

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 Chancen 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

Das Kapital wird in Fonds mit Aktien, verzinslichen Wertpapieren, Geldmarktfonds und Liquidität angelegt. Abhängig von der Restlaufzeit und der Marktentwicklung wird in ein möglichst breit gestreutes Anlageportfolio investiert. Zu den Garantiterminen des Fonds wird das eingezahlte Kapital (mind. in Höhe des Erstausgabepreises abzgl. Ausgabeaufschlag) garantiert. Zusätzlich wird der während der Laufzeit erreichte Höchststand mtl. festgestellt und zu den Garantiterminen gesichert.

Auszahlungsphase

Sie erhalten aus dem angesparten Kapital eine lebenslange Altersleistung aus einer Leibrentenversicherung. Bis zu zwölf Monatsleistungen können in einer Zahlung zusammengefasst werden. Wenn die mtl. Rente die Bezugsgröße nach § 18 SGB IV unterschreitet, kann eine Abfindung der Kleinbetragsrente erfolgen. Bei Tod während der Anspar- oder der Auszahlungsphase kann das Kapital ohne Verlust der steuerlichen Förderung an den Ehepartner übertragen oder eine lebenslange Rente gezahlt werden. Kindergeldberechtigte Kinder können bis zum 25. Lebensjahr eine Waisenrente erhalten.

› 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 3 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

Anbieter
DekaBank Deutsche
Girozentrale

Produkttyp
Fondssparplan

Auszahlungsform
lebenslange Rente

Mindestanlagebetrag
25,00 Euro

Mindestbeitrag
0,00 Euro

Einmalzahlung
möglich

Sonderzahlung
möglich

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.

› 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
0,00 %	13.751 Euro	k. A.*
2,00 %	15.503 Euro	k. A.*
4,00 %	17.517 Euro	k. A.*
5,00 %	18.634 Euro	k. A.*

Eine Kapitalauszahlung ist nicht möglich.

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

Deka-BasisRente mit ZielGarant

Fondssparplan

Zertifizierungsnummer
004519

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1970)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag Einmalzahlung
100,00 Euro 0,00 Euro

Regelmäßige Erhöhung:
nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2025	12 Jahre 0 Monate	01.01.2037

frühestens: 01.01.2032
spätestens: 01.01.2045

Eingezahlte Beiträge 14.400 Euro

Garantiertes Kapital 0,00 Euro

Garantierte mtl. Altersleistung k. A.*

Rentenfaktor k. A.**

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

** Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 4,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.200 Euro	1.178 Euro	98,21 %
5 Jahre	6.000 Euro	6.318 Euro	105,30 %
12 Jahre	14.400 Euro	17.517 Euro	121,64 %
20 Jahre			
30 Jahre			

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

0,94 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 4,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 0,94 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 3,06 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	202,90 Euro
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	max. 3,50 %

Verwaltungskosten

im ersten vollen Vertragsjahr	21,95 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals jährlich	0,30 % - max. 3,00 %
Lebenszyklusfonds mit kurzer Laufzeit	0,30 % - max. 1,70 %
Lebenszyklusfonds mit mittlerer Laufzeit	0,90 % - max. 2,40 %
Lebenszyklusfonds mit langer Laufzeit	2,10 % - max. 3,00 %
Jährlich anfallende Kosten in Euro	10,00 Euro

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

Auszahlungsphase

Die Kosten, die in der Auszahlungsphase berechnet werden, stehen noch nicht fest, weil die Bedingungen für die Verrentung Ihres Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase noch nicht feststehen.

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung (Vertragswechsel)	50,00 Euro
Versorgungsausgleich	50,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

Sie haben das Recht, zusätzlich die Informationen zu Kosten und Nebenkosten der Wertpapierdienstleistung nach § 63 Abs. 7 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) auf Nachfrage zur Verfügung gestellt zu bekommen. Bitte wenden Sie sich an Ihren Berater.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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

Stand 20.03.2025

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt