

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

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

**Einmalzahlung**  
 möglich

### Produkttyp

klassische  
 Rentenversicherung

**Sonderzahlung**  
 möglich

### Auszahlungsform

lebenslange Rente

### 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 %	14.008,37 Euro	48,04 Euro
2,00 %	14.527,41 Euro	49,82 Euro
4,00 %	15.862,93 Euro	54,40 Euro
5,00 %	16.580,26 Euro	56,86 Euro

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

# ZVK BauRente *BasisPlus* Tarif S0-5B

## 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** 14.008,37 Euro  
**Garantierte mtl. Altersleistung** 48,04 Euro  
**Rentenfaktor** 34,29 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. 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:

#### 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/](http://www.bundesfinanzministerium.de/)

Produktinformationsblatt