# Aktivplan Basis
Rentenversicherung

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

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Muster-Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen.
Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter "Daten des Musterkunden" (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

## Produktbeschreibung

**Ansparphase**
Bei dem Produkt handelt es sich um eine aufgeschobene Rentenversicherung. Ihre Beiträge legen wir in der mit Ihnen vereinbarten Aufteilung im konventionellen und fondsgebundenen Vertragsteil an. Sie können die Aufteilung der Beiträge jederzeit ändern. Dadurch können sich auch Ertragschancen und Risiken des Vertrags ändern.

**Auszahlungsphase**
Wir zahlen Ihnen eine lebenslange Rente (Altersrente). Die Altersrente teilt sich in eine garantierte und in eine nicht garantierte Rente auf. Bei der Berechnung der garantierten Altersrente berücksichtigen wir die Mindestrente aus dem konventionellen Vertragsteil sowie die Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben aus dem fondsgebundenen Vertragsteil. Die nicht garantierte Rente wird unter Berücksichtigung der Schlussgewinnbeteiligung berechnet. Während der Auszahlungsphase kann sich die Altersrente durch Überschussanteile erhöhen. Ist die zu zahlende Rente eine Kleinbetragsrente, wird die Rente abgefunden und die Versicherung erlischt. Die Ansprüche aus diesem Vertrag sind weder vererblich noch übertragbar, beleihbar, veräußerbar oder kapitalisierbar.

## 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 5 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

| | |
|---|---|
| CRK 1 | Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-)Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage. |
| CRK 2 | Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage. |
| CRK 3 | Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko. |
| CRK 4 | Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko. |
| **CRK 5** | **Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.** |

## Basisdaten

**Anbieter**
neue leben Lebensversicherung AG

**Produkttyp**
Rentenversicherung mit endfälliger Garantie im konventionellen Vertragsteil; CRK-Einstufung gilt bei 100%-iger Anlage der Beiträge in den fondsgebundenen Vertragsteil.

**Auszahlungsformen**
Sie erhalten eine lebenslange Rente.

**Sonderzahlungen**
Sonderzahlungen sind (unter Auflagen) möglich.

**Beitragsänderung**
Der Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

## Steuerliche Förderung

In der Ansparphase können Sie Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

## Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

| Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr | Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase | monatliche Altersleistung |
|---|---|---|
| -2,00 % | 17.588 Euro | 67 Euro |
| 2,00 % | 29.403 Euro | 112 Euro |
| 6,00 % | 53.686 Euro | 205 Euro |
| 8,00 % | 74.696 Euro | 285 Euro |

Die beispielhaften Wertentwicklungssätze sind gesetzlich vorgegeben. Die dargestellten Leistungen sind nicht garantiert.

Für die monatliche Altersleistung wurde die Verrentungsform Teildynamik zugrunde gelegt. Dabei teilen wir Ihrer Versicherung ab Rentenbeginn zum Ende jeden Monats einen laufenden Überschussanteil zu. Diesen Überschussanteil verwenden wir zur Erhöhung des Rentenkapitals. Den laufenden Überschussanteil legen wir im Rahmen der unternehmensindividuellen Überschussdeklaration in Prozent des Rentenkapitals fest. Wir gewähren diesen Überschussanteil erstmals einen Monat nach Rentenbeginn. Wir verwenden bei jeder Berechnung der Gesamtrente zusätzlich zum maßgebenden Rechnungszins einen Sockelzins. Den Sockelzins legen wir im Rahmen der unternehmensindividuellen Überschussdeklaration fest. In den Werten ist ein Sockelzins gemäß Deklaration 2026 berücksichtigt. Die monatliche Altersleistung ist nur bis zur Höhe der garantierten Altersrente garantiert. Die zusätzliche Rentenleistung kann bei jeder Berechnung steigen oder sinken.

Die Möglichkeit einer Kapitalauszahlung besteht nicht.

# Aktivplan Basis
Rentenversicherung

**Zertifizierungsnummer**
006609

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

## Daten des Musterkunden

**Person**
Kim Mustermensch (geb. 01.01.1989)

**Geplanter Vertragsverlauf**

| Ihr mtl. Beitrag | Einmalzahlung |
|---|---|
| 100,00 | 0,00 Euro |

Regelmäßige Erhöhung: nein

| Vertragsbeginn | Einzahlungs-dauer | Beginn der Auszahlungsphase |
|---|---|---|
| 01.01.2026 | 30 Jahre | 01.01.2056<br>frühestens: 01.01.2051<br>spätestens: 01.01.2078 |

| | |
|---|---|
| **Eingezahltes Kapital** | 36.000 Euro |
| **Garantiertes Kapital für Verrentung** | 0,00 Euro |
| **Garantierte mtl. Altersleistung** | k.A.* |

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

| | |
|---|---|
| **Rentenfaktor** | k.A.* |

* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

## Anbieterwechsel/Kündigung

**Anbieterwechsel**
Ein Anbieterwechsel ist vertraglich ausgeschlossen.

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

## Effektivkosten

3,47 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 6,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 3,47 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,53 % verringert.

## Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

### Ansparphase

**Abschluss- und Vertriebskosten**

| | |
|---|---|
| insgesamt | **1.983,60 Euro** |
| Prozentsatz der vereinbarten Beiträge | 5,51 % |
| Diese Kosten werden für laufende Beiträge bis zu einer Höhe von 2,5 % der vereinbarten Beiträge über 5 Jahre verteilt, jedoch höchstens über die Beitragszahlungsdauer, falls diese kürzer ist. Der übersteigende Teil wird über die gesamte Beitragszahlungsdauer verteilt. | |
| Prozentsatz jeder Sonderzahlung | 4,00 % |
| Die Kosten einer Sonderzahlung werden der jeweiligen Zahlung entnommen. | |

**Verwaltungskosten**

| | |
|---|---|
| voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | **78,91 Euro** |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich | max. 5,00 % |
| aktuelle Kostenbelastung | 2,57 % |
| Wir geben einen Maximalwert an, da die enthaltenen Fondskosten schwanken können. | |
| Prozentsatz jedes gezahlten Beitrags | 3,50 % |
| Prozentsatz jeder Sonderzahlung | 1,00 % |
| monatlich anfallende Kosten in der beitragspflichtigen Zeit | 2,00 Euro |

### Auszahlungsphase

**Verwaltungskosten**

| | |
|---|---|
| Prozentsatz der gezahlten Leistung, monatlich | 1,50 % |

### Kosten für einzelne Anlässe

| | |
|---|---|
| Versorgungsausgleich | max. 500 Euro |

**Zusätzliche Hinweise**
Über die genannten anlassbedingten Kosten hinaus vereinbaren wir mit Ihnen in gesetzlich zulässigen Fällen (z. B. Mahnung) pauschale Kosten.

## Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die neue leben Lebensversicherung AG ist Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds bei der Protektor Lebensversicherungs-AG. Diese Einrichtung gewährleistet grundsätzlich den vollen Umfang Ihrer Ansprüche. Nur in Ausnahmefällen kann die Aufsicht Ihre Ansprüche um höchstens 5 Prozent herabsetzen.