

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

Mit der EUROPA Fondsgebundene Basis Rentenversicherung, einer fondsgebundenen Rentenversicherung, bieten wir Ihnen Versicherungsschutz in Form einer lebenslangen Rentenzahlung ab dem vereinbarten Rentenbeginn. In der Ansparphase werden Ihre Beiträge unter Berücksichtigung von Kosten in den von Ihnen bestimmten Investmentfonds angelegt. Die Auszahlung einer Kapitalleistung ist ausgeschlossen.

Auszahlungsphase

Wir zahlen die der Höhe nach garantierte Rente monatlich lebenslang. Bei einer vereinbarten garantierten Rentensteigerung wird diese während der Rentenphase erhöht. Eine Kleinbetragsrente wird abgefunden. Die Überschussbeteiligung erfolgt in der Form einer zusätzlichen Gewinnrente.

Diese Ansprüche sind nicht vererblich, nicht übertragbar, nicht beleihbar, nicht veräußerbar und nicht 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 40 Jahren untersucht und in die CRK 5 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage erhält. 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
EUROPA
Lebensversicherung AG

Produkttyp
fondsgebundene
Rentenversicherung

Auszahlungsform
lebenslange Rente

Einmalzahlung
möglich

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

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 %	29.074 Euro	117 Euro
2,00 %	49.481 Euro	199 Euro
5,00 %	92.796 Euro	374 Euro
7,00 %	148.005 Euro	596 Euro

Das ausgewiesene Kapital kann nicht ausgezahlt werden, sondern steht für die Bildung einer Altersleistung zur Verfügung.

Bei der Berechnung der monatlichen Altersleistung haben wir das Überschuss-System Flexible Gewinnrente mit den derzeit aktuellen Überschüssen sowie die derzeit aktuellen Rechnungsgrundlagen verwendet.

Zertifizierungsnummer
006077

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 24.12.1992)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
100,00 Euro regelmäßige Erhöhung: nein	0,00 Euro

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2020	40 Jahre, 00 Monate	01.01.2060 früh.: 01.01.2055 spät.: 01.12.2077

Eingezahltes Kapital 48.000 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung k.A.*

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.
Kosten in der Auszahlungsphase können dem Abschnitt
„Einzelne Kosten“ entnommen werden.

Rentenfaktor 26,14 Euro

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

› Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen
Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor
Kosten von 6,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.200 Euro	800 Euro	66,67 %
5 Jahre	6.000 Euro	5.003 Euro	83,38 %
12 Jahre	14.400 Euro	16.127 Euro	111,99 %
20 Jahre	24.000 Euro	33.342 Euro	138,93 %
30 Jahre	36.000 Euro	64.473 Euro	179,09 %

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

Die EUROPA Lebensversicherung AG ist Mitglied des gesetzlichen
Sicherungsfonds für die Lebensversicherung bei der Pro-
tektor Lebensversicherungs-AG. Dieser gewährleistet den vol-
len Umfang Ihrer Ansprüche.

Nur in Ausnahmefällen kann die Aufsicht Ihre Ansprüche um
maximal 5 Prozent herabsetzen.

› Effektivkosten

2,53 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den darge-
stellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksich-
tigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszah-
lungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der
Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 6,00 %
wird durch die renditemindernden Größen von 2,53 Prozent-
punkten auf eine Effektivrendite von 3,47 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	1.200,00 Euro
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beitragssumme, ab Vertragsbeginn gleichmäßig monatlich auf die Restzahlungsdauer, höchstens aber auf 60 Monate, verteilt ^A	2,50 %
Prozentsatz der Sonderzahlungen, einmalig, sofort verrechnet	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	51,34 Euro ^B
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich in der beitragspflichtigen Zeit, je nach Fondsauswahl	max. 0,30 % ^C
Aktuelle Kostenbelastung (Ihre Wahl)	0,18 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich in der vereinbarten beitragsfreien Zeit, je nach Fondsauswahl ^D	k.A.
Aktuelle Kostenbelastung (Ihre Wahl)	k.A.
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich ab dem Zeitpunkt der vorzeitigen Beitragsfreistellung, je nach Fondsauswahl	max. 0,39 % ^C
Aktuelle Kostenbelastung (Ihre Wahl)	0,27 %
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge	max. 1,50 %
monatlich anfallende Kosten in Euro in der beitragspflichtigen Zeit	1,00 Euro
monatlich anfallende Kosten in Euro in der vereinbarten beitragsfreien Zeit ^D	k.A.
monatlich anfallende Kosten in Euro ab dem Zeitpunkt der vorzeitigen Beitragsfreistellung	3,00 Euro

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

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

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung wegen Vertragswechsel	150,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

- Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadensersatzansprü-
chen (z.B. Verzugschaden nach dem BGB) bleibt unberührt.
- Sonderzahlungen werden bzgl. der Verwaltungskosten wie Beiträge be-
handelt.
- Die Verweise in der Kostentabelle werden im Folgenden erläutert:
 - ^A das gilt bei Erhöhungen, z.B. dynamischen Erhöhungen entsprechend
für die Summe der Erhöhungsteile
 - ^B davon 21,34 EUR laufende Kosten der Fondsgesellschaften
 - ^C davon 0,30 % laufende Kosten der Fondsgesellschaften
 - ^D Sie haben keine beitragsfreie Zeit vereinbart.

Stand 01.12.2019

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt