

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

Weitere Informationen zur Zusatzabsicherung Hinterbliebenenrente finden Sie auf Seite 3.

Bei dem Mindestzinssatz handelt es sich um einen Zinssatz, den wir Ihnen zu Vertragsbeginn garantieren und über die gesamte Ansparphase auf den Sparanteil zahlen. Der Sparanteil ergibt sich aus Ihren geleisteten Beiträgen abzüglich der Kosten für den Vertrieb sowie die Verwaltung Ihres Vertrags und abzüglich etwaiger Beiträge für eine (eingeschlossene) Zusatzabsicherung. Sie können nach Maßgabe der allgemeinen Versicherungsbedingungen eine Überschussbeteiligung erhalten. Damit werden Sie an den Überschüssen beteiligt, die wir zum Beispiel am Kapitalmarkt erwirtschaften oder die aus Kostenüberschüssen entstehen. Zum Ende der Ansparphase können Sie einen Schlussüberschussanteil erhalten.

Auszahlungsphase

Bei Beginn der Rentenzahlung ermitteln wir aus dem vorhandenen Kapital eine lebenslange monatliche Rente. Die Rente kann sich um Leistungen aus Überschussanteilen erhöhen. Die Ansprüche auf die Leistungen sind nicht vererblich. Kleinstbetragsrenten können abgefunden werden.

► 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

Zusatzversorgungskasse des
Baugewerbes AG

Produkttyp

klassische
Rentenversicherung

Auszahlungsform

lebenslange Rente

Einmalzahlung

möglich

Sonderzahlung

möglich

Beitragsänderung

Beitrag kann (unter Auflagen) 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 %	13.728,65 Euro	46,75 Euro
2,00 %	14.242,55 Euro	48,50 Euro
4,00 %	15.561,09 Euro	52,99 Euro
5,00 %	16.268,81 Euro	55,40 Euro

Bei der Berechnung der monatlichen Altersleistung wurden Überschüsse in Form von bis zum Rentenbeginn widerruflich angesammelten Schlussüberschüssen eingerechnet.

ZVK BauRente *BasisPlus* Tarif F0-5B

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer

006617

› 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 früh.: 01.01.2032 spät.: 01.01.2037

Eingezahltes Kapital	14.400,00 Euro
-----------------------------	----------------

Garantiertes Kapital für Verrentung	13.728,65 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	46,75 Euro
Rentenfaktor	34,05 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten. Gerechnet zum Alter 67.

› Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist nicht zulässig.

Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

2,21 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 ohne Berücksichtigung von Zusatzabsicherungen. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 4,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,21 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,79 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen (Kosten für die Zusatzabsicherung werden auf der Seite 3 des Produktinformationsblatts ausgewiesen):

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	720,00 Euro
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	5,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	57,00 Euro
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	4,75 %

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Prozentsatz der gezahlten Leistung	2,50 %
------------------------------------	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich max.	400,00 Euro
---------------------------	--------------------

Zusätzliche Hinweise

Im Zugangsmonat einer Sonderzahlung fallen als Abschluss- und Vertriebskosten sowie als Verwaltungskosten als Prozentsatz der eingezahlten Beiträge einmalig 5,00 % und 4,75 % der Sonderzahlung an. Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadensersatzansprüchen (z. B. Verzugschaden nach dem BGB) bleibt unberührt.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Wir sind nicht Mitglied einer Einrichtung der Insolvenzsicherung. Wir unterliegen der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Stand 28.05.2025

Angebotsnummer: 00000000011

Weitere Informationen unter:

[www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt](http://www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt)

› Produktbeschreibung

Tod des Versicherten in der Ansparphase

Die Hinterbliebenenrente ergänzt die als Hauptabsicherung abgeschlossene Rentenversicherung (Altersrente). Versicherte im Sinne dieser Bedingungen ist derjenige, auf dessen Leben die Hauptabsicherung abgeschlossen ist. Mitversicherter ist die Person (Ehepartner oder eingetragene Lebenspartner), an die nach dem Tod des Versicherten eine lebenslange Hinterbliebenenrente gezahlt wird. Die Höhe beträgt 60 % der zum Zeitpunkt des Todes erreichten Altersrente.

Tod des Versicherten in der Auszahlungsphase

Bei Tod des Versicherten der Hauptabsicherung wird 60 % der laufenden Rentenzahlung an den hinterbliebenen Ehepartner oder eingetragenen Lebenspartner weitergezahlt. Die Rente kann sich um Leistungen aus Überschussanteilen erhöhen. Die Ansprüche auf die Leistungen sind nicht vererblich.

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1970)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag

13,75 Euro

regelmäßige Erhöhung: nein

Beitragszahlungsdauer

Die Beitragszahlungsdauer entspricht der Ansparphase des Basisrentenvertrags.

Vertragsbeginn

01.01.2025

Summe Ihrer Beiträge

1.980 Euro

› Ihre vertraglichen Pflichten

Alle für die Leistungsgewährung erforderlichen Unterlagen und Informationen, Name, Anschrift und Versicherungsnummer der Krankenkasse sowie Änderungen des Namens, des Familienstandes, des Wohnsitzes, der Postanschrift, der Bankverbindung des Leistungsempfängers sind mitzuteilen.

› Folgen von Pflichtverletzungen

Eine Pflichtverletzung führt zu einem Ruhen der Rentenleistungen.

› Einzelne Kosten

Beitragsphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt **99,00 Euro**

Prozentsatz der eingezahlten Beiträge 5,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **8,02 Euro**

Prozentsatz der eingezahlten Beiträge 4,75 %

Kosten im Versicherungsfall

Bei Eintritt des Versicherungsfalles (Todesfall) sind folgende Kosten vorgesehen:

Prozentsatz der gezahlten Leistung 2,50 %

› Basisdaten

Art der Zusatzabsicherung

Hinterbliebenenrente

Anbieter

Zusatzversorgungskasse des
Baugewerbes AG

Versicherungsleistung

Hinterbliebenenrentenzahlung
in anteiliger Höhe der erreichten
Altersrente

Beginn Versicherungsschutz

Ab Vertragsbeginn der Hauptabsicherung

Ende Versicherungsschutz

Mit Tod des Mitversicherten
(Ehe- oder Lebenspartner)

Beitragsfreistellung

Nur zusammen mit Hauptabsicherung möglich

Beitragsänderung

Nur zusammen mit Hauptabsicherung möglich

› Kündigung

Bei einer Kündigung der Hauptabsicherung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen. Eine Kündigung der Zusatzabsicherung ist nicht möglich.

› Leistungsausschluss

Ein Anspruch auf Hinterbliebenenrente für den Ehe- oder Lebenspartner besteht nicht, wenn die versicherte Person die Ehe bzw. Lebenspartnerschaft innerhalb eines Jahres vor ihrem Ableben geschlossen hat.

Stand 28.05.2025

Angebotsnummer: 00000000011

Weitere Informationen unter:

[www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt](http://www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt)