

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 so genannte 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:

www.raisin.com/pension/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 (ETF Rürup) ist in allen Laufzeiten in CRK 4 eingeordnet und darf so mit einer Wertentwicklung von bis zu 6 % p.a. hochrechnen.

Die CRK wird von der PIA gGmbH in einem von/ mit der Versicherungsbranche festgelegten Verfahren errechnet. Leider ergibt dieses Verfahren bei prozyklischer Geldanlage (teuer kaufen, billig verkaufen) besonders in teuren Versicherungsmänteln eine hohe CRK, **die nicht gleichbedeutend mit echten Renditechancen** ist. Bei nicht fondsbasierten Verträgen ist es wiederum umgekehrt: Die Geldanlage (Chance) ist immer gleich, geringe Kosten führen jedoch zu einer höheren CRK. Insofern lassen sich 2 Verträge mit ähnlicher Geldanlage (Fonds ja/nein) und unterschiedlicher CRK **am besten bei gleicher Renditeannahme vergleichen**.

Raisin Pension Rürup
Fondssparplan

Basisrente
Produkt-
Informationsblatt (1/2)

Basisdaten

Produkttyp
Fondssparplan

Anbieter
Sutor Bank GmbH

Einmalzahlung
möglich

Sonderzahlung
möglich

Mindestanlagebetrag
0 Euro

Mindestbetrag
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 Kleinrentengarantie gem. § 10 Abs. 1 Nr. 2 S. 3 EStG i.V.m. § 53 Abs. 3 S. 2 und 3 EStG kann durch eine Einmalzahlung zu Beginn der Rentenauszahlung abgefunden werden.

Produktbeschreibung

Ansparphase
Ihre Beiträge werden von der Sutor Bank GmbH in von Ihnen ausgewählte Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erbt der Ehe-/leibtr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/leibtr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/leibtr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsberichtigte Kinder. Existiert kein Ehe-/leibtr. Lebenspartner oder vorsorgungsberechtigtes 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-/Teildynamik 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 geforderten 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 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragsenthaltungszusage enthält. Flexibel-Produkte erhalten immer eine Beitragsenthaltungszusage.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte Mindestverzinsung oder an einem Referenzzinss gelockerte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das Unwiderstehliche gegenüber nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragsenthaltungszusage.

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

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

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

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

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 Gesamtrentenleistungen nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
2,00 %	145.548 Euro	497 Euro
6,00 %	324.263 Euro	1.078 Euro
8,00 %	829.193 Euro	2.787 Euro
9,00 %	1.269.643 Euro	4.626 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

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 Sutor Bank GmbH in von Ihnen ausgewählte Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetrag. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine spätrichtig Lebrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetrag. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetrag. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Wasserrente an versorgungsberechtigte Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetrag. 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-/Teildynamik und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentengarantiezeit gewährt. 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 Beitragsrückzahlung enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragsrückzahlungszusage.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase feststehende (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit steigendem Einzahlensatz. Das unverrentete gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragsrückzahlungszusage.

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

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

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragsrückzahlungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

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

Basisdaten

Produkttyp
Fondssparplan

Anbieter
Sutor Bank GmbH

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 resultierenden Gesamtergebnisse nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
2,00 %	189.848 Euro	497 Euro
2,00 %	324.263 Euro	1.079 Euro
6,00 %	803.153 Euro	2.707 Euro
8,00 %	1.389.643 Euro	4.620 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 bzw. 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

Zertifizierungsnummer
005980

Ihre Daten

Person
Kim Mustermensch (geb. 01.12.1998)

Gepflanzter Vertragsverlauf

Ihr **mtl. Beitrag** 500,00 Euro durch Kapitalübertragung
0,00 Euro durch Einzahlung

durch Einzahlung und Kapitalübertragung

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn 01.01.2026 **Auszahlungs-dauer** 40 Jahre, 0 Monat(e) **Beginn der Auszahlungsphase** 01.01.2066
von: 01.01.2061
spät: 01.01.2062

Eingezahltes Kapital 240.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantiete mit Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 27,47 Euro

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

Der Rentenfaktor ist für ein Vertragsguthaben bis 500.000 Euro garantiert, darüber hinaus gelten die Rechnungsgrundlagen zum Rentenbeginn.

Anbieterwechsel/Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzversicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 6,00 %.

Vertrags-dauer	Gehaltete Beiträge u. Zulagen	Übertragungs-wert	entspricht
1 Jahr	6.000 Euro	6.139 Euro	102%
5 Jahre	30.000 Euro	34.226 Euro	114%
12 Jahre	72.000 Euro	100.307 Euro	139%
20 Jahre	120.000 Euro	213.019 Euro	178%
30 Jahre	180.000 Euro	441.158 Euro	245%

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

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

Absicherung bei Anbietersolvvenz

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

Stand: 08.01.2025
Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt

Effektivkosten

0,58 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 0,58 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 5,42 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten
(insgesamt bei 6,00 % Wertentwicklung) **0,60 Euro**
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

Verwaltungskosten
Voraussetz. liegt im ersten vollen Vertragsjahr **53,25 Euro**
in Euro p.a. **36,00 Euro**
in % des gebildeten Kapitals p.a. **0,46%**
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. **1,75%**
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios **0,12%**

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.

Fortsetzung PIB – Seite 2

Raisin Pension Rürup
Fondssparplan

Zertifizierungsnummer
005950

Ihre Daten

Person
Kim Mastermensch (geb. 01.12.1998)

Geplanter Vertragsverlauf
Ihrrmtl. Beitrag 500,00 Euro Einmalzahlung 0,00 Euro
 durch Kapitalübertragung
 durch Einzahlung
 durch Einzahlung und Kapitalübertragung

regelmäßige Einholung: 0% p.a.

Vertragsbeginn 01.01.2026 Einzahlungs- 40 Jahre, 0 Monat(e) Beginn der Auszahlungsphase 01.01.2066
Sticht. 01.01.2061
Sticht. 01.01.2062

Eingezahltes Kapital 240.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 27,47 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 zur Rententabelle.

Anbieterwechsel/Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzversicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 6,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Überschlagswert	entspricht
1 Jahr	6.000 Euro	6.139 Euro	102 %
5 Jahre	30.000 Euro	34.210 Euro	114 %
12 Jahre	72.000 Euro	100.327 Euro	139 %
20 Jahre	120.000 Euro	213.019 Euro	178 %
30 Jahre	180.000 Euro	441.198 Euro	245 %

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

Kündigung
Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Betragsfreistellung 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 09.01.2025
Weitere Informationen unter:
www.bundessicherungsanstalt.de
Produktinformationsblatt

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. Hier können Sie selbst bestimmen, wie hoch diese Kosten sein sollen, indem Sie beispielsweise einen MSCI World Fonds mit 0,2 % Fondskosten wählen. Die wählbaren Fonds im Raisin Pension Rürup rangieren zwischen 0,05 % und 0,85 % pro Jahr. **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.

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.

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 und Zulagen zur Verfügung stehen.

Raisin Pension Rürup
Fondssparplan

Zertifizierungsnummer
005980

Ihre Daten

Person
Kim Mustermensch (geb. 01.12.1998)

Geplanter Vertragsverlauf

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

regelmäßige Einzahlung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2026	40 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2066 Inh.: 01.01.2061 Spät.: 01.01.2062

Eingezahltes Kapital 240.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro

Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro

Rentenfaktor 27,47 Euro

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

BA Basisrente
Alte Produkt- Informationsblatt [27]

Effektivkosten
0,58 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 0,58 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 5,42 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase	
Abschlags- und Vertriebskosten	0,00 Euro
insgesamt (bei 6,00 % Wertentwicklung)	0,00 %
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a.	0,00 %
Verwaltungskosten	
gebührenfrei, liegt im ersten vollen Vertragsjahr	63,25 Euro
Konstatierungs- und Depotgebühr	36,00 Euro
in Euro p.a.	0,40 %
in % des gebildeten Kapitals p.a.	1,75 %
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a.	0,12 %
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios	80,00 Euro
Kosten für einzelne Anlässe	
Versorgungsausgleich	0,50 %
Ausschließlich Auszahlungsphase	
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital	1,80 %
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	

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 (inkludierter) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 6,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	6.000 Euro	6.139 Euro	102 %
5 Jahre	30.000 Euro	34.232 Euro	114 %
12 Jahre	72.000 Euro	100.327 Euro	139 %
20 Jahre	120.000 Euro	213.018 Euro	178 %
30 Jahre	180.000 Euro	441.198 Euro	245 %

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 09.01.2025
Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt

Muster-Produktinformationsblätter

1. Raisin Pension Rürup (ETF Rürup) Realbeispiel (500 EUR, Portfolio mit 0,12 % 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 (ETF 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

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 Sutor Bank GmbH in von Ihnen ausgewählte Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtlich berechnete Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. 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-/Teildynamik 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 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

Anbieter

Sutor Bank GmbH

Einmalzahlung

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
-2,00 %	149.548 Euro	497 Euro
2,00 %	324.263 Euro	1.078 Euro
6,00 %	829.153 Euro	2.757 Euro
8,00 %	1.389.643 Euro	4.620 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.

Zertifizierungsnummer
005980

› Ihre Daten

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.12.1998)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. 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
01.01.2026	40 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2066 früh.: 01.01.2061 spät.: 01.01.2082

Eingezahltes Kapital 240.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 27,47 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 (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 6,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	6.000Euro	6.139Euro	102 %
5 Jahre	30.000Euro	34.232Euro	114 %
12 Jahre	72.000Euro	100.327Euro	139 %
20 Jahre	120.000Euro	213.019Euro	178 %
30 Jahre	180.000Euro	441.158Euro	245 %

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.

› Effektivkosten

0,58 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 0,58 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 5,42 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 6,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **53,25 Euro**
Kontoführungs- und Depotgebühr
in Euro p.a. 36,00 Euro
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 0,12 %

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 Auszahlphase sind in den Rentenfaktoren/ Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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

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 Sutor Bank GmbH in von Ihnen ausgewählte Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtlich berechtigte Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. 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-/Teildynamik 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 30 Jahren untersucht und in die CRK 4 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

Anbieter

Sutor Bank GmbH

Einmalzahlung

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
-2,00 %	125.021 Euro	432 Euro
2,00 %	224.673 Euro	777 Euro
6,00 %	441.157 Euro	1.525 Euro
8,00 %	635.005 Euro	2.196 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.

Zertifizierungsnummer
005980

› Ihre Daten

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.12.1988)

Geplanter Vertragsverlauf

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

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2026	30 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2056 früh.: 01.01.2051 spät.: 01.01.2072

Eingezahltes Kapital 180.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 28,57 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 (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 6,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	6.000Euro	6.139Euro	102 %
5 Jahre	30.000Euro	34.232Euro	114 %
12 Jahre	72.000Euro	100.327Euro	139 %
20 Jahre	120.000Euro	213.019Euro	178 %
30 Jahre	180.000Euro	441.158Euro	245 %

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.

› Effektivkosten

0,60 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 0,60 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 5,40 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 6,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **53,25 Euro**
Kontoführungs- und Depotgebühr
in Euro p.a. 36,00 Euro
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 0,12 %

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 Auszahlphase sind in den Rentenfaktoren/ Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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

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 Sutor Bank GmbH in von Ihnen ausgewählte Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtlich berechnete Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. 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-/Teildynamik 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 20 Jahren untersucht und in die CRK 4 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

Anbieter

Sutor Bank GmbH

Einmalzahlung

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
-2,00 %	93.391 Euro	336 Euro
2,00 %	138.617 Euro	500 Euro
6,00 %	213.019 Euro	768 Euro
8,00 %	266.991 Euro	963 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.

Zertifizierungsnummer
005980

› Ihre Daten

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.12.1978)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. 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
01.01.2026	20 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2046 früh.: 01.01.2041 spät.: 01.01.2062

Eingezahltes Kapital 120.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 29,81 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 (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 6,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	6.000Euro	6.139Euro	102 %
5 Jahre	30.000Euro	34.232Euro	114 %
12 Jahre	72.000Euro	100.327Euro	139 %
20 Jahre	120.000Euro	213.019Euro	178 %
30 Jahre	Euro	Euro	%

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.

› Effektivkosten

0,60 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 0,60 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 5,40 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 6,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **53,25 Euro**
Kontoführungs- und Depotgebühr
in Euro p.a. 36,00 Euro
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 0,12 %

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 Auszahlphase sind in den Rentenfaktoren/ Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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

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 Sutor Bank GmbH in von Ihnen ausgewählte Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtlich berechtigte Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. 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-/Teildynamik 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 12 Jahren untersucht und in die CRK 4 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

Anbieter

Sutor Bank GmbH

Einmalzahlung

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
-2,00 %	61.610 Euro	230 Euro
2,00 %	78.272 Euro	292 Euro
6,00 %	100.327 Euro	375 Euro
8,00 %	113.906 Euro	426 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.

Zertifizierungsnummer

005980

› Ihre Daten

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.12.1970)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. 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
01.01.2026	12 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2038 früh.: 01.01.2032 spät.: 01.01.2054

Eingezahltes Kapital 72.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 30,91 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 (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 6,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	6.000Euro	6.139Euro	102 %
5 Jahre	30.000Euro	34.232Euro	114 %
12 Jahre	72.000Euro	100.327Euro	139 %
20 Jahre	Euro	Euro	%
30 Jahre	Euro	Euro	%

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.

› Effektivkosten

0,64 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 0,64 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 5,36 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 6,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **53,25 Euro**
Kontoführungs- und Depotgebühr
in Euro p.a. 36,00 Euro
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 0,12 %

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 Auszahlphase sind in den Rentenfaktoren/ Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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

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

Ihre Beiträge werden von der Sutor Bank GmbH in von Ihnen ausgewähltes Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtige Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. 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-/Teildynamik 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 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

Anbieter

Sutor Bank GmbH

Einmalzahlung

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
-2,00 %	22.534 Euro	74 Euro
2,00 %	44.864 Euro	149 Euro
6,00 %	105.980 Euro	352 Euro
8,00 %	171.892 Euro	571 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.

Zertifizierungsnummer
005980

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.12.1998)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag Einmalzahlung durch Kapitalübertragung
100,00 Euro 0,00 Euro durch Einzahlung
 durch Einzahlung und
Kapitalübertragung

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2026	40 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2066 früh.: 01.01.2061 spät.: 01.01.2082

Eingezahltes Kapital 48.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 27,47 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 (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 6,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.200 Euro	1.188 Euro	99 %
5 Jahre	6.000 Euro	6.399 Euro	107 %
12 Jahre	14.400 Euro	17.575 Euro	122 %
20 Jahre	24.000 Euro	34.401 Euro	143 %
30 Jahre	36.000 Euro	63.707 Euro	177 %

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.

› Effektivkosten

2,39 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 2,39 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 3,61 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 6,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **50,03 Euro**
Kontoführungs- und Depotgebühr
in Euro p.a. Euro
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 1,75 %

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 Auszahlphase sind in den Rentenfaktoren/ Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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

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

Ihre Beiträge werden von der Sutor Bank GmbH in von Ihnen ausgewähltes Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtige Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. 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-/Teildynamik 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 30 Jahren untersucht und in die CRK 4 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

Anbieter

Sutor Bank GmbH

Einmalzahlung

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
-2,00 %	19.834 Euro	68 Euro
2,00 %	33.959 Euro	117 Euro
6,00 %	63.706 Euro	220 Euro
8,00 %	89.868 Euro	310 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.

Zertifizierungsnummer
005980

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.12.1988)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag Einmalzahlung durch Kapitalübertragung
100,00 Euro 0,00 Euro durch Einzahlung
 durch Einzahlung und
Kapitalübertragung

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2026	30 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2056 früh.: 01.01.2051 spät.: 01.01.2072

Eingezahltes Kapital 36.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 28,57 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 (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 6,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.200 Euro	1.188 Euro	99 %
5 Jahre	6.000 Euro	6.399 Euro	107 %
12 Jahre	14.400 Euro	17.575 Euro	122 %
20 Jahre	24.000 Euro	34.401 Euro	143 %
30 Jahre	36.000 Euro	63.707 Euro	177 %

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.

› Effektivkosten

2,45 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 2,45 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 3,55 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 6,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **50,03 Euro**
Kontoführungs- und Depotgebühr
in Euro p.a. Euro
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 1,75 %

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 Auszahlphase sind in den Rentenfaktoren/ Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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

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

Ihre Beiträge werden von der Sutor Bank GmbH in von Ihnen ausgewähltes Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtige Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. 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-/Teildynamik 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 20 Jahren untersucht und in die CRK 4 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

Anbieter

Sutor Bank GmbH

Einmalzahlung

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
-2,00 %	15.729 Euro	56 Euro
2,00 %	22.849 Euro	82 Euro
6,00 %	34.400 Euro	124 Euro
8,00 %	42.707 Euro	154 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.

Zertifizierungsnummer
005980

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.12.1978)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag Einmalzahlung durch Kapitalübertragung
100,00 Euro 0,00 Euro durch Einzahlung
 durch Einzahlung und
Kapitalübertragung

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2026	20 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2046 früh.: 01.01.2041 spät.: 01.01.2062

Eingezahltes Kapital 24.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 29,81 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 (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 6,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.200 Euro	1.188 Euro	99 %
5 Jahre	6.000 Euro	6.399 Euro	107 %
12 Jahre	14.400 Euro	17.575 Euro	122 %
20 Jahre	24.000 Euro	34.401 Euro	143 %
30 Jahre	Euro	Euro	%

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.

› Effektivkosten

2,55 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 2,55 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 3,45 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 6,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **50,03 Euro**
Kontoführungs- und Depotgebühr
in Euro p.a. Euro
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 1,75 %

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 Auszahlphase sind in den Rentenfaktoren/ Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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

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

Ihre Beiträge werden von der Sutor Bank GmbH in von Ihnen ausgewähltes Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtige Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. 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-/Teildynamik 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 12 Jahren untersucht und in die CRK 4 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

Anbieter

Sutor Bank GmbH

Einmalzahlung

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
-2,00 %	10.954 Euro	40 Euro
2,00 %	13.811 Euro	51 Euro
6,00 %	17.575 Euro	65 Euro
8,00 %	19.884 Euro	74 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.

Zertifizierungsnummer
005980

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.12.1970)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag Einmalzahlung durch Kapitalübertragung
100,00 Euro 0,00 Euro durch Einzahlung
 durch Einzahlung und
Kapitalübertragung

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2026	12 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2038 früh.: 01.01.2032 spät.: 01.01.2054

Eingezahltes Kapital 14.400 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 30,91 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 (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 6,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.200 Euro	1.188 Euro	99 %
5 Jahre	6.000 Euro	6.399 Euro	107 %
12 Jahre	14.400 Euro	17.575 Euro	122 %
20 Jahre	Euro	Euro	%
30 Jahre	Euro	Euro	%

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.

› Effektivkosten

2,75 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 2,75 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 3,25 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 6,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **50,03 Euro**
Kontoführungs- und Depotgebühr
in Euro p.a. Euro
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 1,75 %

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 Auszahlphase sind in den Rentenfaktoren/ Altersleistungen bereits enthalten und nicht abzuziehen. Die Kostenangaben beziehen sich auf die Auszahlungsform der lebenslangen Leibrente.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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