

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:

<https://www.raisin.com/de-de/investieren/etf-ruerup/profirechner>

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 verglichen**.

**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.

**Basisdaten**

**Produkttyp**  
Fondssparplan

**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 Rentenansatzung abgefordert werden.

**Einmalzahlung**  
möglich

**Sonderzahlung**  
möglich

**Mindestanlagebetrag**  
0 Euro

**Mindestbeitrag**  
0 Euro

**Beitragsänderung**  
Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

**Steuerliche Förderung**

In der Ansparphase können Sie Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

**Beispielrechnung**

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

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
2,00 %	142.248 Euro	466 Euro
2,00 %	324.263 Euro	1.010 Euro
5,00 %	629.153 Euro	2.064 Euro
6,00 %	1.389.943 Euro	4.331 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.

**BA Basisrente**  
Produkt-  
informationsblatt (1/2)

**Ansparphase**

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

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentengarantiezeit gewählt. Diese Auswahlkraft 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 Kapitalmarktprognosen über eine vergleichbare Ansparphase von 40 Jahren untersucht und in die CRK 4 eingeordnet. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragsanpassung enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragsanpassungszusage.

**CRK 1** Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzinssatz gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das Investmentrisiko ist gering. Die Rendite steigt nach Abzug der Kosten stetig in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragsanpassungszusage.

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

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

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

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

## 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.

### 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 der Ehe-/Ehepartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/Ehepartner übertragen werden. Existiert kein Ehe-/Ehepartner erbt die Verrentung in Form einer befristeten Wasserrente an vorrangigberechtigter Kinder. Existiert kein Ehe-/Ehepartner oder versorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die in der Ansparphase befristeten „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-/Teilrenten und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentenangabenzzeit 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 Kapitalmarktscenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 40 Jahren untersucht und in die CRK 4 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragsrückzahlung enthält. Resterprodukte enthalten immer eine Beitragsrückzahlungszusage.

**CRK 1** Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verrentung oder an einen Referenzkurs gekoppelte Verrentung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwirtschaftlich gekoppelte 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 höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragsrückzahlungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

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

#### Basisdaten

<b>Produkttyp</b> Fondssparplan	<b>Auszahlungsform</b> Lebenslange gleichbleibende oder steigende monatliche Rente in Form einer Leibrente
<b>Anbieter</b> Sutor Bank GmbH	über den Versicherungspartner. Bei einer Verrentung können bis zu zwölf Monatsleistungen in einer Auszahlung zusammengefasst werden.
<b>Einmalzahlung</b> möglich	Eine Kleinbetragsrente gem. § 10 Abs. 1 Nr. 2 S. 3 ESIG i.V.m. § 93 Abs. 3 S. 2 und 3 ESIG kann durch eine Einmalzahlung zu Beginn der Rentenzahlung abgefordert werden.
<b>Sonderzahlung</b> möglich	
<b>Mindestanlagebetrag</b> 0 Euro	
<b>Mindestbeitrag</b> 0 Euro	
<b>Beitragsänderung</b> 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 ermittelten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
2,00 %	149.548 Euro	466 Euro
2,00 %	324.263 Euro	1.010 Euro
6,00 %	829.153 Euro	2.984 Euro
8,00 %	1.389.643 Euro	4.331 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.

## 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. 01.12.1997)

#### Gepulter Vertragsverlauf

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

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

**Vertragsbeginn** 01.01.2025  
**Einzahlungs-dauer** 40 Jahre, 1 Monat(e)  
**Beginn der Auszahlungsphase** 01.01.2065  
nach: 01.01.2060  
spät: 01.01.2081

**Eingezeichnetes Kapital** 240.000 Euro

**garantiertes Kapital für Verrentung** 0,00 Euro  
**Garantierter mit Altersleistung Rentenfaktor** 0,00 Euro  
23,14 Euro

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

Der Rentenfaktor ist für ein Vertragsguthaben bis 500.000 Euro garantiert, darüber hinaus geben 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 %.

Vertrags-dauer	Gesahlte Beiträge u. Zulagen	Überschusswert	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	219.019 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 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:

<b>Ansparphase Abschluss- und Vertriebskosten</b> (gesamt bei 6,00 % Wertentwicklung)	0,00 Euro
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a.	0,00 %

<b>Verwaltungskosten</b>	
voraussetz. frag. im ersten vollen Vertragsjahr	63,25 Euro
Kontoführungs- und Depotgebühr	36,00 Euro
In Euro p.a.	36,00 Euro
In % des gebildeten Kapitals p.a.	0,46 %
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals o.a.	1,25 %
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios	0,12 %

<b>Kosten für einzelne Anlässe</b>	80,00 Euro
Verrentungsausgleich	80,00 Euro

<b>Ausschließlich Auszahlungsphase</b>	
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, ermittelt 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.

#### 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: 10.01.2024  
Weitere Informationen unter:  
[www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt](http://www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt)

**Raisin Pension Rürup**  
Fondssparplan

Zertifizierungsnummer  
005980

**Ihre Daten**

**Person**  
Kim Mustermensch (geb. 01.12.1997)

**Geplanter Vertragsverlauf**

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

regelmäßige Einzahlung: 0% p.a.

**Vertragsbeginn** 01.01.2025  
**Einzahlungsphase** 49 Jahre, 0 Monat(e)  
**Beginn der Auszahlungsphase** 01.01.2065  
nrh: 01.01.2060  
 spkt: 01.01.2061

**Eingezahltes Kapital** 240.000 Euro

---

**garantiertes Kapital für Verrentung** 0,00 Euro  
**Garantierte mit. Altersleistung** 0,00 Euro  
**Rentenfaktor** 23,14 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 Berechnungsgrundlagen 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	Übertragungs- wert	entspricht
1 Jahr	4.000 Euro	4.139 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	212.019 Euro	176 %
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 Beitragsfeststellung in Betracht kommen.

**Absicherung bei Anbieterinsolvenz**

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

Stand: 18.01.2024  
 Weitere Informationen unter:  
[www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt](http://www.bundesfinanzministerium.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.

## 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 Mustemensch (geb. 01.12.1997)

Geplanter Vertragsverlauf

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

regelmäßige Einzahlung: 0% p.a.

Vertragsbeginn 01.01.2025 Einzahlungsdauer 40 Jahre, 0 Monat(e) Beginn der Auszahlungsphase 01.01.2065  
Ruh: 01.01.2066  
sozial: 01.03.2064

**Eingezahltes Kapital** 240.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro  
Garantierte mit. Altersleistung 0,00 Euro  
Rentenfaktor 23,14 Euro  
Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

**Anbieterwechsel/Kündigung**

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

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungs-wert	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	213.016 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 Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

**BA** Basisrente  
Alter  
Produkt-  
Informationsblatt [2/2]

**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 %

**Vorwaltungskosten**  
voranschtl. mind. im ersten vollen Vertragsjahr 63,25 Euro  
Kontoführungs- 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

**Kosten für einzelne Anlässe**  
Verrentungsausgang 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 Kostengangaben 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.

Stand: 10.01.2024  
Weitere Informationen unter:  
[www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt](http://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 vorsorgungsrechtliche 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	6.000 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	213.019 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 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 Auszahlungsphase 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.

Stand 09.01.2025

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

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 vorsorgungsrechtliche 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 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	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	6.000 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	213.019 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 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 Auszahlungsphase 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.

Stand 09.01.2025

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

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 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 %	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	6.000 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	213.019 Euro	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 Auszahlungsphase 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 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 %	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	6.000 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	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 Auszahlungsphase 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 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 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 100,00 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 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 Auszahlungsphase 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 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 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 100,00 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	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 Auszahlungsphase 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 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 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 100,00 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 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 Auszahlungsphase 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 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 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 100,00 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 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 Auszahlungsphase 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.