

› Ihre Daten

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.12.1995)

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
01.01.2023	40 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2063 früh.: 01.01.2058 spät.: 01.01.2079

Eingezahltes Kapital 240.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 22,70 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 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	6.000Euro	6.108Euro	102 %
5 Jahre	30.000Euro	33.385Euro	111 %
12 Jahre	72.000Euro	94.220Euro	131 %
20 Jahre	120.000Euro	190.766Euro	159 %
30 Jahre	180.000Euro	369.978Euro	206 %

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

0,57 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 0,57 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,43 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 5,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **53,17 Euro**
Kontoführungs- und Depotgebühr
in Euro p.a. 36,00 Euro
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 0,12 %

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich 80,00 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital 0,50 %
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung 1,80 %

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

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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

Dieses Informationsblatt ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Ihre Daten“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Ihre Beiträge werden von der Max Heinr. Sutor oHG in von Ihnen ausgewählte Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtlich berechtigte Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner oder versorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die sich in der Ansparphase befindlichen „Rürup-Sparer“ verteilt.

Auszahlungsphase

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse aktueller Höhe (flexible Bonusrente). Sie können zum Rentenbeginn kostenfrei zwischen Voll-/Teildynamik und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentengarantiezeit gewählt. Diese Auswahl können Sie bis drei Monate vor Rentenbeginn jederzeit ändern.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 30 Jahren untersucht und in die CRK 4 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

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

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

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

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

› Basisdaten

Produkttyp

Fondssparplan

Anbieter

Max Heinr. Sutor oHG

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
-1,00 %	143.441 Euro	455 Euro
2,00 %	224.673 Euro	714 Euro
5,00 %	369.978 Euro	1.175 Euro
6,00 %	441.157 Euro	1.402 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. 01.12.1985)

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
01.01.2023	30 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2053 früh.: 01.01.2048 spät.: 01.01.2069

Eingezahltes Kapital 180.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 23,77 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 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	6.000Euro	6.108Euro	102 %
5 Jahre	30.000Euro	33.385Euro	111 %
12 Jahre	72.000Euro	94.220Euro	131 %
20 Jahre	120.000Euro	190.766Euro	159 %
30 Jahre	180.000Euro	369.978Euro	206 %

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

0,57 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 0,57 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,43 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 5,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **53,17 Euro**
Kontoführungs- und Depotgebühr
in Euro p.a. 36,00 Euro
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 0,12 %

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich 80,00 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital 0,50 %
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung 1,80 %

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

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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

Dieses Informationsblatt ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Ihre Daten“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Ihre Beiträge werden von der Max Heinr. Sutor oHG in von Ihnen ausgewählte Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtlich berechtigte Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner oder versorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die sich in der Ansparphase befindlichen „Rürup-Sparer“ verteilt.

Auszahlungsphase

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse aktueller Höhe (flexible Bonusrente). Sie können zum Rentenbeginn kostenfrei zwischen Voll-/Teildynamik und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentengarantiezeit gewählt. Diese Auswahl können Sie bis drei Monate vor Rentenbeginn jederzeit ändern.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 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

Max Heinr. Sutor oHG

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
-1,00 %	102.716 Euro	343 Euro
2,00 %	138.617 Euro	463 Euro
5,00 %	190.766 Euro	637 Euro
6,00 %	213.019 Euro	711 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. 01.12.1975)

Geplanter Vertragsverlauf

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

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2023	20 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2043 früh.: 01.01.2038 spät.: 01.01.2059

Eingezahltes Kapital 120.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 24,99 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 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	6.000Euro	6.108Euro	102 %
5 Jahre	30.000Euro	33.385Euro	111 %
12 Jahre	72.000Euro	94.220Euro	131 %
20 Jahre	120.000Euro	190.766Euro	159 %
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

0,62 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 0,62 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,38 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 5,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **53,17 Euro**
Kontoführungs- und Depotgebühr
in Euro p.a. 36,00 Euro
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 0,12 %

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich 80,00 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital 0,50 %
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung 1,80 %

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

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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

Dieses Informationsblatt ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Ihre Daten“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Ihre Beiträge werden von der Max Heinr. Sutor oHG in von Ihnen ausgewählte Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtlich berechnete Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner oder versorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die sich in der Ansparphase befindlichen „Rürup-Sparer“ verteilt.

Auszahlungsphase

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse aktueller Höhe (flexible Bonusrente). Sie können zum Rentenbeginn kostenfrei zwischen Voll-/Teildynamik und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentengarantiezeit gewählt. Diese Auswahl können Sie bis drei Monate vor Rentenbeginn jederzeit ändern.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 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

Max Heinr. Sutor oHG

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
-1,00 %	65.349 Euro	227 Euro
2,00 %	78.272 Euro	272 Euro
5,00 %	94.219 Euro	328 Euro
6,00 %	100.327 Euro	349 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. 01.12.1967)

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
01.01.2023	12 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2035 früh.: 01.01.2029 spät.: 01.01.2051

Eingezahltes Kapital 72.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 26,07 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 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	6.000Euro	6.108Euro	102 %
5 Jahre	30.000Euro	33.385Euro	111 %
12 Jahre	72.000Euro	94.220Euro	131 %
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 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 0,64 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,36 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 5,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **53,17 Euro**
Kontoführungs- und Depotgebühr
in Euro p.a. 36,00 Euro
in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,40 %
max. Fondskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 1,75 %
Aktuelle Fondskosten des Wunschportfolios 0,12 %

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich 80,00 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital 0,50 %
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung 1,80 %

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

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das **Muster-Informationsblatt** soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Ihre Beiträge werden von der Max Heinr. Sutor oHG in von Ihnen ausgewähltes Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtige Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner oder versorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die sich in der Ansparphase befindlichen „Rürup-Sparer“ verteilt.

Auszahlungsphase

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse aktueller Höhe (flexible Bonusrente). Sie können zum Rentenbeginn kostenfrei zwischen Voll-/Teildynamik und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentengarantiezeit gewählt. Diese Auswahl können Sie bis drei Monate vor Rentenbeginn jederzeit ändern.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 40 Jahren untersucht und in die CRK 4 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

- CRK 1** Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.
- CRK 2** Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.
- CRK 3** Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.
- CRK 4** Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.
- CRK 5** Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Produkttyp

Fondssparplan

Anbieter

Max Heinr. Sutor oHG

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
-1,00 %	26.327 Euro	79 Euro
2,00 %	44.864 Euro	136 Euro
5,00 %	84.249 Euro	255 Euro
6,00 %	105.980 Euro	321 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. 01.12.1995)

Geplanter Vertragsverlauf

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

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2023	40 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2063 früh.: 01.01.2058 spät.: 01.01.2079

Eingezahltes Kapital 48.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 22,70 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 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.200Euro	1.182Euro	98 %
5 Jahre	6.000Euro	6.242Euro	104 %
12 Jahre	14.400Euro	16.535Euro	115 %
20 Jahre	24.000Euro	30.961Euro	129 %
30 Jahre	36.000Euro	54.010Euro	150 %

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 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,39 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,61 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 5,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **50,00 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 1,75 %

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich 80,00 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital 0,50 %
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung 1,80 %

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

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das **Muster-Informationsblatt** soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Ihre Beiträge werden von der Max Heinr. Sutor oHG in von Ihnen ausgewähltes Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtige Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner oder versorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die sich in der Ansparphase befindlichen „Rürup-Sparer“ verteilt.

Auszahlungsphase

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse aktueller Höhe (flexible Bonusrente). Sie können zum Rentenbeginn kostenfrei zwischen Voll-/Teildynamik und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentengarantiezeit gewählt. Diese Auswahl können Sie bis drei Monate vor Rentenbeginn jederzeit ändern.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 30 Jahren untersucht und in die CRK 4 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

- CRK 1** Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.
- CRK 2** Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.
- CRK 3** Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.
- CRK 4** Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.
- CRK 5** Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Produkttyp

Fondssparplan

Anbieter

Max Heinr. Sutor oHG

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
-1,00 %	22.485 Euro	71 Euro
2,00 %	33.959 Euro	107 Euro
5,00 %	54.010 Euro	171 Euro
6,00 %	63.706 Euro	202 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. 01.12.1985)

Geplanter Vertragsverlauf

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

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2023	30 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2053 früh.: 01.01.2048 spät.: 01.01.2069

Eingezahltes Kapital 36.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 23,77 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 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.200Euro	1.182Euro	98 %
5 Jahre	6.000Euro	6.242Euro	104 %
12 Jahre	14.400Euro	16.535Euro	115 %
20 Jahre	24.000Euro	30.961Euro	129 %
30 Jahre	36.000Euro	54.010Euro	150 %

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

2,44 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,44 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,56 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 5,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **50,00 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 1,75 %

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich 80,00 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital 0,50 %
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung 1,80 %

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

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das **Muster-Informationsblatt** soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Ihre Beiträge werden von der Max Heinr. Sutor oHG in von Ihnen ausgewähltes Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtige Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner oder versorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die sich in der Ansparphase befindlichen „Rürup-Sparer“ verteilt.

Auszahlungsphase

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse aktueller Höhe (flexible Bonusrente). Sie können zum Rentenbeginn kostenfrei zwischen Voll-/Teildynamik und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentengarantiezeit gewählt. Diese Auswahl können Sie bis drei Monate vor Rentenbeginn jederzeit ändern.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 20 Jahren untersucht und in die CRK 4 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

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

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

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

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

› Basisdaten

Produkttyp

Fondssparplan

Anbieter

Max Heinr. Sutor oHG

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
-1,00 %	17.207 Euro	57 Euro
2,00 %	22.849 Euro	76 Euro
5,00 %	30.960 Euro	103 Euro
6,00 %	34.400 Euro	114 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. 01.12.1975)

Geplanter Vertragsverlauf

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

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2023	20 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2043 früh.: 01.01.2038 spät.: 01.01.2059

Eingezahltes Kapital 24.000 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 24,99 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 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.200 Euro	1.182 Euro	98 %
5 Jahre	6.000 Euro	6.242 Euro	104 %
12 Jahre	14.400 Euro	16.535 Euro	115 %
20 Jahre	24.000 Euro	30.961 Euro	129 %
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

2,53 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,53 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,47 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 5,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **50,00 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 1,75 %

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich 80,00 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, einmalig bezogen auf das gebildete Kapital 0,50 %
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung 1,80 %

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

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das **Muster-Informationsblatt** soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Ihre Beiträge werden von der Max Heinr. Sutor oHG in von Ihnen ausgewähltes Investmentvermögen angelegt. Im Todesfall erhält der Ehe-/eingetr. Lebenspartner aus dem Vertragsguthaben eine sofortige Leibrente. Alternativ kann das Vertragsguthaben auf den Vertrag des Ehe-/eingetr. Lebenspartners übertragen werden. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner erfolgt die Verrentung in Form einer befristeten Waisenrente an vorsorgungsrechtige Kinder. Existiert kein Ehe-/eingetr. Lebenspartner oder versorgungsberechtigtes Kind, wird das Vertragsguthaben auf die sich in der Ansparphase befindlichen „Rürup-Sparer“ verteilt.

Auszahlungsphase

Die angegebene monatliche Altersleistung versteht sich als voraussichtliche Rente inklusive voll ausgeschütteter Überschüsse aktueller Höhe (flexible Bonusrente). Sie können zum Rentenbeginn kostenfrei zwischen Voll-/Teildynamik und Bonusrente wählen.

Für den Fall Ihres Todes haben Sie eine Hinterbliebenenversorgung auf Basis einer 10-jährigen Rentengarantiezeit gewählt. Diese Auswahl können Sie bis drei Monate vor Rentenbeginn jederzeit ändern.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 12 Jahren untersucht und in die CRK 4 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

- CRK 1** Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.
- CRK 2** Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.
- CRK 3** Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.
- CRK 4** Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.
- CRK 5** Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Produkttyp

Fondssparplan

Anbieter

Max Heinr. Sutor oHG

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
-1,00 %	11.597 Euro	40 Euro
2,00 %	13.811 Euro	48 Euro
5,00 %	16.534 Euro	57 Euro
6,00 %	17.575 Euro	61 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. 01.12.1967)

Geplanter Vertragsverlauf

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

regelmäßige Erhöhung: 0% p.a.

Vertragsbeginn	Einzahlungs- dauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2023	12 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2035 früh.: 01.01.2029 spät.: 01.01.2051

Eingezahltes Kapital 14.400 Euro

garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 26,07 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 5,00 %.

Vertrags- dauer	Gezahlte Bei- träge u. Zulagen	Übertragungs- wert	entspricht
1 Jahr	1.200Euro	1.182Euro	98 %
5 Jahre	6.000Euro	6.242Euro	104 %
12 Jahre	14.400Euro	16.535Euro	115 %
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

2,74 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,74 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,26 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt (bei 5,00 % Wertentwicklung) **0,00 Euro**
Vertriebskosten in % des gebildeten Kapitals p.a. 0,00%

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **50,00 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 1,75 %

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich 80,00 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase,
einmalig bezogen auf das gebildete Kapital 0,50 %
Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase,
jährlich bezogen auf Altersleistung 1,80 %

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

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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