

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 Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Ihre Daten“ (siehe Seite 2) angegebenen Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

VR-RentePlus ermöglicht den Aufbau staatlich geförderten Altersvorsorgevermögens ohne Wertschwankungen. Die Sparraten können innerhalb des Förderhöchstbetrags flexibel angepasst werden. Die Verzinsung ist variabel. Sie haben die Möglichkeit, das angesparte Kapital im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten für eine eigengenutzte Immobilie zu verwenden. Die Bank garantiert, dass mindestens die eingezahlten Beiträge und Zulagen zu Beginn der Auszahlungsphase verfügbar sind.

Auszahlungsphase

Sie erhalten aus dem angesparten Kapital eine lebenslange Altersleistung. Rechtzeitig vor Beginn der Auszahlungsphase erhalten Sie konkrete Angebote, aus denen Sie die Form der Auszahlungsphase auswählen können (sofort beginnende Rentenzahlung oder Kombination aus einem Bankauszahlplan mit Rentenzahlung ab 85). Bis zu 30% des angesparten Kapitals können zu Beginn der Auszahlungsphase förderunschädlich als Einmalbetrag ausgezahlt werden. Eine vollständige förderunschädliche Auszahlung kann zu diesem Zeitpunkt dann erfolgen, wenn das angesparte Kapital nicht zur Darstellung einer sog. Kleinbetragsrente ausreicht.

› 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 2 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

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

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

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

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

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

› Basisdaten

Produkttyp

Banksparplan Bankguthaben mit Zinsansammlung (Referenzzins)

Anbieter

VB Stufen eG

Einmalzahlung

möglich

Sonderzahlung

möglich

Mindestanlagebetrag

Kein Mindestanlagebetrag

Mindestbeitrag

Kein Mindestbeitrag

Beitragsänderung

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

Auszahlungsform

Die Altersleistung erfolgt als lebenslange Rente oder als Auszahlungsplan bis zum 85. Lebensjahr und anschließender lebenslanger Rente. Bei Vorliegen der Voraussetzungen ist die Abfindung einer Kleinbetragsrente möglich.

› Steuerliche Förderung

Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind! Wenn ja, können Sie in der Ansparphase Zulagen und ggf. Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

› Beispielrechnung

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

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
1,00 %	24.526 Euro	k.A. *
2,00 %	27.165 Euro	k.A. *
3,00 %	30.153 Euro	k.A. *
4,00 %	33.540 Euro	k.A. *

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

Zertifizierungsnummer
000891

» Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1971)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung/Einmalzahlung durch Kapitalübertragung
85 Euro	0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein	

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase	
01.01.2018	20 Jahre 00 Monate	frühestens: spätestens:	01.01.2038 01.02.2033 01.01.2039

Eingezahlte Beiträge	20.400 Euro
+ staatliche Zulagen (3.325 + 0 Euro Kinder)	3.325 Euro

Eingezahltes Kapital 23.725 Euro
Wegfallende Zulagen sind durch höhere von Ihnen zu zahlende Beiträge auszugleichen.

Garantiertes Kapital	23.725 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	k.A.*
Rentenfaktor	k.A.**

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest
** Der Rentenfaktor steht noch nicht fest

Gegebenenfalls fallen Kosten für die Verrentung des Kapitals und in der Auszahlungsphase an.

» Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	914 Euro	89,58 %
5 Jahre	5.800 Euro	5.967 Euro	102,87 %
12 Jahre	14.165 Euro	16.104 Euro	113,69 %
20 Jahre	23.725 Euro	30.052 Euro	126,67 %

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

Kündigung

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung einer eigengenutzten Immobilie einsetzen. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

» Effektivkosten

0,66 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 3,00% wird durch die renditemindernden Größen von 0,66 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,34% verringert.

» Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten	
insgesamt	0,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	0,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	20,00 Euro
jährliche anfallende Kosten in Euro	20,00 Euro

Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel	100,00 Euro
Kündigung mit Auszahlung (förderschädlich)	50,00 Euro
Versorgungsausgleich	100,00 Euro

» Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die VB Staufen eG ist der BVR Institutssicherung GmbH und der Sicherungseinrichtung des BVR e. V. angeschlossen. Diese institutsbezogenen Sicherungssysteme haben die Aufgabe, wirtschaftliche Schwierigkeiten bei den ihnen angeschlossenen Banken abzuwenden oder zu beheben, wobei sich diese Banken gegenseitig unterstützen, um eine Insolvenz zu vermeiden.