechtere Konditionen. Ein günstiges Produkt, das mit 5 % Wertentwicklung hochrechnen darf, kann höhere absolute Kosten aufweisen als ein teures Produkt, das nur mit 2 % Wertentwicklung kalkuliert. Ebenso verteilen die Anbieter ihre Kosten unterschiedlich stark auf die einzelnen im PIB vertretenen Kostenpositionen auf.**

**Raisin Pension Rürup**  
Fondssparplan

Zertifizierungsnummer  
005980

**Ihre Daten**

Person  
Kim Mustermensch (geb. 01.12.1995)

**Geplanter Vertragsverlauf**

Ihrrmt. Beitrag: 500,00 Euro  
Einmalzahlung: 0,00 Euro

durch Kapitalbeitragsvertrag  
 durch Einzahlung und Kapitalbeitragsvertrag

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn: 01.01.2023  
Einzelzahlungs-dauer: 40 Monate(e)  
Beginn der Auszahlungsphase: 01.01.2063  
Ihre Daten: 01.01.2026  
Spät: 01.01.2079

Eingezahltes Kapital: 240.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung: 0,00 Euro  
Garantiete mit Altersleistung Rentenfaktor: 0,00 Euro  
22,70 Euro

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

Der Rentenfaktor ist für ein Vertragsguthaben bis 500.000 Euro garantiert, darüber hinaus gelten die Rechnungsgrundlagen zu Rentenbeginn.

**Anbieterwechsel/Kündigung**

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzversicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00 %.

Vertrags-dauer	Gehaltete Beiträge u. Zulagen	Übertragungs-wert	entspricht
1 Jahr	6.000 Euro	6.108 Euro	102%
5 Jahre	30.000 Euro	33.285 Euro	111%
12 Jahre	72.000 Euro	84.290 Euro	117%
20 Jahre	120.000 Euro	150.786 Euro	126%
30 Jahre	180.000 Euro	239.978 Euro	133%

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

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

**Absicherung bei Anbieterinsolvenz**

Einlagen sind durch den Einlagensicherungsfonds geschützt. Das Fondsvermögen ist Sondereigentum und fällt nicht in die Insolvenzmasse der Fondsgesellschaft oder des Anbieters.

Stand: 08.01.2022  
Weitere Informationen unter:  
[www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt](http://www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt)

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

**Effektivkosten**

0,57 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 0,57 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,43 % verringert.

**Einzelne Kosten**

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

**Ansparphase**

Abschluss- und Vertriebskosten (insgesamt bei 5,00 % Wertentwicklung): 0,00 Euro  
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a.: 0,00%

**Verwaltungskosten**

Voraussetzungslos im ersten vollen Vertragsjahr: 53,17 Euro  
in Euro p.a.: 36,00 Euro  
in % des gebildeten Kapitals p.a.: 0,46%

max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a.: 1,75%  
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios: 0,12%

**Kosten für einzelne Anlässe**

Versorgungsausgleich: 80,00 Euro

**Ausschließlich Auszahlungsphase**

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital: 0,50%  
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung: 1,80%

Diese Kosten der Auszahlungsphase sind in den Rentenfaktoren/Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

Seite 2

Raisin Pension GmbH  
Schlesische Straße 33/34  
10997 Berlin

Amtsgericht Berlin-Charlottenburg  
Handelsregister: HRB 154595 B

Geschäftsführer:  
Dr. Alexander Kihm  
USt-IdNr.: DE294628707

Produktfragen:  
support@raisin-pension.de  
www.raisin-pension.de

Fortsetzung PIB – Seite 2

**Raisin Pension Rürup**  
Fondssparplan

Zertifizierungsnummer  
025520

---

**Ihre Daten**

Person  
Kim Mustermensch (geb. 01.12.1995)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihrrmt. Beitrag Einmalzahlung  durch Kapitalübertragung  
500,00 Euro 0,00 Euro  durch Einzahlung  
 durch Einzahlung und Kapitalübertragung

regelmäßige Einholung: 0% p.a.

Vertragsbeginn 01.01.2023 Einzahlungs-  
dauer 40 Jahre, 0 Monat(e) Beginn der  
Auszahlungsphase 01.01.2063  
Sticht. 01.01.2058  
Sticht. 01.01.2079

Eingezahltes Kapital 240.000 Euro

---

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro  
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro  
Rentenfaktor 22,70 Euro

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

\* Der Rentenfaktor ist für ein Vertragsguthaben bis 500.000 Euro garantiert, darüber hinaus gelten die Rechnungsangaben zu Vertragsbeginn.

---

**Anbieterwechsel/Kündigung**

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungs- wert	entspricht
1 Jahr	6.000 Euro	6.168 Euro	102 %
5 Jahre	30.000 Euro	33.360 Euro	111 %
12 Jahre	72.000 Euro	84.220 Euro	117 %
20 Jahre	120.000 Euro	160.760 Euro	134 %
30 Jahre	180.000 Euro	269.970 Euro	150 %

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

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

---

**Effektivkosten**

0,57 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 Anaparthase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 0,57 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,43 % verringert.

---

**Einzelne Kosten**

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Kostenart	Wert
<b>Anaparthase</b>	
Abschluss- und Vertriebskosten insgesamt (bei 5,00 % Wertentwicklung)	0,00 Euro
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a.	0,00 %
<b>Verwaltungskosten</b>	
Zusätzlich, höchst im ersten vollen Vertragsjahr	53,17 Euro
Kontoführungs- und Depotgebühr	
in Euro p.a.	30,00 Euro
in % des gebildeten Kapitals p.a.	0,40 %
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a.	1,75 %
Aktuelle Fondskosten des Wertschöpfungsbeitrags	0,12 %
<b>Kosten für einzelne Anlässe</b>	
Verwaltungsgebühren	80,00 Euro
<b>Ausschließlich Auszahlungsphase</b>	
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital	0,50 %
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	1,80 %

Diese Kosten der Auszahlungsphase sind in den Rentenfaktoren/ Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

---

**Absicherung bei Anbieterinsolvenz**

Einlagen sind durch den Einlagensicherungsfonds geschützt. Das Fondsvermögen ist Sondervermögen und fällt nicht in die Insolvenzmasse der Fondsgesellschaft oder des Anbieters.

Stand 06.01.2022  
Weitere Informationen unter:  
[www.fondsrisikoministerium.de](http://www.fondsrisikoministerium.de)  
Produktinformationsblatt

### Abschluss- und Vertriebskosten

Die Abschluss- und Vertriebskosten beinhalten allgemein sowohl Abschlussprovisionen als auch laufende Vertriebskosten. Bei Raisin Pension Produkten gibt es **weder Abschlussprovisionen noch laufende Vertriebskosten**, die normalerweise neben anderen Kostenpositionen zusätzlich anfallen. Diese Kostenposition bezieht sich auf die anfallenden absoluten Kosten über die gesamte Laufzeit im Falle der angenommenen Rendite.

### Verwaltungskosten

Die Verwaltungskosten werden gesetzlich nur für das erste Vertragsjahr ausgewiesen und beinhalten bei unseren Produkten prozentuale Gebühren auf das Vertragsguthaben und jährliche Kontoführungsgebühren.

Für die Verwaltung und Betreuung des Vertrages werden 0,4 % p.a. Ihres Raisin Pension Rürup Vermögens fällig.

### Fondskosten

Die laufenden Gesamt-Fondskosten müssen im **Muster-PIB gesetzlich vorgegeben mit den Fondskosten-Obergrenzen** berechnet werden, falls die Fonds wählbar sind. Im Raisin Pension Rürup muss laut Gesetzgeber mit den maximalen laufenden Fondskosten von 1,75 % hochgerechnet werden. Hier können Sie selbst bestimmen, wie hoch diese Kosten sein sollen, indem Sie beispielsweise einen MSCI World Fonds mit 0,2 % Fondskosten wählen. Die wählbaren Fonds im Raisin Pension Rürup rangieren zwischen 0,05 % und 0,85 % pro Jahr. **Ausgabeaufschläge oder Orderkosten gibt es bei Raisin Pension nicht.**

Bei Raisin Pension Produkten werden bei einem Wechsel oder in einem neuen Vertrag ausdrücklich keine Abschlussprovisionen oder Vertriebskosten fällig, die normalerweise neben anderen Kostenpositionen zusätzlich anfallen. Diese führen nämlich dazu, dass der Vertrag in den ersten Jahren trotz Beiträgen oft im Minus stehen bleibt. Die Gebühren sind so angelegt, dass sie an Ihren Anlageerfolg gekoppelt sind. So werden die Verwaltungskosten prozentual von Ihrem aktuellen Depotstand erhoben. Auf sonstige Kosten wie Ausgabeaufschläge oder Kündigungs- oder Wechselgebühren verzichten wir übrigens ebenfalls komplett.

Fortsetzung PIB – Seite 2

### Eingezahlte Beiträge

In diesem Abschnitt finden Sie die Werte des eingezahlten Kapitals und die individuellen garantierten Rentenfaktoren.

### Anbieterwechsel/Kündigung

Interessant ist auch die Tabelle zum Übertragungswert bei einem Anbieterwechsel, da viele Verträge insbesondere in den ersten 5 Jahren durch hohe Kosten wie Abschlussprovisionen belastet sind und so meist weniger als eingezahlte Beiträge und Zulagen zur Verfügung stehen.

**Raisin Pension Rürup**  
Fondssparplan

Zertifizierungsnummer  
005980

**Ihre Daten**

Person  
Kim Mustermensch (geb. 01.12.1995)

**Geplanter Vertragsverlauf**

Ihrrmt. Beitrag Einmalzahlung  durch Kapitalübertragung  
500,00 Euro 0,00 Euro  durch Einzahlung  
 durch Einzahlung und Kapitalübertragung

regelmäßige Einzahlung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungs-dauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2023	40 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2063 fröh. 01.01.2058 spät. 01.01.2073

**Eingezahltes Kapital** 240.000 Euro

**garantiertes Kapital für Verrentung** 0,00 Euro

**Garantierte mtl. Altersleistung** 0,00 Euro

**Rentenfaktor** 22,70 Euro

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

\*Der Rentenfaktor ist für ein Vertragsguthaben bis 500.000 Euro garantiert, darüber hinaus gelten die Rechnungsgrundlagen zu Rentenbeginn.

**Anbieterwechsel/Kündigung**

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00 %.

Vertrags-dauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	6.000 Euro	6.108 Euro	102 %
5 Jahre	30.000 Euro	33.388 Euro	111 %
12 Jahre	72.000 Euro	94.226 Euro	131 %
20 Jahre	120.000 Euro	190.798 Euro	159 %
30 Jahre	180.000 Euro	369.878 Euro	206 %

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.

**BA Basisrente**  
Alte Produkt-  
Informationsblatt [27]

**Effektivkosten**  
0,57 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 0,57 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,43 % verringert.

**Einzelne Kosten**

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase Abschluss- und Vertriebskosten	0,00 Euro
insgesamt (bei 5,00 % Wertentwicklung)	0,00 %
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a.	0,00 %
<b>Verwaltungskosten</b>	<b>63,17 Euro</b>
gebührenfrei, liegt im ersten vollen Vertragsjahr	
Konstatierungs- und Depotgebühr	36,00 Euro
in Euro p.a.	0,40 %
in % des gebildeten Kapitals p.a.	1,75 %
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a.	0,12 %
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios	80,00 Euro
<b>Kosten für einzelne Anlässe</b>	<b>80,00 Euro</b>
Verzinsungsausgleich	
<b>Ausschließlich Auszahlungsphase</b>	
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital	0,50 %
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	1,80 %

Diese Kosten der Auszahlungsphase sind in den Rentenfaktoren/ Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

**Absicherung bei Anbieterinsolvenz**

Einlagen sind durch den Einlagensicherungsfonds geschützt. Das Fondsvermögen ist Sondervermögen und fällt nicht in die Insolvenzmasse der Fondsgesellschaft oder des Anbieters.

Stand 06.01.2023  
Weitere Informationen unter:  
[www.basisrentenministerium.de/Produktinformationsblatt](http://www.basisrentenministerium.de/Produktinformationsblatt)

# Muster-Produktinformationsblätter

---

1.	Raisin Pension Rürup (ETF Rürup) Realbeispiel (500 EUR, Portfolio mit 0,12 % TER)	
1.1	40 Jahre Ansparphase .....	6
1.2	30 Jahre Ansparphase .....	8
1.3	20 Jahre Ansparphase .....	10
1.4	12 Jahre Ansparphase .....	12
2.	Raisin Pension Rürup (ETF Rürup) mit gesetzlich vorgegebenen Fondskosten-Obergrenzen (1,75 % TER)	
2.1	40 Jahre Ansparphase .....	14
2.2	30 Jahre Ansparphase .....	16
2.3	20 Jahre Ansparphase .....	18
2.4	12 Jahre Ansparphase .....	20

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

Ihre Beiträge werden von der Max Heinr. Sutor oHG in von Ihnen ausgewählte Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtlich berechtigte Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner oder versorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die sich in der Ansparphase befindlichen „Rürup-Sparer“ verteilt.

### Auszahlungsphase

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse aktueller Höhe (flexible Bonusrente). Sie können zum Rentenbeginn kostenfrei zwischen Voll-/Teildynamik und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentengarantiezeit gewählt. Diese Auswahl können Sie bis drei Monate vor Rentenbeginn jederzeit ändern.

## › 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

### Produkttyp

Fondssparplan

### Anbieter

Max Heinr. Sutor oHG

### Einmalzahlung

möglich

### Sonderzahlung

möglich

### Mindestanlagebetrag

0 Euro

### Mindestbeitrag

0 Euro

### Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

### Auszahlungsform

Lebenslange gleichbleibende oder steigende monatliche Rente in Form einer Leibrente über den Versicherungspartner. Bei einer Verrentung können bis zu zwölf Monatsleistungen in einer Auszahlung zusammengefasst werden. Eine Kleinbetragsrente gem. § 10 Abs. 1 Nr. 2 S. 3 EStG i.V.m. § 93 Abs. 3 S. 2 und 3 EStG kann durch eine Einmalzahlung zu Beginn der Rentenauszahlung abgefunden 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 %	178.398 Euro	541 Euro
2,00 %	324.263 Euro	983 Euro
5,00 %	647.180 Euro	1.963 Euro
6,00 %	829.153 Euro	2.515 Euro

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse (Flexible Bonusrente). Eine Dynamische Bonusrente oder eine Mischform aus flexibler und dynamischer Bonusrente ergibt eine geringere, aber steigende Altersleistung.

