

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

Während der Ansparphase wird die Anlagezusammensetzung durch ein professionelles Steuerungskonzept börsentäglich geprüft und bei Bedarf angepasst. Zusätzlich kann die Anlageoption „Gewinnpolster“ aktiviert werden. Fünf Jahre vor der Auszahlungsphase beginnt die Höchststandsicherung: Zu bestimmten monatlichen Stichtagen wird der erreichte Wertzuwachs automatisch gesichert und zu Beginn der Auszahlungsphase garantiert. Die DekaBank garantiert, dass mindestens die eingezahlten Beiträge und Zulagen zu Beginn der Auszahlungsphase verfügbar sind und für die Leistung genutzt werden. Bei Bedarf kann Kapital aus dem Vertrag für eine wohnwirtschaftliche Verwendung eingesetzt werden.

Auszahlungsphase

Aus dem angesparten Kapital wird eine lebenslange Altersleistung gezahlt. Diese erhalten Sie aus einem Fondsauszahlplan mit anschließender Leibrentenversicherung ab dem 85. Lebensjahr. Bis zu 30% des geförderten Kapitals können sofort ausgezahlt werden, ohne dass die Förderung zurückgezahlt werden muss. Während der Ansparphase bzw. des Fondsauszahlplans ist das Kapital grundsätzlich förderunschädlich an den Ehepartner/eingetragenen Lebenspartner vererbbar.

› 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 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

Produkttyp
Fondssparplan

Mindestbeitrag
0,00 Euro

Anbieter
DekaBank Deutsche Girozentrale

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

Einmalzahlung
möglich

Sonderzahlung
möglich

Mindestanlagebetrag
25,00 Euro

Auszahlungsform
lebenslange Rente in Form eines Auszahlungsplans bis zum 85. Lebensjahr und ab dem 85. Lebensjahr eine lebenslange Rente. Abfindung einer Kleinbetragsrente, wenn die mtl. Rente die Bezugsgröße nach § 18 SGB IV unterschreitet.

› 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
4,00 %	16.785 Euro	k. A.*
3,00 %	15.775 Euro	k. A.*
2,00 %	14.834 Euro	k. A.*
1,00 %	14.342 Euro	k. A.*

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

Zertifizierungsnummer
004455

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1962)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 87,00 Euro
Einmalzahlung 0,00 Euro

Regelmäßige Erhöhung:
nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2017	12 Jahre	01.01.2029
		frühestens: 01.01.2024 spätestens: 01.01.2029

Eingezahlte Beiträge 12.528 Euro
+ staatliche Zulagen (1.694 + 0 Euro Kinder) + 1.694 Euro
Eingezahltes Kapital 14.222 Euro

Garantiertes Kapital 14.342,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung k. A.*
Rentenfaktor **

* Die Bedingungen und die Kosten für die Verrentung des Kapitals in der Auszahlungsphase stehen noch nicht fest.
** Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› 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	1.044 Euro	1.014 Euro	97,09 %
5 Jahre	5.836 Euro	5.944 Euro	101,85 %
12 Jahre	14.222 Euro	15.775 Euro	110,92 %
20 Jahre			
30 Jahre			

Anbieterwechsel

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 einsetzen. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

1,28 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 1,28 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,72 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	414,23 Euro
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zulagen	3,00 %

Verwaltungskosten

im ersten vollen Vertragsjahr	24,19 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals jährlich	0,20 % - max. 2,70 %
Geldmarktfonds	0,20 % - max. 0,60 %
Rentenfonds und gemischte Dachfonds	0,90 % - max. 1,70 %
Aktienfonds und aktienorientierte Dachfonds	1,70 % - max. 2,70 %
jährliche anfallende Kosten in Euro	10,00 Euro

Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung	50,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	50,00 Euro
Versorgungsausgleich	50,00 Euro

Unvorhersehbare Ereignisse sowie Kosten Dritter führen ggf. zu einer Erhöhung der Verwaltungskosten innerhalb der Kostenbandbreiten.

Die Kosten für die Auszahlungsphase können erst kurz vor Beginn der Auszahlungsphase festgelegt werden. Rechtzeitig vor Beginn der Auszahlungsphase erhalten Sie dazu detaillierte Informationen.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die im Rahmen des Deka-ZukunftsPlan Classic erworbenen Investmentfondsanteile sind gegen eine Insolvenz der DekaBank geschützt. Es handelt sich um gesetzlich regulierte Sondervermögen, die getrennt vom Vermögen der Kapitalverwaltungsgesellschaft verwaltet werden und im Eigentum des Kunden stehen. Im Fall einer Insolvenz gehören sie daher nicht zur Insolvenzmasse. Die DekaBank gehört dem Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe an. Primäre Zielsetzung des Sicherungssystems ist es, die angehörenden Institute selbst zu schützen und bei diesen drohende oder bestehende wirtschaftliche Schwierigkeiten abzuwenden.