

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Muster-Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen.

Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter "Daten des Musterkunden" (siehe Seite 2) angegebenen Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

▶ Produktbeschreibung

Ansparphase

Die Barmenia FörderRente Index ist eine Rentenversicherung mit Indexpartizipation. Die Kapitalbildung erfolgt ausschließlich aus der Überschussbeteiligung. Es gibt keine garantierte Verzinsung. Für die Verwendung der laufenden Überschussanteile können Sie jährlich zwischen Indexpartizipation, sicherer Verzinsung oder einer Kombination aus beiden wählen. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht mindestens ein Kapital in Höhe der eingezahlten Beiträge, Zuzahlungen und staatlichen Zulagen für die Rentenzahlungen zur Verfügung (Beitragserhaltungszusage). Im Fall Ihres Todes in der Ansparphase zahlen wir das vorhandene Deckungskapital.

Auszahlungsphase

Wir zahlen die versicherte Rente monatlich lebenslang. Rentenzahlungen dürfen frühestens mit Vollendung des 62. Lebensjahres beginnen. Die Rentenzahlungen können sich durch Überschussbeteiligung und Beteiligung an den Bewertungsreserven erhöhen. Überschüsse werden für eine steigende oder variable Überschussrente verwendet. Ist die monatliche Rente bei Rentenbeginn kleiner als 25,00 EUR, können wir zwölf Renten zur Auszahlung zusammenfassen. Wir können eine Kleinbetragsrente gegen Auszahlung des vorhandenen Kapitals abfinden. Zum Rentenbeginn ist eine einmalige Teilauszahlung von bis zu 30 % möglich. Im Fall Ihres Todes zahlen wir das zu Rentenbeginn vorhandene Kapital abzüglich der gezahlten Renten.

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

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte 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
Barmenia
Lebensversicherung a. G.

Mindestbeitrag
10,00 Euro monatlich

Produkttyp
aufgeschobene Rentenversicherung mit Indexpartizipation

Einmalzahlung
nicht möglich

Auszahlungsform

- lebenslange Rentenzahlung
- einmalige Auszahlung von bis zu 30 % des gebildeten Kapitals
- einmalige Abfindung von Kleinbetragsrenten

Sonderzahlung
möglich

Beitragsänderung

Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden.

Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

▶ Steuerliche Förderung

Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind! Wenn ja, können Sie in der Ansparphase Zulagen und ggf. Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

▶ Beispielrechnung

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

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
0,50 %	47.625 Euro	121 Euro
2,00 %	59.263 Euro	151 Euro
3,00 %	71.963 Euro	184 Euro
4,00 %	88.070 Euro	225 Euro

Zertifizierungsnummer
006119

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1994)
zulagenberechtig: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

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

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2021	40 Jahre, 0 Monate	01.01.2061 früh.: 01.01.2056 spät.: 01.01.2079

Eingezahlte Beiträge	40.800 Euro
+ staatliche Zulagen (6.825 + 0 Euro Kinder)	6.825 Euro
Eingezahltes Kapital	47.625 Euro

Garantiertes Kapital	47.625,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	104,48 Euro
Rentenfaktor	k. A. *

* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

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

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	683 Euro	66,96 %
5 Jahre	5.800 Euro	4.575 Euro	78,88 %
12 Jahre	14.165 Euro	13.905 Euro	98,16 %
20 Jahre	23.725 Euro	26.680 Euro	112,46 %
30 Jahre	35.675 Euro	46.562 Euro	130,52 %

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

Kündigung

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

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Zur Absicherung der Ansprüche aus der Lebensversicherung besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§221 ff. Versicherungsvertragsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstr. 43 G, 10117 Berlin, www.protektor-ag.de, errichtet ist. Im Sicherungsfall wird die Aufsichtsbehörde die Verträge auf den Sicherungsfonds übertragen. Geschützt von dem Fonds sind die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Barmenia Lebensversicherung a. G. gehört dem Sicherungsfonds an.

› Effektivkosten

1,04 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,04 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,96 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	1.138,13 Euro
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge	2,50 %
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge aus einer Beitragserhöhung und Prozentsatz der Zulagen und Prozentsatz der Zuzahlungen bei einer Beitragserhöhung oder Zulage oder Zuzahlung in den letzten 48 Monaten vor Rentenbeginn	0,00 %
im 49. bis 96. Monat vor Rentenbeginn	0,50 %
im 97. bis 144. Monat vor Rentenbeginn	1,00 %
im 145. bis 192. Monat vor Rentenbeginn	1,50 %
im 193. bis 240. Monat vor Rentenbeginn	2,00 %
bis zum 241. Monat vor Rentenbeginn	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	68,04 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals bei beitragspflichtigen und beitragsfreien Versicherungen, jährlich	0,18 %
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge	6,60 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge aus einer Beitragserhöhung und Prozentsatz der Zulagen und Prozentsatz der Zuzahlungen und Prozentsatz des übertragenen Kapitals bei einer Beitragserhöhung oder Zulage oder Zuzahlung oder Übertragung von Kapital aus einem anderen Altersvorsorgevertrag in den letzten 60 Monaten vor Rentenbeginn	1,10 %
im 61. bis 120. Monat vor Rentenbeginn	2,20 %
im 121. bis 180. Monat vor Rentenbeginn	3,30 %
im 181. bis 240. Monat vor Rentenbeginn	4,40 %
im 241. bis 300. Monat vor Rentenbeginn	5,50 %
bis zum 301. Monat vor Rentenbeginn	6,60 %

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Prozentsatz der Altersleistung, jährlich	2,00 %
------------------------------------------	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung (Vertragswechsel oder Auszahlung)	75,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	100,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 300,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen (z. B. Verzugschaden nach BGB) bleibt unberührt.

Stand: 07.01.2021

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