Zertifizierungsnummer

005980

### › Ihre Daten

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.12.1995)

#### Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 500,00 Euro Einmalzahlung 0,00 Euro  durch Kapitalübertragung  durch Einzahlung  durch Einzahlung und Kapitalübertragung

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2023	40 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2063 früh.: 01.01.2058 spät.: 01.01.2079

Eingezahltes Kapital 240.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro  
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro  
Rentenfaktor 22,70 Euro

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

\* Der Rentenfaktor ist für ein Vertragsguthaben bis 500.000 Euro garantiert, darüber hinaus gelten die Rechnungsgrundlagen zu Rentenbeginn.

### › Anbieterwechsel/Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	6.000Euro	6.108Euro	102 %
5 Jahre	30.000Euro	33.385Euro	111 %
12 Jahre	72.000Euro	94.220Euro	131 %
20 Jahre	120.000Euro	190.766Euro	159 %
30 Jahre	180.000Euro	369.978Euro	206 %

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

0,57 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 0,57 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,43 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 5,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**  
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **53,17 Euro**  
Kontoführungs- und Depotgebühr  
in Euro p.a. 36,00 Euro  
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %  
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %  
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 0,12 %

#### Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich 80,00 Euro

#### Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital 0,50 %  
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung 1,80 %

Diese Kosten der Auszahlphase sind in den Rentenfaktoren/ Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Einlagen sind durch den Einlagensicherungsfonds geschützt. Das Fondsvermögen ist Sondervermögen und fällt nicht in die Insolvenzmasse der Fondsgesellschaft oder des Anbieters.

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

Ihre Beiträge werden von der Max Heinr. Sutor oHG in von Ihnen ausgewählte Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtlich berechtigte Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner oder versorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die sich in der Ansparphase befindlichen „Rürup-Sparer“ verteilt.

### Auszahlungsphase

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse aktueller Höhe (flexible Bonusrente). Sie können zum Rentenbeginn kostenfrei zwischen Voll-/Teildynamik und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentengarantiezeit gewählt. Diese Auswahl können Sie bis drei Monate vor Rentenbeginn jederzeit ändern.

## › 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 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

### Produkttyp

Fondssparplan

### Anbieter

Max Heinr. Sutor oHG

### Einmalzahlung

möglich

### Sonderzahlung

möglich

### Mindestanlagebetrag

0 Euro

### Mindestbeitrag

0 Euro

### Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

### Auszahlungsform

Lebenslange gleichbleibende oder steigende monatliche Rente in Form einer Leibrente über den Versicherungspartner. Bei einer Verrentung können bis zu zwölf Monatsleistungen in einer Auszahlung zusammengefasst werden. Eine Kleinbetragsrente gem. § 10 Abs. 1 Nr. 2 S. 3 EStG i.V.m. § 93 Abs. 3 S. 2 und 3 EStG kann durch eine Einmalzahlung zu Beginn der Rentenauszahlung abgefunden 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 %	143.441 Euro	455 Euro
2,00 %	224.673 Euro	714 Euro
5,00 %	369.978 Euro	1.175 Euro
6,00 %	441.157 Euro	1.402 Euro

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse (Flexible Bonusrente). Eine Dynamische Bonusrente oder eine Mischform aus flexibler und dynamischer Bonusrente ergibt eine geringere, aber steigende Altersleistung.

Zertifizierungsnummer  
005980

### › Ihre Daten

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.12.1985)

#### Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 500,00 Euro Einmalzahlung 0,00 Euro  durch Kapitalübertragung  durch Einzahlung  durch Einzahlung und Kapitalübertragung

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2023	30 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2053 früh.: 01.01.2048 spät.: 01.01.2069

Eingezahltes Kapital 180.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro  
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro  
Rentenfaktor 23,77 Euro

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

\* Der Rentenfaktor ist für ein Vertragsguthaben bis 500.000 Euro garantiert, darüber hinaus gelten die Rechnungsgrundlagen zu Rentenbeginn.

### › Anbieterwechsel/Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	6.000Euro	6.108Euro	102 %
5 Jahre	30.000Euro	33.385Euro	111 %
12 Jahre	72.000Euro	94.220Euro	131 %
20 Jahre	120.000Euro	190.766Euro	159 %
30 Jahre	180.000Euro	369.978Euro	206 %

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

0,57 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 0,57 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,43 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 5,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**  
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **53,17 Euro**  
Kontoführungs- und Depotgebühr  
in Euro p.a. 36,00 Euro  
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %  
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %  
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 0,12 %

#### Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich 80,00 Euro

#### Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital 0,50 %  
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung 1,80 %

Diese Kosten der Auszahlphase sind in den Rentenfaktoren/ Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Einlagen sind durch den Einlagensicherungsfonds geschützt. Das Fondsvermögen ist Sondervermögen und fällt nicht in die Insolvenzmasse der Fondsgesellschaft oder des Anbieters.

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

Ihre Beiträge werden von der Max Heinr. Sutor oHG in von Ihnen ausgewählte Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtlich berechtigte Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner oder versorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die sich in der Ansparphase befindlichen „Rürup-Sparer“ verteilt.

### Auszahlungsphase

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse aktueller Höhe (flexible Bonusrente). Sie können zum Rentenbeginn kostenfrei zwischen Voll-/Teildynamik und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentengarantiezeit gewählt. Diese Auswahl können Sie bis drei Monate vor Rentenbeginn jederzeit ändern.

## › 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 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

### Produkttyp

Fondssparplan

### Anbieter

Max Heinr. Sutor oHG

### Einmalzahlung

möglich

### Sonderzahlung

möglich

### Mindestanlagebetrag

0 Euro

### Mindestbeitrag

0 Euro

### Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

### Auszahlungsform

Lebenslange gleichbleibende oder steigende monatliche Rente in Form einer Leibrente über den Versicherungspartner. Bei einer Verrentung können bis zu zwölf Monatsleistungen in einer Auszahlung zusammengefasst werden. Eine Kleinbetragsrente gem. § 10 Abs. 1 Nr. 2 S. 3 EStG i.V.m. § 93 Abs. 3 S. 2 und 3 EStG kann durch eine Einmalzahlung zu Beginn der Rentenauszahlung abgefunden 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 %	102.716 Euro	343 Euro
2,00 %	138.617 Euro	463 Euro
5,00 %	190.766 Euro	637 Euro
6,00 %	213.019 Euro	711 Euro

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse (Flexible Bonusrente). Eine Dynamische Bonusrente oder eine Mischform aus flexibler und dynamischer Bonusrente ergibt eine geringere, aber steigende Altersleistung.

Zertifizierungsnummer  
005980

### › Ihre Daten

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.12.1975)

#### Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 500,00 Euro Einmalzahlung 0,00 Euro  durch Kapitalübertragung  durch Einzahlung  durch Einzahlung und Kapitalübertragung

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2023	20 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2043 früh.: 01.01.2038 spät.: 01.01.2059

Eingezahltes Kapital 120.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro  
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro  
Rentenfaktor 24,99 Euro

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

\* Der Rentenfaktor ist für ein Vertragsguthaben bis 500.000 Euro garantiert, darüber hinaus gelten die Rechnungsgrundlagen zu Rentenbeginn.

### › Anbieterwechsel/Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	6.000Euro	6.108Euro	102 %
5 Jahre	30.000Euro	33.385Euro	111 %
12 Jahre	72.000Euro	94.220Euro	131 %
20 Jahre	120.000Euro	190.766Euro	159 %
30 Jahre	Euro	Euro	%

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

0,62 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 0,62 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,38 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 5,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**  
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **53,17 Euro**  
Kontoführungs- und Depotgebühr  
in Euro p.a. 36,00 Euro  
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %  
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %  
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 0,12 %

#### Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich 80,00 Euro

#### Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital 0,50 %  
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung 1,80 %

Diese Kosten der Auszahlphase sind in den Rentenfaktoren/ Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Einlagen sind durch den Einlagensicherungsfonds geschützt. Das Fondsvermögen ist Sondervermögen und fällt nicht in die Insolvenzmasse der Fondsgesellschaft oder des Anbieters.

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

Ihre Beiträge werden von der Max Heinr. Sutor oHG in von Ihnen ausgewählte Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtlich berechnete Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner oder versorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die sich in der Ansparphase befindlichen „Rürup-Sparer“ verteilt.

### Auszahlungsphase

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse aktueller Höhe (flexible Bonusrente). Sie können zum Rentenbeginn kostenfrei zwischen Voll-/Teildynamik und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentengarantiezeit gewählt. Diese Auswahl können Sie bis drei Monate vor Rentenbeginn jederzeit ändern.

## › 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 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

### Produkttyp

Fondssparplan

### Anbieter

Max Heinr. Sutor oHG

### Einmalzahlung

möglich

### Sonderzahlung

möglich

### Mindestanlagebetrag

0 Euro

### Mindestbeitrag

0 Euro

### Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

### Auszahlungsform

Lebenslange gleichbleibende oder steigende monatliche Rente in Form einer Leibrente über den Versicherungspartner. Bei einer Verrentung können bis zu zwölf Monatsleistungen in einer Auszahlung zusammengefasst werden. Eine Kleinbetragsrente gem. § 10 Abs. 1 Nr. 2 S. 3 EStG i.V.m. § 93 Abs. 3 S. 2 und 3 EStG kann durch eine Einmalzahlung zu Beginn der Rentenauszahlung abgefunden 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 %	65.349 Euro	227 Euro
2,00 %	78.272 Euro	272 Euro
5,00 %	94.219 Euro	328 Euro
6,00 %	100.327 Euro	349 Euro

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse (Flexible Bonusrente). Eine Dynamische Bonusrente oder eine Mischform aus flexibler und dynamischer Bonusrente ergibt eine geringere, aber steigende Altersleistung.

Zertifizierungsnummer  
005980

### › Ihre Daten

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.12.1967)

#### Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 500,00 Euro Einmalzahlung 0,00 Euro  durch Kapitalübertragung  durch Einzahlung  durch Einzahlung und Kapitalübertragung

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2023	12 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2035 früh.: 01.01.2029 spät.: 01.01.2051

Eingezahltes Kapital 72.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro  
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro  
Rentenfaktor 26,07 Euro

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

\* Der Rentenfaktor ist für ein Vertragsguthaben bis 500.000 Euro garantiert, darüber hinaus gelten die Rechnungsgrundlagen zu Rentenbeginn.

### › Anbieterwechsel/Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	6.000Euro	6.108Euro	102 %
5 Jahre	30.000Euro	33.385Euro	111 %
12 Jahre	72.000Euro	94.220Euro	131 %
20 Jahre	Euro	Euro	%
30 Jahre	Euro	Euro	%

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

0,64 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 0,64 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,36 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 5,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**  
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **53,17 Euro**  
Kontoführungs- und Depotgebühr  
in Euro p.a. 36,00 Euro  
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %  
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %  
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 0,12 %

#### Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich 80,00 Euro

#### Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital 0,50 %  
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung 1,80 %

Diese Kosten der Auszahlphase sind in den Rentenfaktoren/ Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Einlagen sind durch den Einlagensicherungsfonds geschützt. Das Fondsvermögen ist Sondervermögen und fällt nicht in die Insolvenzmasse der Fondsgesellschaft oder des Anbieters.

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

Ihre Beiträge werden von der Max Heinr. Sutor oHG in von Ihnen ausgewähltes Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtige Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner oder versorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die sich in der Ansparphase befindlichen „Rürup-Sparer“ verteilt.

### Auszahlungsphase

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse aktueller Höhe (flexible Bonusrente). Sie können zum Rentenbeginn kostenfrei zwischen Voll-/Teildynamik und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentengarantiezeit gewählt. Diese Auswahl können Sie bis drei Monate vor Rentenbeginn jederzeit ändern.

## › 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

### Produkttyp

Fondssparplan

### Anbieter

Max Heinr. Sutor oHG

### Einmalzahlung

möglich

### Sonderzahlung

möglich

### Mindestanlagebetrag

0 Euro

### Mindestbeitrag

0 Euro

### Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

### Auszahlungsform

Lebenslange gleichbleibende oder steigende monatliche Rente in Form einer Leibrente über den Versicherungspartner. Bei einer Verrentung können bis zu zwölf Monatsleistungen in einer Auszahlung zusammengefasst werden. Eine Kleinbetragsrente gem. § 10 Abs. 1 Nr. 2 S. 3 EStG i.V.m. § 93 Abs. 3 S. 2 und 3 EStG kann durch eine Einmalzahlung zu Beginn der Rentenauszahlung abgefunden 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 %	26.327 Euro	79 Euro
2,00 %	44.864 Euro	136 Euro
5,00 %	84.249 Euro	255 Euro
6,00 %	105.980 Euro	321 Euro

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse (Flexible Bonusrente). Eine Dynamische Bonusrente oder eine Mischform aus flexibler und dynamischer Bonusrente ergibt eine geringere, aber steigende Altersleistung.

Zertifizierungsnummer  
005980

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.12.1995)

#### Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag Einmalzahlung  durch Kapitalübertragung  
100,00 Euro 0,00 Euro  durch Einzahlung  
 durch Einzahlung und  
Kapitalübertragung

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2023	40 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2063 früh.: 01.01.2058 spät.: 01.01.2079

**Eingezahltes Kapital** 48.000 Euro

**garantiertes Kapital für Verrentung** 0,00 Euro  
**Garantierte mtl. Altersleistung** 0,00 Euro  
**Rentenfaktor** 22,70 Euro

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

\* Der Rentenfaktor ist für ein Vertragsguthaben bis 500.000 Euro garantiert, darüber hinaus gelten die Rechnungsgrundlagen zu Rentenbeginn.

### › Anbieterwechsel/Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.200Euro	1.182Euro	98 %
5 Jahre	6.000Euro	6.242Euro	104 %
12 Jahre	14.400Euro	16.535Euro	115 %
20 Jahre	24.000Euro	30.961Euro	129 %
30 Jahre	36.000Euro	54.010Euro	150 %

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

**2,39 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 2,39 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,61 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 5,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**  
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **50,00 Euro**  
Kontoführungs- und Depotgebühr  
in Euro p.a. 36,00 Euro  
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %  
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %  
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 1,75 %

#### Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich 80,00 Euro

#### Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital 0,50 %  
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung 1,80 %

Diese Kosten der Auszahlphase sind in den Rentenfaktoren/ Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Einlagen sind durch den Einlagensicherungsfonds geschützt. Das Fondsvermögen ist Sondervermögen und fällt nicht in die Insolvenzmasse der Fondsgesellschaft oder des Anbieters.

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

Ihre Beiträge werden von der Max Heinr. Sutor oHG in von Ihnen ausgewähltes Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtige Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner oder versorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die sich in der Ansparphase befindlichen „Rürup-Sparer“ verteilt.

### Auszahlungsphase

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse aktueller Höhe (flexible Bonusrente). Sie können zum Rentenbeginn kostenfrei zwischen Voll-/Teildynamik und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentengarantiezeit gewählt. Diese Auswahl können Sie bis drei Monate vor Rentenbeginn jederzeit ändern.

## › 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 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

### Produkttyp

Fondssparplan

### Anbieter

Max Heinr. Sutor oHG

### Einmalzahlung

möglich

### Sonderzahlung

möglich

### Mindestanlagebetrag

0 Euro

### Mindestbeitrag

0 Euro

### Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

### Auszahlungsform

Lebenslange gleichbleibende oder steigende monatliche Rente in Form einer Leibrente über den Versicherungspartner. Bei einer Verrentung können bis zu zwölf Monatsleistungen in einer Auszahlung zusammengefasst werden. Eine Kleinbetragsrente gem. § 10 Abs. 1 Nr. 2 S. 3 EStG i.V.m. § 93 Abs. 3 S. 2 und 3 EStG kann durch eine Einmalzahlung zu Beginn der Rentenauszahlung abgefunden 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 %	22.485 Euro	71 Euro
2,00 %	33.959 Euro	107 Euro
5,00 %	54.010 Euro	171 Euro
6,00 %	63.706 Euro	202 Euro

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse (Flexible Bonusrente). Eine Dynamische Bonusrente oder eine Mischform aus flexibler und dynamischer Bonusrente ergibt eine geringere, aber steigende Altersleistung.

Zertifizierungsnummer  
005980

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.12.1985)

#### Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag Einmalzahlung  durch Kapitalübertragung  
100,00 Euro 0,00 Euro  durch Einzahlung  
 durch Einzahlung und  
Kapitalübertragung

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2023	30 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2053 früh.: 01.01.2048 spät.: 01.01.2069

**Eingezahltes Kapital** 36.000 Euro

**garantiertes Kapital für Verrentung** 0,00 Euro  
**Garantierte mtl. Altersleistung** 0,00 Euro  
**Rentenfaktor** 23,77 Euro

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

\* Der Rentenfaktor ist für ein Vertragsguthaben bis 500.000 Euro garantiert, darüber hinaus gelten die Rechnungsgrundlagen zu Rentenbeginn.

### › Anbieterwechsel/Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.200Euro	1.182Euro	98 %
5 Jahre	6.000Euro	6.242Euro	104 %
12 Jahre	14.400Euro	16.535Euro	115 %
20 Jahre	24.000Euro	30.961Euro	129 %
30 Jahre	36.000Euro	54.010Euro	150 %

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

#### 2,44 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 2,44 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,56 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 5,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**  
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **50,00 Euro**  
Kontoführungs- und Depotgebühr  
in Euro p.a. 36,00 Euro  
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %  
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %  
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 1,75 %

#### Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich 80,00 Euro

#### Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital 0,50 %  
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung 1,80 %

Diese Kosten der Auszahlphase sind in den Rentenfaktoren/ Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Einlagen sind durch den Einlagensicherungsfonds geschützt. Das Fondsvermögen ist Sondervermögen und fällt nicht in die Insolvenzmasse der Fondsgesellschaft oder des Anbieters.

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

Ihre Beiträge werden von der Max Heinr. Sutor oHG in von Ihnen ausgewähltes Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtige Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner oder versorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die sich in der Ansparphase befindlichen „Rürup-Sparer“ verteilt.

### Auszahlungsphase

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse aktueller Höhe (flexible Bonusrente). Sie können zum Rentenbeginn kostenfrei zwischen Voll-/Teildynamik und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentengarantiezeit gewählt. Diese Auswahl können Sie bis drei Monate vor Rentenbeginn jederzeit ändern.

## › 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 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

### Produkttyp

Fondssparplan

### Anbieter

Max Heinr. Sutor oHG

### Einmalzahlung

möglich

### Sonderzahlung

möglich

### Mindestanlagebetrag

0 Euro

### Mindestbeitrag

0 Euro

### Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

### Auszahlungsform

Lebenslange gleichbleibende oder steigende monatliche Rente in Form einer Leibrente über den Versicherungspartner. Bei einer Verrentung können bis zu zwölf Monatsleistungen in einer Auszahlung zusammengefasst werden. Eine Kleinbetragsrente gem. § 10 Abs. 1 Nr. 2 S. 3 EStG i.V.m. § 93 Abs. 3 S. 2 und 3 EStG kann durch eine Einmalzahlung zu Beginn der Rentenauszahlung abgefunden 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 %	17.207 Euro	57 Euro
2,00 %	22.849 Euro	76 Euro
5,00 %	30.960 Euro	103 Euro
6,00 %	34.400 Euro	114 Euro

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse (Flexible Bonusrente). Eine Dynamische Bonusrente oder eine Mischform aus flexibler und dynamischer Bonusrente ergibt eine geringere, aber steigende Altersleistung.

Zertifizierungsnummer  
005980

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.12.1975)

#### Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag Einmalzahlung  durch Kapitalübertragung  
100,00 Euro 0,00 Euro  durch Einzahlung  
 durch Einzahlung und  
Kapitalübertragung

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2023	20 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2043 früh.: 01.01.2038 spät.: 01.01.2059

**Eingezahltes Kapital** 24.000 Euro

**garantiertes Kapital für Verrentung** 0,00 Euro  
**Garantierte mtl. Altersleistung** 0,00 Euro  
**Rentenfaktor** 24,99 Euro

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

\* Der Rentenfaktor ist für ein Vertragsguthaben bis 500.000 Euro garantiert, darüber hinaus gelten die Rechnungsgrundlagen zu Rentenbeginn.

### › Anbieterwechsel/Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.200 Euro	1.182 Euro	98 %
5 Jahre	6.000 Euro	6.242 Euro	104 %
12 Jahre	14.400 Euro	16.535 Euro	115 %
20 Jahre	24.000 Euro	30.961 Euro	129 %
30 Jahre	Euro	Euro	%

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

**2,53 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 2,53 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,47 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten	
insgesamt (bei 5,00 % Wertentwicklung)	<b>0,00 Euro</b>
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a.	0,00 %

#### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>50,00 Euro</b>
Kontoführungs- und Depotgebühr	
in Euro p.a.	36,00 Euro
in % des gebildeten Kapitals p.a.	0,40 %
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a.	1,75 %
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios	1,75 %

#### Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	80,00 Euro
----------------------	------------

#### Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital	0,50 %
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	1,80 %

Diese Kosten der Auszahlphase sind in den Rentenfaktoren/ Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Einlagen sind durch den Einlagensicherungsfonds geschützt. Das Fondsvermögen ist Sondervermögen und fällt nicht in die Insolvenzmasse der Fondsgesellschaft oder des Anbieters.

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

Ihre Beiträge werden von der Max Heinr. Sutor oHG in von Ihnen ausgewähltes Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtige Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner oder versorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die sich in der Ansparphase befindlichen „Rürup-Sparer“ verteilt.

### Auszahlungsphase

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse aktueller Höhe (flexible Bonusrente). Sie können zum Rentenbeginn kostenfrei zwischen Voll-/Teildynamik und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentengarantiezeit gewählt. Diese Auswahl können Sie bis drei Monate vor Rentenbeginn jederzeit ändern.

## › 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 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

### Produkttyp

Fondssparplan

### Anbieter

Max Heinr. Sutor oHG

### Einmalzahlung

möglich

### Sonderzahlung

möglich

### Mindestanlagebetrag

0 Euro

### Mindestbeitrag

0 Euro

### Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

### Auszahlungsform

Lebenslange gleichbleibende oder steigende monatliche Rente in Form einer Leibrente über den Versicherungspartner. Bei einer Verrentung können bis zu zwölf Monatsleistungen in einer Auszahlung zusammengefasst werden. Eine Kleinbetragsrente gem. § 10 Abs. 1 Nr. 2 S. 3 EStG i.V.m. § 93 Abs. 3 S. 2 und 3 EStG kann durch eine Einmalzahlung zu Beginn der Rentenauszahlung abgefunden 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 %	11.597 Euro	40 Euro
2,00 %	13.811 Euro	48 Euro
5,00 %	16.534 Euro	57 Euro
6,00 %	17.575 Euro	61 Euro

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse (Flexible Bonusrente). Eine Dynamische Bonusrente oder eine Mischform aus flexibler und dynamischer Bonusrente ergibt eine geringere, aber steigende Altersleistung.

Zertifizierungsnummer  
005980

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.12.1967)

#### Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag Einmalzahlung  durch Kapitalübertragung  
100,00 Euro 0,00 Euro  durch Einzahlung  
 durch Einzahlung und  
Kapitalübertragung

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2023	12 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2035 früh.: 01.01.2029 spät.: 01.01.2051

**Eingezahltes Kapital** 14.400 Euro

**garantiertes Kapital für Verrentung** 0,00 Euro  
**Garantierte mtl. Altersleistung** 0,00 Euro  
**Rentenfaktor** 26,07 Euro

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

\* Der Rentenfaktor ist für ein Vertragsguthaben bis 500.000 Euro garantiert, darüber hinaus gelten die Rechnungsgrundlagen zu Rentenbeginn.

### › Anbieterwechsel/Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.200 Euro	1.182 Euro	98 %
5 Jahre	6.000 Euro	6.242 Euro	104 %
12 Jahre	14.400 Euro	16.535 Euro	115 %
20 Jahre	Euro	Euro	%
30 Jahre	Euro	Euro	%

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

**2,74 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 2,74 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,26 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 5,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**  
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **50,00 Euro**  
Kontoführungs- und Depotgebühr  
in Euro p.a. 36,00 Euro  
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %  
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %  
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 1,75 %

#### Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich 80,00 Euro

#### Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital 0,50 %  
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung 1,80 %

Diese Kosten der Auszahlphase sind in den Rentenfaktoren/ Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Einlagen sind durch den Einlagensicherungsfonds geschützt. Das Fondsvermögen ist Sondervermögen und fällt nicht in die Insolvenzmasse der Fondsgesellschaft oder des Anbieters.