

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 Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Während der Ansparphase wird die Anlagezusammensetzung Börsentäglich geprüft und bei Bedarf angepasst. Zusätzlich kann die Anlageoption „Gewinnpolster“ aktiviert werden. Fünf Jahre vor der Auszahlungsphase wird zu monatlichen Stichtagen der erreichte Wertzuwachs gesichert und zu Beginn der Auszahlungsphase garantiert. Die DekaBank garantiert, dass mindestens die eingezahlten Beiträge und Zulagen zu Beginn der Auszahlungsphase verfügbar sind und für die Leistung genutzt werden (Beitragserhaltungszusage).

Auszahlungsphase

Aus dem angesparten Kapital wird eine lebenslange Altersleistung gezahlt. Diese erhalten Sie aus einem Fondsauszahlplan mit anschließender Leibrentenversicherung ab dem 85. Lebensjahr. Dabei können bis zu zwölf Monatsleistungen in einer Zahlung zusammengefasst werden. Wenn die mtl. Rente die Bezugsgröße nach § 18 SGB IV unterschreitet, kann eine Abfindung der Kleinbetragsrente erfolgen. Bis zu 30% des geförderten Kapitals können sofort ausgezahlt werden. Während der Ansparphase bzw. des Fondsauszahlplans ist das Kapital grundsätzlich förderunschädlich an den Ehepartner vererbbar.

› 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

Mindestanlagebetrag
25,00 Euro

Produkttyp
Fondssparplan

Mindestbeitrag
0,00 Euro

Auszahlungsform
lebenslange Rente in Form eines Auszahlungsplans bis zum 85. Lebensjahr und ab dem 85. Lebensjahr eine lebenslange Rente.

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

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 |
|--|--|---------------------------|
| 0,00 % | 14.285 Euro | k. A.* |
| 2,00 % | 15.032 Euro | k. A.* |
| 4,00 % | 16.964 Euro | k. A.* |
| 5,00 % | 18.035 Euro | k. A.* |

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

Zertifizierungsnummer
004455

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1969)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 85,00 Euro
Einmalzahlung 0,00 Euro

Regelmäßige Erhöhung:
nein

| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer | Beginn der Auszahlungsphase |
|----------------|----------------------|--|
| 01.01.2024 | 12 Jahre 0 Monate | 01.01.2036 |
| | | frühestens: 01.01.2031 spätestens: 01.01.2036 |

Eingezahlte Beiträge 12.240 Euro
+ staatliche Zulagen (1.925 + 0 Euro Kinder) + 1.925 Euro
Eingezahltes Kapital 14.165 Euro

Garantiertes Kapital 14.285,00 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 | 1.020 Euro | 1.032 Euro | 101,21 % |
| 5 Jahre | 5.800 Euro | 6.229 Euro | 107,40 % |
| 12 Jahre | 14.165 Euro | 16.964 Euro | 119,76 % |
| 20 Jahre | | | |
| 30 Jahre | | | |

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 eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

1,16 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 1,16 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,84 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|--|------------------|
| insgesamt | 0,00 Euro |
| Prozentsatz der eingezahlten Beiträge (inkl. Zulage) | max. 1,50 % |

Verwaltungskosten

| | |
|--|----------------------|
| im ersten vollen Vertragsjahr | 31,25 Euro |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals jährlich | 0,20 % - max. 5,00 % |
| Geldmarktfonds und Rentenfonds Kurzläufer | 0,20 % - max. 1,50 % |
| Rentenfonds und gemischte Dachfonds | 0,90 % - max. 3,00 % |
| Aktienfonds und aktienorientierte Dachfonds | 1,70 % - max. 5,00 % |
| jährliche 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 oder Auszahlung) | 50,00 Euro |
| Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie | 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-ZukunftsPlan Classic 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 05.06.2024

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt