

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.

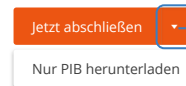
Dazu sind am Ende dieses PDF sogenannte Muster-Produktinformationsblätter aufgeführt, deren Besonderheiten Ihnen nachfolgend erklärt werden.

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:

siemens.raisin-pension.de/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 ist in allen Laufzeiten in CRK 4 eingeordnet und darf so mit einer Wertentwicklung von bis zu 6 % p.a. hochrechnen.

Raisin Pension Rürup
Fondssparplan

BA Basisrente
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 Heir. Sutor oHG in von Ihnen ausgewähltes Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/verg. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/verg. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/verg. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an versorgungsberechtigte Kinder. Existiert kein Ehe-/verg. Lebenspartner oder versorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die sich in der Ansparphase befindlichen „Rüup-Sparer“ verrentet.

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 Rentengaranzzeit 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 fünf 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 Beitragsrückzahlung enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragsrückzahlung.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte (Mindest-) Verzinsung oder an einem Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigem Ertragsrisiko. Das unwirksam gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragsrückzahlung.

CRK 2 Das Produkt bietet eine schubsenorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragsrückzahlung.

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

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

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

Basisdaten

Produkttyp
Fondssparplan

Anbieter
Max Heir. Sutor oHG

Einmahlung
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
0,00%	201.297 Euro	581 Euro
2,00%	300.429 Euro	868 Euro
5,00%	591.971 Euro	1.171 Euro
6,00%	755.971 Euro	2.184 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 gleichmäßigem 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 Heint. Sutor oHG in von Ihnen ausgewählte Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/verlingt. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/verlingt. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/verlingt. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an versorgungsberechtigte Kinder. Existiert kein Ehe-/verlingt. 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-/Teilrenta 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 eingestuft. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragsaufhaltungsphase enthält. Renter-Produkte enthalten immer eine Beitragsaufhaltungsphase.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-)Verrentung über die ersten Rentenjahre verbunden mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragsaufhaltungsphase zu.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragsaufhaltungsphase zu.

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

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

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

Basisdaten

Produkttyp
Fondssparplan

Auszahlungsforn
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 abgefordert werden.

Anbieter
Max Heint. Sutor oHG

Einmalzahlung
möglich

Sonderzahlung
möglich

Mindestanlagebetrag
0 Euro

Mindestbeitrag
0 Euro

Beitragsänderung
Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt 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
0,0%	201,287 Euro	581 Euro
2,0%	300,000 Euro	695 Euro
5,0%	591,971 Euro	1.711 Euro
6,0%	756,571 Euro	2.184 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.

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.

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 oder 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

BA Basisrente
Alter
Produkt-
Informationsblatt (2/2)

Zertifizierungsnummer
005880

Ihre Daten

Person
Kim Mustermensch (geb. 01.12.1994)

Geplanter Vertragsverlauf

500,00 Euro **Beitrag** durch Kapitalübertragung
0,00 Euro **Einmalzahlung** durch Einzahlung durch Einzahlung und Kapitalübertragung

regelmäßige Einholung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2022	40 Jahre, 0 (Monat(e))	01.01.2062 Ist: 01.01.2057 Spät: 01.01.2078

Eingezahltes Kapital 240.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mt. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 24,09 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 (inkludierende) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	6.000 Euro	6.096 Euro	102 %
5 Jahre	30.000 Euro	33.071 Euro	110 %
12 Jahre	72.000 Euro	82.079 Euro	128 %
20 Jahre	120.000 Euro	163.262 Euro	136 %
30 Jahre	180.000 Euro	347.180 Euro	193 %

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

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

Absicherung bei Anbietersolvvenz

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

Stand 31.03.2021
Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt

Fortsetzung PIB – Seite 2

Raisin Pension Rürup
Fondssparplan

Zertifizierungsnummer
005880

Ihre Daten

Person
Kim Mustermensch (geb. 01.12.1994)

Geplanter Vertragsverlauf

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

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn Einzahlungs- Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2022 40 Jahre, 0 Monat(e) 01.01.2062
früher: 01.01.2057
später: 01.01.2078

Eingezahltes Kapital 240.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtt. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 24,09 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 (inkluderte) 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	6.096 Euro	102 %
5 Jahre	30.000 Euro	33.077 Euro	110 %
12 Jahre	72.000 Euro	80.076 Euro	128 %
20 Jahre	120.000 Euro	163.262 Euro	153 %
30 Jahre	180.000 Euro	347.180 Euro	193 %

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

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

BA Basisrente
Als
Produkt-
Informationsblatt [2/2]

Effektivkosten
0,93 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 0,93 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,07 % verringert.

Einzeln Kosten
Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase
Abschluss- und Vertriebskosten
absolut (bei 500 % Wertentwicklung) 0,00 Euro
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

Verwaltungskosten
voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr 64,66 Euro
Kontoführungs- und Depotgebühren
in Euro p.a. 36,00 Euro
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %
mit Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 0,47 %

Kosten für einzelne Anlässe
Versorgungsausgleich 89,00 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 Kostangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

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

Stand 31.03.2021
Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.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. Beispielhaft wird auf Seite 5 mit einem Siemens.Ausgewogen Portfolio mit 0,49 % TER gerechnet. **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 zur Verfügung stehen.

Raisin Pension Rürup
Fondssparplan

Zertifizierungsnummer
005890

Ihre Daten

Person
Kim Mustermensch (geb. 01.12.1994)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihrt. 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
01.01.2022	40 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2062 frühest: 01.01.2057 spätest: 01.01.2070

Eingezahltes Kapital 240.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro

Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro

Rentenfaktor 24,09 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.

BA Basisrente
Alters
Produkt
Informationsblatt [2/2]

Effektivkosten
0,93 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 0,93 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,07% verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase	
Abschlags- und Vertriebskosten	0,00 Euro
Insgesamt (bei 5,00% Wertentwicklung)	0,00%
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a.	0,00%
Verwaltungskosten	
Vollständig: (bzw. im ersten vollen Vertragsjahr)	64,66 Euro
Kontoführungs- und Depotgebühren	36,00 Euro
In Euro p.a.	1,00%
In % des gebildeten Kapitals p.a.	0,40%
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a.	1,75%
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios	0,47%
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.

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	Gesamte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	6.000 Euro	6.096 Euro	102 %
5 Jahre	30.000 Euro	33.077 Euro	110 %
12 Jahre	72.000 Euro	82.070 Euro	113 %
20 Jahre	120.000 Euro	183.262 Euro	153 %
30 Jahre	180.000 Euro	347.180 Euro	193 %

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.

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: 31.03.2021
Weitere Informationen unter:
www.fundsinformationsforum.de/Produktinformationsblatt

Muster-Produktinformationsblätter

1.	Raisin Pension Rürup Realbeispiel (100 EUR, 100 % Siemens. Ausgewogen Portfolio mit 0,49 % 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 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