Kostenausweis zum Durchführungsvertrag Pensionskasse für die ab 2019 gültigen Tarife

In den jeweiligen Beitrag der aktuell für den Neuzugang geöffneten Tarife sind die folgenden Kosten einkalkuliert und werden nicht gesondert erhoben. Sie beziehen sich bei aufgeschobenen Tarifen auf ganzzahlige Aufschubdauern und bei laufender Beitragszahlung auf jährliche Beitragszahlung.

Flexi-Tarif StRS1U (förderfähig nach § 3.63 EStG oder nach § 10a, 79 ff. EStG)

<table>
<tr><th colspan="2">Abschluss- und Vertriebskosten</th><th colspan="2">übrige Kosten vor Rentenbeginn</th><th>Verwaltungs-kosten ab Rentenbeginn</th></tr>
<tr><td>für jedes der ersten 5 Versicherungsjahre</td><td>insgesamt</td><td colspan="2">für jedes Versicherungsjahr</td><td>für jedes Jahr des Rentenbezugs</td></tr>
<tr><td rowspan="2">0,46 EUR
je 100 EUR
Bruttobeitrags-summe des Bausteins</td><td rowspan="2">2,30 EUR
je 100 EUR
Bruttobeitrags-summe des Bausteins</td><td>▪ 1,00 EUR bei Förderung nach § 3 Nr. 63 EStG
▪ 1,75 EUR bei Förderung nach § 10a, 79 ff. EStG

je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins

davon Verwaltungskosten:
▪ 1,00 EUR bei Förderung nach § 3 Nr. 63 EStG
▪ 1,75 EUR bei Förderung nach § 10a, 79 ff. EStG

je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins</td><td>zusätzlich weitere Verwaltungskosten

0,30 EUR
je 100 EUR
Deckungskapital des Bausteins</td><td rowspan="2">1,75 EUR
je 100 EUR
gezahlte Rente</td></tr>
<tr><td>▪ 0,00 EUR bei Förderung nach § 3 Nr. 63 EStG
▪ 1,00 EUR bei Förderung nach § 10a, 79 ff. EStG

je 100 EUR einmalig je Zuzahlung oder Zulage zum Baustein

davon Verwaltungskosten:
▪ 0,00 EUR bei Förderung nach § 3 Nr. 63 EStG
▪ 1,00 EUR bei Förderung nach § 10a, 79 ff. EStG

je 100 EUR einmalig je Zuzahlung oder Zulage zum Baustein</td></tr>
<tr><td></td><td>2,30 EUR je 100 EUR

einmalig je Zuzahlung oder Zulage zum Baustein</td></tr>
</table>

Zusatzversicherungsbausteine, soweit eingeschlossen:

	Abschluss- und Vertriebskosten		**übrige Kosten wenn kein Leistungsfall vorliegt**		**Verwaltungskosten im Leistungsfall**
	für jedes der ersten 5 Versicherungsjahre	insgesamt	für jedes Versicherungsjahr		für jedes Jahr
Berufsunfähigkeits-vorsorge	0,46 EUR je 100 EUR Bruttobeitrags-summe des Bausteins	2,30 EUR je 100 EUR Bruttobeitrags-summe des Bausteins	0,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins		0,30 EUR je 100 EUR Deckungskapital des Bausteins
Hinterbliebenenrente vor Rentenbeginn			0,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins	0,30 EUR je 100 EUR Deckungskapital des Bausteins	1,75 EUR je 100 EUR gezahlter Hinterbliebenenrente
Waisenrente vor Rentenbeginn			0,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins	0,30 EUR je 100 EUR Deckungskapital des Bausteins	1,75 EUR je 100 EUR gezahlter Waisenrente

Plus-Tarif (StR1U, StRS1U) und Plus-Tarif (StR2U, StRS2U)

<table>
<tr><th colspan="2">Abschluss- und Vertriebskosten</th><th colspan="2">übrige Kosten vor Rentenbeginn</th><th>Verwaltungs-kosten ab Rentenbeginn</th></tr>
<tr><td>für jedes der ersten 5 Versicherungsjahre</td><td>insgesamt</td><td colspan="2">für jedes Versicherungsjahr</td><td>für jedes Jahr des Rentenbezugs</td></tr>
<tr><td rowspan="2">0,46 EUR je 100 EUR Bruttobeitrags-summe des Bausteins</td><td rowspan="2">2,30 EUR je 100 EUR Bruttobeitrags-summe des Bausteins</td><td>1,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins

davon Verwaltungskosten:

1,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins</td><td>zusätzlich weitere Verwaltungskosten

0,30 EUR je 100 EUR Deckungskapital des Bausteins</td><td rowspan="2">1,75 EUR je 100 EUR gezahlte Rente</td></tr>
<tr><td>2,30 EUR je 100 EUR einmalig je Zuzahlung zum Baustein</td><td>0,00 EUR je 100 EUR einmalig je Zuzahlung zum Baustein

davon Verwaltungskosten:

0,00 EUR je 100 EUR einmalig je Zuzahlung zum Baustein</td></tr>
</table>

Zusatzversicherungsbausteine, soweit eingeschlossen:

<table>
<tr><th></th><th colspan="2">Abschluss- und Vertriebskosten</th><th colspan="2">übrige Kosten wenn kein Leistungsfall vorliegt</th><th>Verwaltungskosten im Leistungsfall</th></tr>
<tr><td></td><td>für jedes der ersten 5 Versicherungsjahre</td><td>insgesamt</td><td colspan="2">für jedes Versicherungsjahr</td><td>für jedes Jahr</td></tr>
<tr><td>Berufsunfähigkeits-vorsorge</td><td rowspan="3">0,46 EUR je 100 EUR Bruttobeitrags-summe des Bausteins</td><td rowspan="3">2,30 EUR je 100 EUR Bruttobeitrags-summe des Bausteins</td><td colspan="2">0,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins</td><td>0,30 EUR je 100 EUR Deckungskapital des Bausteins</td></tr>
<tr><td>Hinterbliebenenrente vor Rentenbeginn</td><td>0,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins</td><td>0,30 EUR je 100 EUR Deckungskapital des Bausteins</td><td>1,75 EUR je 100 EUR gezahlter Hinterbliebenenrente</td></tr>
<tr><td>Waisenrente vor Rentenbeginn</td><td>0,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins</td><td>0,30 EUR je 100 EUR Deckungskapital des Bausteins</td><td>1,75 EUR je 100 EUR gezahlter Waisenrente</td></tr>
</table>

Profil (StRSKU2U)

<table>
<tr><th colspan="2">Abschluss- und Vertriebskosten</th><th colspan="2">übrige Kosten vor Rentenbeginn</th><th>Verwaltungs-kosten ab Rentenbeginn</th></tr>
<tr><td>für jedes der ersten 5 Versicherungsjahre</td><td>insgesamt</td><td colspan="2">für jedes Versicherungsjahr</td><td>für jedes Jahr des Rentenbezugs</td></tr>
<tr><td rowspan="2">0,46 EUR je 100 EUR Bruttobeitrags-summe des Bausteins</td><td rowspan="2">2,30 EUR je 100 EUR Bruttobeitrags-summe des Bausteins</td><td>1,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins

davon Verwaltungskosten:

1,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins</td><td>zusätzlich weitere Verwaltungskosten

0,30 EUR je 100 EUR Deckungskapital des Bausteins</td><td rowspan="2">1,75 EUR je 100 EUR gezahlte Rente</td></tr>
<tr><td>2,30 EUR je 100 EUR einmalig je Zuzahlung zum Baustein</td><td>0,00 EUR je 100 EUR einmalig je Zuzahlung zum Baustein

davon Verwaltungskosten:

0,00 EUR je 100 EUR einmalig je Zuzahlung zum Baustein</td></tr>
</table>

Zusatzversicherungsbausteine, soweit eingeschlossen:

<table>
<tr><th></th><th colspan="2">Abschluss- und Vertriebskosten</th><th colspan="2">übrige Kosten wenn kein Leistungsfall vorliegt</th><th>Verwaltungskosten im Leistungsfall</th></tr>
<tr><td></td><td>für jedes der ersten 5 Versicherungsjahre</td><td>insgesamt</td><td colspan="2">für jedes Versicherungsjahr</td><td>für jedes Jahr</td></tr>
<tr><td>Berufsunfähigkeits-vorsorge</td><td rowspan="3">0,46 EUR je 100 EUR Bruttobeitrags-summe des Bausteins</td><td rowspan="3">2,30 EUR je 100 EUR Bruttobeitrags-summe des Bausteins</td><td colspan="2">0,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins</td><td>0,30 EUR je 100 EUR Deckungskapital des Bausteins</td></tr>
<tr><td>Hinterbliebenenrente vor Rentenbeginn</td><td>0,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins</td><td>0,30 EUR je 100 EUR Deckungskapital des Bausteins</td><td>1,75 EUR je 100 EUR gezahlter Hinterbliebenenrente</td></tr>
<tr><td>Waisenrente vor Rentenbeginn</td><td>0,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins</td><td>0,30 EUR je 100 EUR Deckungskapital des Bausteins</td><td>1,75 EUR je 100 EUR gezahlter Waisenrente</td></tr>
</table>

Fondsgebundene Rentenversicherung (StRF1UGD)

<table>
<tr><th colspan="2">Abschluss- und Vertriebskosten</th><th colspan="3">übrige Kosten vor Rentenbeginn</th><th>Verwaltungs-kosten ab Rentenbeginn</th></tr>
<tr><td>für jedes der ersten 7 Versicherungsjahre</td><td>insgesamt</td><td colspan="3">für jedes Versicherungsjahr</td><td>für jedes Jahr des Rentenbezugs</td></tr>
<tr><td rowspan="2">0,33 EUR je 100 EUR Bruttobeitrags-summe des Bausteins</td><td rowspan="2">2,30 EUR je 100 EUR Bruttobeitrags-summe des Bausteins</td><td>1,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins
davon Verwaltungskosten:
1,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins</td><td colspan="2">zusätzlich weitere Verwaltungskosten</td><td rowspan="2">1,75 EUR je 100 EUR gezahlte Rente</td></tr>
<tr><td>0,00 EUR je 100 EUR einmalig je Zuzahlung zum Baustein
davon Verwaltungskosten:
0,00 EUR je 100 EUR einmalig je Zuzahlung zum Baustein</td><td>0,60 EUR je 100 EUR Fondswert</td><td>0,40 EUR je 100 EUR Sicherungs-kapital des Bausteins</td></tr>
<tr><td></td><td>2,30 EUR je 100 EUR einmalig je Zuzahlung zum Baustein</td><td colspan="3"></td></tr>
</table>

Zusatzversicherungsbausteine, soweit eingeschlossen:

<table>
<tr><th></th><th colspan="2">Abschluss- und Vertriebskosten</th><th colspan="2">übrige Kosten wenn kein Leistungsfall vorliegt</th><th>Verwaltungskosten im Leistungsfall</th></tr>
<tr><td></td><td>für jedes der ersten 5 Versicherungsjahre</td><td>insgesamt</td><td colspan="2">für jedes Versicherungsjahr</td><td>für jedes Jahr</td></tr>
<tr><td>Berufsunfähigkeits-vorsorge</td><td rowspan="3">0,46 EUR je 100 EUR Bruttobeitrags-summe des Bausteins</td><td rowspan="3">2,30 EUR je 100 EUR Bruttobeitrags-summe des Bausteins</td><td colspan="2">0,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins</td><td>0,30 EUR je 100 EUR Deckungskapital des Bausteins</td></tr>
<tr><td>Hinterbliebenenrente vor Rentenbeginn</td><td>0,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins</td><td>0,30 EUR je 100 EUR Deckungskapital des Bausteins</td><td>1,75 EUR je 100 EUR gezahlter Hinterbliebenenrente</td></tr>
<tr><td>Waisenrente vor Rentenbeginn</td><td>0,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins</td><td>0,30 EUR je 100 EUR Deckungskapital des Bausteins</td><td>1,75 EUR je 100 EUR gezahlter Waisenrente</td></tr>
</table>

Auch bei eingeschlossenen Zusatzversicherungsbausteinen gilt, dass die Beiträge, die über Zuwachserhöhungen, Zuzahlungen oder Zulagen gezahlt werden, den oben genannten Kostensätzen unterliegen. Dabei können bei Zuzahlungen oder Zulagen die übrigen Kosten je Bruttobeitrag reduziert sein.

Ein Kostenausweis in Euro und die Effektivkosten (Auswirkung der Abschluss- und Vertriebskosten sowie der sämtlichen übrigen Kosten bis zum vereinbarten Rentenbeginn bzw. bis zum vereinbarten Leistungszeitpunkt auf die jährliche Wertentwicklung) ist von den individuellen Daten der einzelnen versicherten Personen abhängig. In den Versicherungsunterlagen (Angebot, Versicherungsbescheinigung für den Arbeitnehmer) zu den einzelnen Versicherungen werden wir die Kosten und deren Auswirkung auf die Wertentwicklung individuell ausweisen. Dies gilt auch für die Kosten bei Zuwachs-sofern vereinbart-und bei Zuzahlung.

Bei Einführung neuer Tarife für künftige Neuzugänge teilt Ihnen Ihr Vermittler die sich dann ergebenden Kosten im Rahmen der nächsten Anmeldung zum Gruppenvertrag auf Wunsch gerne mit.

<u>Für die Fondsgebundene Rentenversicherung gilt zusätzlich:</u>

Die Kapitalverwaltungsgesellschaften ermitteln ihre jährlichen Kosten je Fonds in regelmäßigen Abständen neu und weisen diese in Form der Verwaltungskosten aus. Diese Kosten werden von den Kapitalverwaltungsgesellschaften direkt den jeweiligen Fonds entnommen. Die Höhe der laufenden Kosten können dem jeweiligen Fondsinformationsblatt entnommen werden. Investiert ein gewählter Fonds in andere Fonds, so sind die dadurch anfallenden Gebühren in den laufenden Kosten ggf. nicht berücksichtigt. Ist uns eine Kostenangabe bekannt, welche die Gebühren beinhaltet, so verwenden wir diese. Die zum Zeitpunkt der Anmeldung gültigen Werte können den Angebotsunterlagen bzw. der Versicherungsbescheinigung entnommen werden.