

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 versorgungsberechtigte 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	64 Euro
2,00 %	33.959 Euro	110 Euro
6,00 %	63.706 Euro	208 Euro
8,00 %	89.868 Euro	293 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. 01.12.1987)

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
01.01.2025	30 Jahre, 0 Monat(e)	01.01.2055 früh.: 01.01.2050 spät.: 01.01.2071

Eingezahltes Kapital 36.000 Euro

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

Stand 11.01.2024

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt