
› **Gebrauchsanleitung**

zur Erstellung von
Produktinformationsblättern
für zertifizierte
Altersvorsorge- und Basis-
rentenverträge

› Gebrauchsanleitung

zur Erstellung von
Produktinformationsblättern
für zertifizierte
Altersvorsorge- und Basis-
rentenverträge

Die in der Gebrauchsanleitung verwendeten Texte sind lediglich Mustertexte.

Die für die tatsächliche Erstellung des Produktinformationsblatts zu verwendenden Texte sind ausschließlich dem BMF-Schreiben zu entnehmen, zu dem diese Gebrauchsanleitung als Anlage dient.

4	Benennung	_Seiten
5		_Seitenaufteilung
6		_Seitenelemente
7	Schrift	
8	Linien	
9	Linien, Formatierung	
10	Farbe	
11	Sonstige Elemente	
12	Sonderzeichen vor Modulüberschrift	
13	Satzspiegel, Gestaltungsraster	
15	Satzspiegel, Gestaltungsraster Variante, beidseitiger Druck	
17	Vermaßung Kopf- und Fußteil	
18	Kopfteil	_Links
20	Kopfteil	_Links Variante _Produktbezeichnung zweizeilig
22		Variante _Produkttyp zweizeilig
24		Variante _Zusatzabsicherung
26	Kopfteil	_Rechts
26	Kopfteil	_Rechts Varianten _Basisrente Erwerbsminderung oder _Basisrente Alter
30	Fußteil	_Rechts
32	Vermaßung der Module im Inhaltsteil	
33	Modul-Nummern, Seite 1	
34	Modulvermaßung	_A 1 Disclaimer
35		_A 2 Produktbeschreibung
36		_A 3 Chancen-Risiko-Klasse
38		_B 1 Basisdaten
39		_B 2 Steuerliche Förderung
40		_B 3 Beispielrechnung
42		_B 4 Darlehen
44	Modul-Nummern, Seite 2	
45	Modulvermaßung	_C 1 Daten des Musterkunden
48		_C 2 Anbieterwechsel/Kündigung
51		_D 1 Effektivkosten
52		_D 2 Einzelne Kosten
55		_D 3 Absicherung bei Anbieterinsolvenz
56	Vermaßung der Module im Inhaltsteil	Variante _BE Basisrente Erwerbsminderung
57	Modul-Nummern, Seite 1	
58	Modulvermaßung	_A 1 Disclaimer
59		_A 2/a 2 Produktbeschreibung
60		_B 1 Basisdaten
61		_B 2 Steuerliche Förderung
62	Modul-Nummern, Seite 2	
63	Modulvermaßung	_C 1 Daten des Musterkunden
66		_D 2 Einzelne Kosten
69		_D 3 Absicherung bei Anbieterinsolvenz
70	Vermaßung der Module im Inhaltsteil	_Zusatzabsicherung
71	Modul-Nummern, Seite 3–X	
72	Modulvermaßung	_E 1 Produktbeschreibung
73		_E 2 Ihre Daten
75		_E 3 Ihre vertraglichen Pflichten
76		_E 4 Folge von Pflichtverletzungen
77		_E 5 Einzelne Kosten
79		_F 1 Basisdaten
80		_F 2 Kündigung
81		_F 3 Leistungsausschluss
83	Anhang	_A Diverse Darstellungsvarianten der Module
89		_B Zeichenanzahl

Verwendete Schrift, Schriftschnitte

Arial Bold abgekürzt: **A Bd**

Arial Regular abgekürzt: **A Rg**

Verwendete Schriftschnitte, Schriftgrößen im Kopfteil

Produktbezeichnung **Arial Bold** 14,5 pt.

Produkttyp **Arial Regular** 12,5 pt.

Zertifizierungsnummer **Arial Bold** 8,5 pt.

Nr. (12345) **Arial Regular** 8,5 pt.

Verwendete Schriftschnitte, Schriftgrößen im Fußteil

Stand xx.xx.xxxx **Arial Regular** 7 pt.

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

Arial Bold 7 pt.
Bei elektronischer Ausgabe
(z.B. PDF-Dokument, wenn mög-
lich, als aktiven Link ausgeben.

Verwendete Schriftschnitte, Schriftgrößen im Inhaltsteil in Textblöcken, Grafiken und Tabellen

Modulüberschrift **Arial Bold** 12,5 pt.

Zwischenüberschrift **Arial Bold** 8,5 pt.

Fließtext **Arial Regular** 8,5 pt.

Betonung, Auszeichnung **Arial Bold** 8,5 pt.

kleiner Fließtext **Arial Regular** 7 pt.

fetter kleiner Fließtext **Arial Bold** 7 pt.

Besonderheiten, Ausnahmen

Sonderzeichen: » **Zurich Bold** 24 pt.

gesetzt im Inhaltsteil vor den Modulüberschriften.

Bzw. als Vektorzeichnung – Konstruktionszeichnung Seite [12]

» Schrift

Verwendet wird die Schrift
»Arial«

in den Schnitten
Arial Regular und Arial Bold

Formatierung aller Textbausteine:
Linksbündig (kein Blocksatz!)

In der Regel
gehören Auszeichnungen in Versalien
oder Sperren der Buchstaben nicht zum
Erscheinungsbild.

Satzspiegel, Ausnahme:



Das Logo ist das einzige Element, das
aus dem Satzspiegel herausragt.

Folgende unterschiedliche Schriftgrade
werden abhängig vom Textkörper
verwendet

- 14,5 pt** Produktbezeichnung
- 12,5 pt** Produkttyp [Regular]
Modulüberschrift [Bold]
- 8,5 pt** Zwischenüberschrift [Bold]
Betonung, Auszeichnung [Bold]
Fließtext [Regular]
- 7 pt** Betonung,
kleine Auszeichnung [Bold]
kleiner Fließtext [Regular]

Abkürzungen in dieser Anleitung:

- A Bd** Arial Bold
- A Rg** Arial Regular
- ZAB** Zeilenabstand

In der Regel verwendete Linien

Art: »Normal« | durchgezogen
Farbe: schwarz
Stärke: 0.4 pt
Länge: 84 mm

_ zur Unterteilung auf dem Blatt (Modultrennung)
_ als Kopf- und Fußlinie von Tabellen
_ als Abgrenzung innerhalb von Tabellen

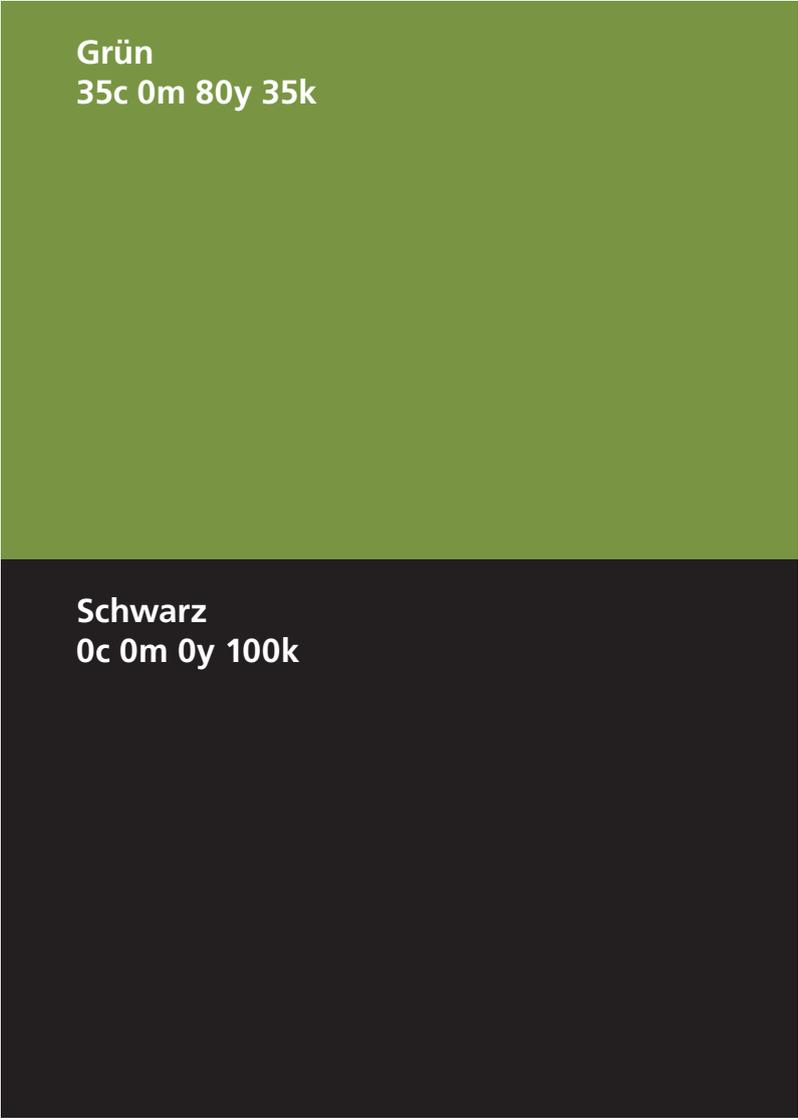
Art: »Gestrichelt« | oder »Gepunktet«
Farbe: schwarz
Stärke: 0.4 pt
Länge: 84 mm

_ als Unterteilung innerhalb von Tabellen

» Farbe

Verwendete Farben

grün	35c 0m 80y 35k
schwarz	0c 0m 0y 100k

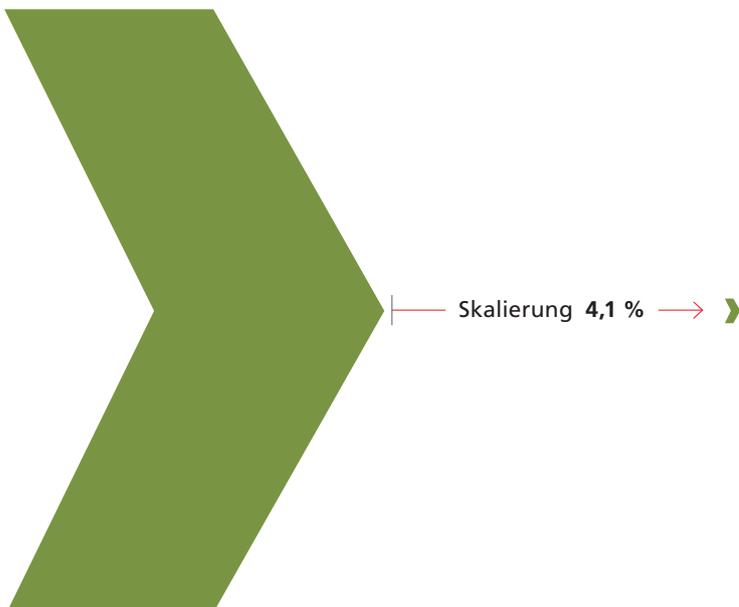
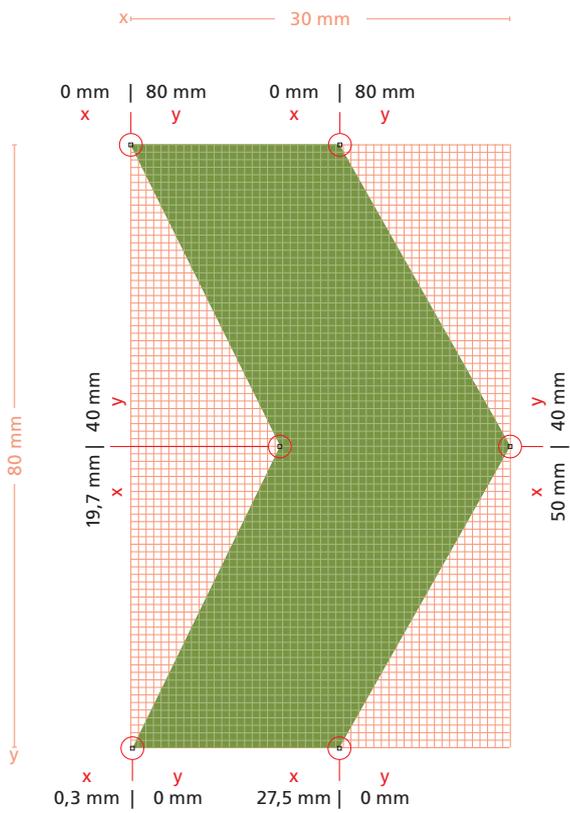


Grün
35c 0m 80y 35k

Schwarz
0c 0m 0y 100k

» Sonderzeichen vor Modulüberschrift

Konstruktionszeichnung



› Satzspiegel, Gestaltungsraster

Alle Seiten, Seite 1, Seite 2 bzw. Zusatzseiten, sind nach einem einheitlichen Schema aufgebaut.

20	84	10	84	12	mm
16	4	6	4		
					10
					22
					256
					9

Steg Oben

Text/ Grafik _Kopfteil

Text/ Grafik _Inhaltsteil

Steg Unten

› **Vermaßung Kopf- und Fußteil**

_Seite 1

_Seite 2 bzw. Zusatzseiten

› Kopfteil | Links

Seite 1 – Kopfteil, linke Seite

Normalfall:

_Produktbezeichnung **einzeilig**

_Produkttyp

Seite 2 – Kopfteil, linke Seite

Normalfall:

_Produktbezeichnung **einzeilig**

_Produkttyp

_Zertifizierungsnummer

Beispiel 1

Seite 1

Allfinanz RiesterRente Invest Plus
Rentenversicherung

⚠ Dieses Muster-Informationenblatt ist kein Werbematerial

Seite 2

Allfinanz RiesterRente Invest Plus
Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
123456

⚠ Daten des Musterkunden

Beispiel 2

Seite 1

BKS Wohn-Riester Plus
Bausparvertrag

⚠ Dieses Muster-Informationenblatt ist kein Werbematerial

Seite 2

BKS Wohn-Riester Plus
Bausparvertrag

Zertifizierungsnummer
710017

⚠ Daten des Musterkunden

Beispiel 3

Seite 1

Riester Nord-Fonds
Fondssparplan

⚠ Dieses Muster-Informationenblatt ist kein Werbematerial

Seite 2

Riester Nord-Fonds
Fondssparplan

Zertifizierungsnummer
330417

⚠ Daten des Musterkunden

› Kopfteil | **Vermaßung links**

- ❶ Schrift- und Linienabstand
- ❷ Schriftgröße | Zeilenabstand (ZAB)



› Kopfteil | Links

Variante _Produktbezeichnung zweizeilig

Seite 1 – Kopfteil, linke Seite

Variante _Produktbezeichnung zweizeilig

Seite 2 – Kopfteil, linke Seite

Variante _Produktbezeichnung zweizeilig

Hinweis:

Eine **zweizeilige Produktbezeichnung** in Kombination mit einem **zweizeiligen Produkttyp** ist bei diesen Produktinformationsblättern nicht berücksichtigt. Nur eines der beiden Elemente kann zweizeilig dargestellt werden.

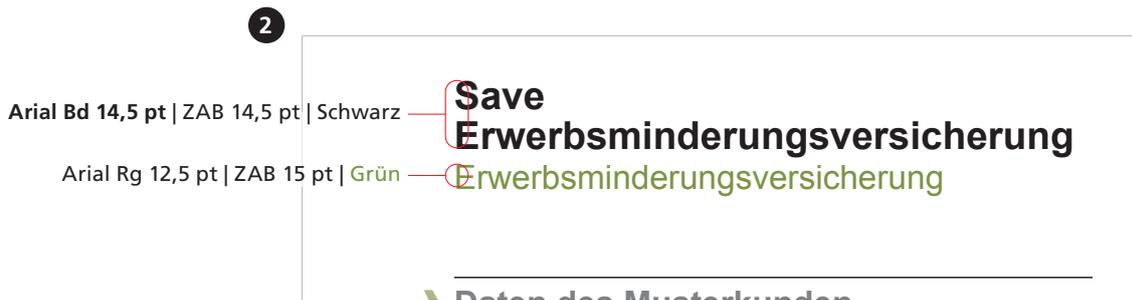
Beispiel 4 | Variante _Produktbezeichnung zweizeilig



› Kopfteil | **Vermaßung links**

Variante **_Produktbezeichnung zweizeilig**

- ❶ Schrift- und Linienabstand
- ❷ Schriftgröße | Zeilenabstand (ZAB)



› Kopfteil | Links

Variante _Produkttyp zweizeilig

Seite 1 – Kopfteil, linke Seite

Variante _Produkttyp zweizeilig

Seite 2 – Kopfteil, linke Seite

Variante _Produkttyp zweizeilig

Hinweis:

Eine **zweizeilige Produktbezeichnung** in Kombination mit einem **zweizeiligen Produkttyp** ist bei diesen Produktinformationsblättern nicht berücksichtigt. Nur eines der beiden Elemente kann zweizeilig dargestellt werden.

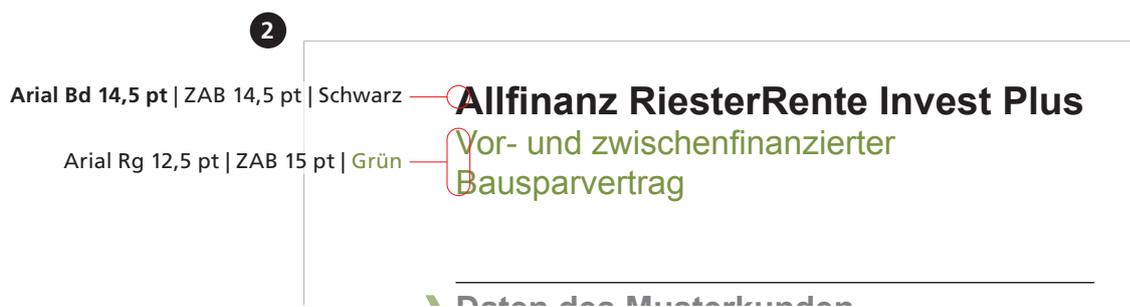
Beispiel 5 | Variante _Produkttyp zweizeilig

Seite 1	<p>Allfinanz RiesterRente Invest Plus Vor- und zwischenfinanzierter Bausparvertrag</p> <hr/> <p>▶ Dieses Muster-Informationselement ist kein Werbematerial</p>
Seite 2	<p>Allfinanz RiesterRente Invest Plus Vor- und zwischenfinanzierter Bausparvertrag</p> <hr/> <p>Zertifizierungsnummer 123458</p> <hr/> <p>▶ Daten des Musterkunden</p>

› Kopfteil | Vermaßung links

Variante _Produkttyp zweizeilig

- ❶ Schrift- und Linienabstand
- ❷ Schriftgröße | Zeilenabstand (ZAB)



Beispiel 6 | Variante_Zusatzabsicherung

Seite 3

Allfinanz RiesterRente Invest Plus

Rentenversicherung

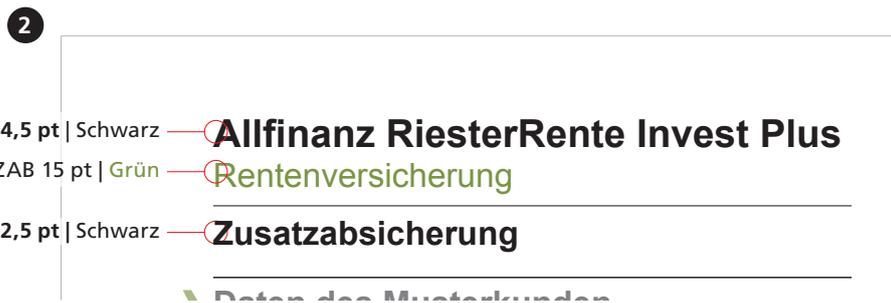
Zusatzabsicherung

› Produktbeschreibung

› Kopfteil | Vermaßung links

Variante_Zusatzabsicherung

- ❶ Schrift- und Linienabstand
- ❷ Schriftgröße | Zeilenabstand (ZAB)



Darstellungsbeispiel:
Variante_Zusatzabsicherung
bei Variante
_Produktbezeichnung zweizeilig



Darstellungsbeispiel:
Variante_Zusatzabsicherung
bei Variante
_Produkttyp zweizeilig



› Kopfteil | Rechts

Seite 1 – Kopfteil, rechte Seite

Normalfall:

R Riester-Rente oder
WR Wohn-Riester

_Produkt-
Informationsblatt [1/x]

**Farbe aller Texte und
der Unterstreichung: 100% Schwarz**

Seite 2 – Kopfteil, rechte Seite

Normalfall:

R Riester-Rente oder
WR Wohn-Riester

_Produkt-
Informationsblatt [2/x]

**Farbe aller Texte und
der Unterstreichung: 50% Schwarz**

Seite 3 bzw. weitere Zusatzseiten –
Kopfteil, rechte Seite

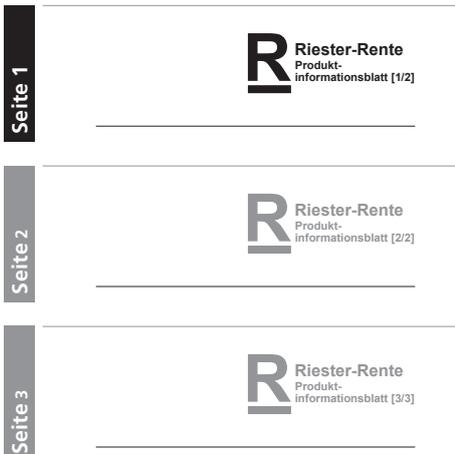
Normalfall:

R Riester-Rente oder
WR Wohn-Riester

_Produkt-
Informationsblatt [3 oder ggf. weitere
Zusatzseitenzahl/x]

**Farbe aller Texte und
der Unterstreichung: 50% Schwarz**

Beispiel 1



Beispiel 2



› Kopfteil | Rechts

Varianten

_Basisrente Erwerbsminderung
oder
_Basisrente Alter

Seite 1 – Kopfteil, rechte Seite

Varianten

_BE Basisrente Erwerbsminderung oder
_BA Basisrente Alter

_Produkt-
Informationsblatt [1/x]

Farbe aller Texte und
der Unterstreichung: 100% Schwarz

Seite 2 – Kopfteil, rechte Seite

Varianten

_BE Basisrente Erwerbsminderung oder
_BA Basisrente Alter

_Produkt-
Informationsblatt [2/x]

Farbe aller Texte und
der Unterstreichung: 50% Schwarz

Seite 3 bzw. weitere Zusatzseiten –
Kopfteil, rechte Seite

Varianten

_BE Basisrente Erwerbsminderung oder
_BA Basisrente Alter

_Produkt-
Informationsblatt [3 oder ggf. weitere
Zusatzseitenzahl/x]

Farbe aller Texte und
der Unterstreichung: 50% Schwarz

Variante _Basisrente Erwerbsminderung



Variante _Basisrente Alter



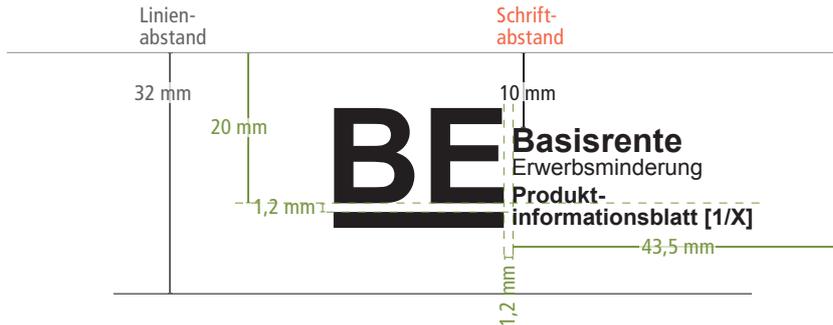
› Kopfteil | Vermaßung rechts

Varianten

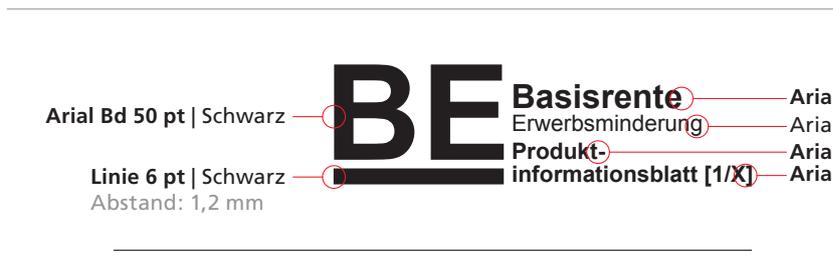
_Basisrente Erwerbsminderung
oder
_Basisrente Alter

- ❶ Schrift- und Linienabstand
- ❷ Schriftgröße | Zeilenabstand (ZAB)

Seite 1

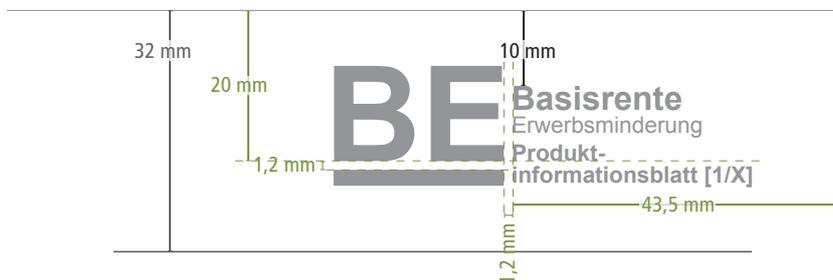


❶



❷

Seite 2, (3 bzw. weitere Zusatzseiten)



❶



❷

» Fußteil | Rechts

Seite 2 – Fußteil, rechte Seite

_Datum
_Hinweis »www-Link«
_Barcode

Der Fußteil rechts ist mit den Angaben »_Datum« und »_Barcode« auch auf allen Zusatzseiten an jeweils gleicher Stelle aufzunehmen.

Die Angabe »_Hinweis www-Link« ist auf den Zusatzseiten nicht aufzunehmen. Der Platz bleibt frei.

Beispiel



» Fußteil | Vermaßung rechts

- 1 Schrift- und Linienabstand
- 2 Schriftgröße | Zeilenabstand (ZAB)



Platz kann ggf. auch für andere
interne Ablagehinweise der Anbieter
genutzt werden
(dann anstelle des Barcodes).

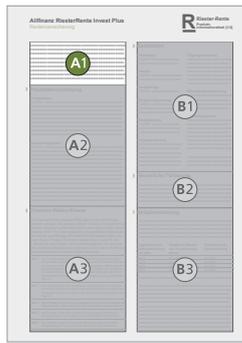
› Vermaßung der Module im Inhaltsteil

_Module Seite 1
Seite 2
Zusatzseiten

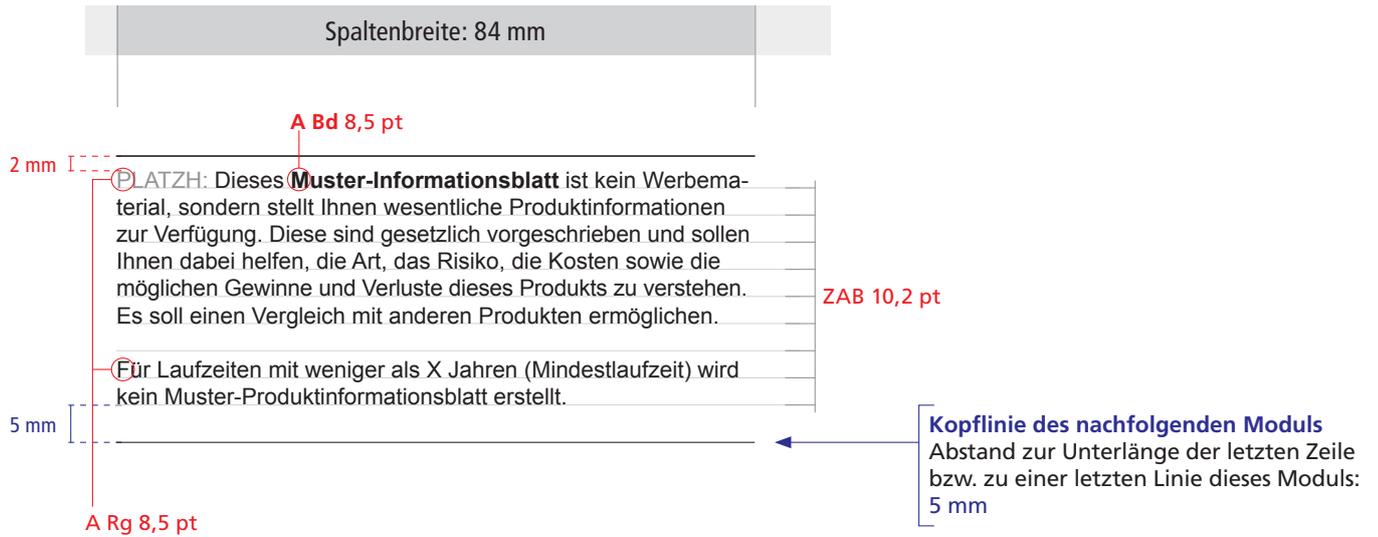
**Die in der Gebrauchsanleitung verwendeten Texte
sind lediglich Mustertexte.**

Die für die tatsächliche Erstellung des Produkt-
informationsblatts zu verwendenden Texte
sind ausschließlich dem BMF-Schreiben zu ent-
nehmen, zu dem diese Gebrauchsanleitung
als Anlage dient.

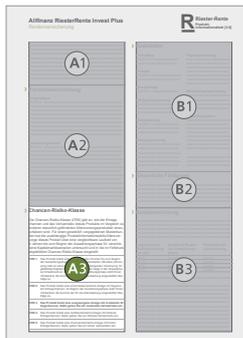
A Linke Spalte



› Modulvermaßung _A 1 Disclaimer



A Linke Spalte



› Modulvermaßung
_A 3 Chancen-Risiko-Klasse

4 Spaltenbreite: 84 mm

2 mm | A Bd 12,5 pt

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und das Verlustrisiko dieses Produkts im Vergleich zu anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen gesetzlich vorgegebenen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt über eine vergleichbare Laufzeit von X Jahren bis zum Beginn der Auszahlungsphase für verschiedene Kapitalmarktszenarien untersucht und in die im Fettdruck abgebildete Chancen-Risiko-Klasse eingeteilt:

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage mit einer bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegten garantierten (Mindest-)Verzinsung oder an einen Referenzzinssatz gekoppelten Verzinsung. Ihr gebildetes Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht Ihnen mindestens die Summe der für die Altersleistung eingezahlten Beiträge zu. ZAB 10,2 pt

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht Ihnen mindestens die Summe der für die Altersleistung eingezahlten Beiträge zu. ZAB 8,4 pt

CRK 3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein moderates Verlustrisiko ein. A Bd 7 pt (zutreffende CRK)

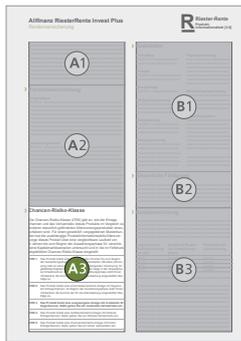
CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein höheres Verlustrisiko ein. A Rg 7 pt

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein hohes Verlustrisiko ein. A Rg 7 pt

A Bd 7 pt, Grün (zutreffende CRK)

A Rg 8,5 pt

A Linke Spalte



› Modulvermaßung _A 3 Chancen-Risiko-Klasse

Tabulatoren



› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und das Verlustrisiko dieses Produkts im Vergleich zu anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen gesetzlich vorgegebenen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt über eine vergleichbare Laufzeit von X Jahren bis zum Beginn der Auszahlungsphase für verschiedene Kapitalmarktszenarien untersucht und in die im Fettdruck abgebildete Chancen-Risiko-Klasse eingeteilt:

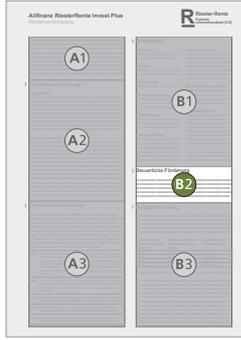
X X	CRK 1	Das Produkt bietet eine sichere Anlage mit einer bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegten garantierten (Mindest-)Verzinsung oder an einen Referenzzinssatz gekoppelten Verzinsung. Ihr gebildetes Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht Ihnen mindestens die Summe der für die Altersleistung eingezahlten Beiträge zu.
X X	CRK 2	Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht Ihnen mindestens die Summe der für die Altersleistung eingezahlten Beiträge zu.
X X	CRK 3	Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein moderates Verlustrisiko ein.
X X	CRK 4	Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein höheres Verlustrisiko ein.
X X	CRK 5	Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein hohes Verlustrisiko ein.

Die einzelnen Chancen-Risiko-Klassen werden durch durchgezogene Linien getrennt.

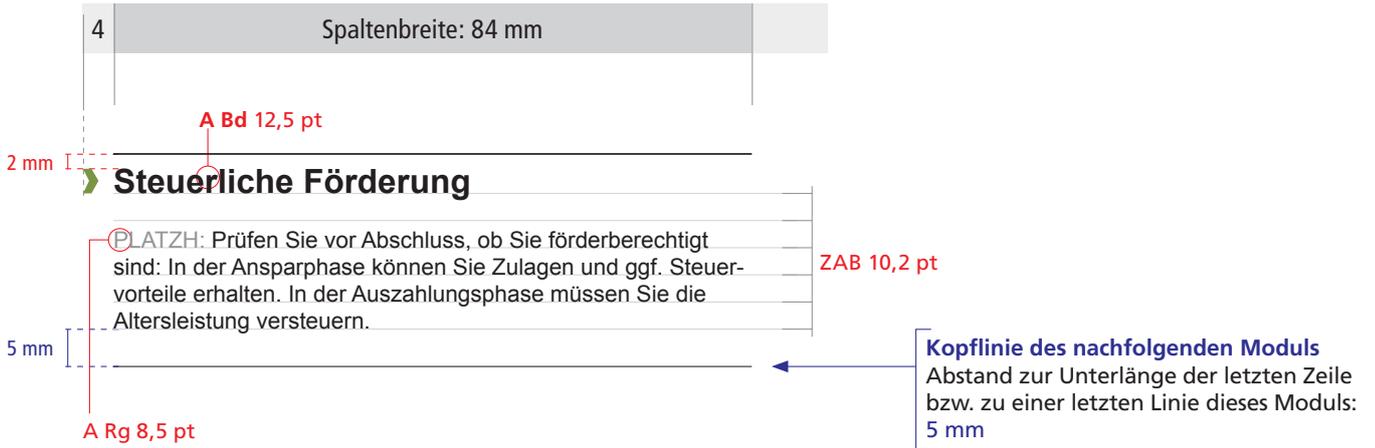
Art: »Normal« | durchgezogen
Farbe: schwarz, **Stärke:** 0.4 pt, **Länge:** 84 mm

Die Linien werden genau mittig platziert. Ober- und unterhalb der Chancen-Risiko-Klassen befindet sich im gleichen Abstand eine Kopf- und eine Fußlinie.

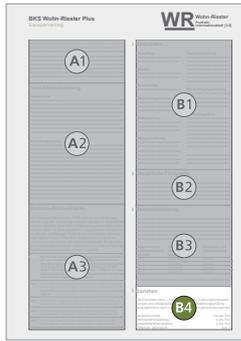
B Rechte Spalte



› Modulvermaßung _B 2 Steuerliche Förderung



B Rechte Spalte



› Modulvermaßung _B4 Darlehen

Variante _WR Wohn-Riester

4 Spaltenbreite: 84 mm

2 mm I

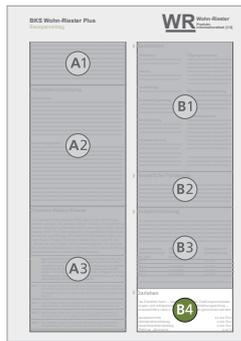
› Darlehen

Das Darlehen kann – nach Erfüllung der Zuteilungsvoraussetzungen und erfolgreicher Bonitäts- und Beleihungsprufung – voraussichtlich nach x Jahren in Anspruch genommen werden. ZAB 10,2 pt

Bausparsumme	xx.xxx Euro
Nettodarlehensbetrag	x.xxx Euro
Gesamtdarlehensbetrag	x.xxx Euro
Effektiver Jahreszins	x,xx %

A Rg 8,5 pt

B Rechte Spalte



› Modulvermaßung _B 4 Darlehen

Variante **_WR** Wohn-Riester

Tabulatoren

0 mm

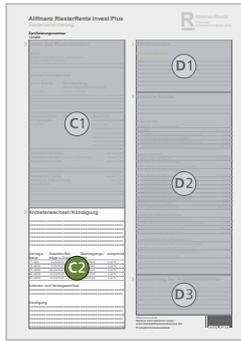
84 mm

› Darlehen

Das Darlehen kann – nach Erfüllung der Zuteilungsvoraussetzungen und erfolgreicher Bonitäts- und Beleihungsprfung – voraussichtlich nach x Jahren in Anspruch genommen werden.

Bausparsumme	xx.xxx Euro
Nettodarlehensbetrag	x.xxx Euro
Gesamtdarlehensbetrag	x.xxx Euro
Effektiver Jahreszins	x,xx %

C Linke Spalte



› Modulvermaßung
_C2 Anbieterwechsel/Kündigung

4 Spaltenbreite: 84 mm

A Bd 12,5 pt

2 mm I

› Anbieterwechsel / Kündigung

PLATZH: Dargestellt sind die sich auf Basis einer angenommenen Wertentwicklung von X % ergebenden Werte, mit denen Sie maximal bei einem Anbieter- bzw. Vertragswechsel oder einer Kündigung mit Auszahlung rechnen können. Zurückzuzahlende Zulagen und Steuervorteile bei Kündigung sind von dem genannten Auszahlungswert noch abzuziehen! Abgebildet sind die Werte für einen Vertrags-/Anbieterwechsel.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	x.xxx Euro	x.xxx Euro	x,xx %
5 Jahre	x.xxx Euro	x.xxx Euro	x,xx %
12 Jahre	xx.xxx Euro	xx.xxx Euro	x,xx %
20 Jahre	xx.xxx Euro	xx.xxx Euro	x,xx %
30 Jahre	xx.xxx Euro	xx.xxx Euro	x,xx %

ZAB 10,2 pt

› Anbieter- und Vertragswechsel

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

› Kündigung

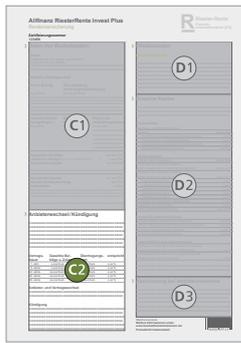
PLATZH: Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung einer eigengenutzten Immobilie einsetzen. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

A Rg 7 pt

A Bd 8,5 pt

A Rg 8,5 pt

C Linke Spalte



› Modulvermaßung _C2 Anbieterwechsel/Kündigung

Tabulatoren, Tabellenkopf

0 mm 18 mm 45 mm 45 mm

› Anbieterwechsel / Kündigung

PLATZH: Dargestellt sind die sich auf Basis einer angenommenen Wertentwicklung von X % ergebenden Werte, mit denen Sie maximal bei einem Anbieter- bzw. Vertragswechsel oder einer Kündigung mit Auszahlung rechnen können. Zurückzuzahlende Zulagen und Steuervorteile bei Kündigung sind von dem genannten Auszahlungswert noch abzuziehen! Abgebildet sind die Werte für einen Vertrags-/Anbieterwechsel.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	x.xxx Euro	x.xxx Euro	x,xx %
5 Jahre	x.xxx Euro	x.xxx Euro	x,xx %
12 Jahre	xx.xxx Euro	xx.xxx Euro	x,xx %
20 Jahre	xx.xxx Euro	xx.xxx Euro	x,xx %
30 Jahre	xx.xxx Euro	xx.xxx Euro	x,xx %

Anbieter- und Vertragswechsel

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Kündigung

PLATZH: 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 einsetzen. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

Tabellenkopf und Tabellenfuß

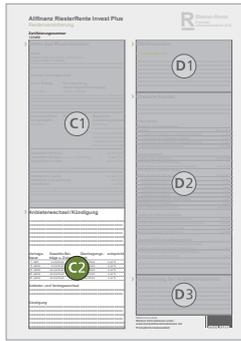
Art: »Normal« | durchgezogen
Farbe: schwarz, Stärke: 0.4 pt, Länge: 84 mm

Tabellenunterteilung

Art: »Gestrichelt« | oder »Gepunktet«
Farbe: schwarz, Stärke: 0.4 pt, Länge: 84 mm

Die Linien werden genau mittig platziert.
Ober- und unterhalb der Tabelle befindet sich im gleichen Abstand eine Kopf- und eine Fußlinie.

C Linke Spalte



› **Modulvermaßung**
_C2 Anbieterwechsel/Kündigung

Tabulatoren, Tabelleninhalt



› **Anbieterwechsel / Kündigung**

PLATZH: Dargestellt sind die sich auf Basis einer angenommenen Wertentwicklung von X % ergebenden Werte, mit denen Sie maximal bei einem Anbieter- bzw. Vertragswechsel oder einer Kündigung mit Auszahlung rechnen können. Zurückzuzahlende Zulagen und Steuervorteile bei Kündigung sind von dem genannten Auszahlungswert noch abzuziehen! Abgebildet sind die Werte für einen Vertrags-/Anbieterwechsel.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1, Jahr	x.xxx Euro	x.xxx Euro	x,xx %
5 Jahre	x.xxx Euro	x.xxx Euro	x,xx %
12 Jahre	xx.xxx Euro	xx.xxx Euro	x,xx %
20 Jahre	xx.xxx Euro	xx.xxx Euro	x,xx %
30 Jahre	xx.xxx Euro	xx.xxx Euro	x,xx %

5-stellige Eurobeträge
In dieser Tabelle sind die jeweiligen Jahr(e), die Eurobeträge und %-Angaben linksbündig in Bezug auf die Tabellenüberschriften zu setzen.

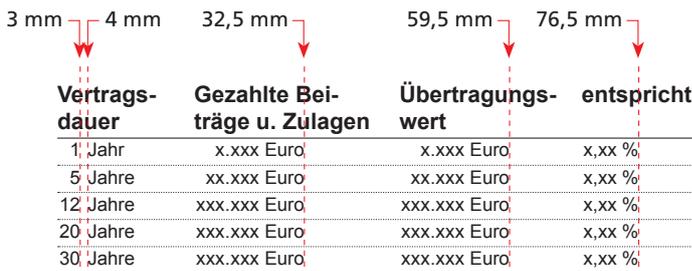
Anbieter- und Vertragswechsel

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Kündigung

PLATZH: 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 einsetzen. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

Tabulatoren, Tabelleninhalt

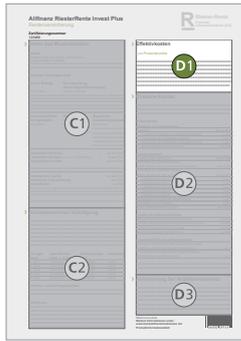


Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1, Jahr	x.xxx Euro	x.xxx Euro	x,xx %
5 Jahre	xx.xxx Euro	xx.xxx Euro	x,xx %
12 Jahre	xxx.xxx Euro	xxx.xxx Euro	x,xx %
20 Jahre	xxx.xxx Euro	xxx.xxx Euro	x,xx %
30 Jahre	xxx.xxx Euro	xxx.xxx Euro	x,xx %

Variante: 6-stellige Eurobeträge
Tabulator 3 und 4 werden nach rechts verschoben. Auch in dieser Tabelle sind die jeweiligen Jahr(e), die Eurobeträge und %-Angaben linksbündig in Bezug auf die Tabellenüberschriften zu setzen.

Anbieter- und Vertragswechsel

D Rechte Spalte



› Modulvermaßung
_D 1 Effektivkosten

4 Spaltenbreite: 84 mm

2 mm |

› **Effektivkosten**

ⓧxx Prozentpunkte

PLATZH: In die Effektivkosten sind alle Kosten der Ansparpha-
se eingerechnet. Diese Kosten verringern die Rendite. Eine an-
genommene Wertentwicklung von x,xx % wird durch den effek-
tiven Kostenanteil von x,xx Prozentpunkten auf eine Rendite
von x,xx % verringert. Aufgrund der vertraglichen Zusagen er-
gibt sich jedoch eine höhere Wertentwicklung und nach Abzug
der Effektivkosten eine Effektivrendite von mindestens x,xx %.

5 mm |

A Bd 12,5 pt

A Bd 8,5 pt

ZAB 10,2 pt

A Rg 8,5 pt

Kopflinie des nachfolgenden Moduls
Abstand zur Unterlänge der letzten Zeile
bzw. zu einer letzten Linie dieses Moduls:
5 mm

› Vermaßung der Module im Inhaltsteil

Variante **_BE Basisrente Erwerbsminderung**

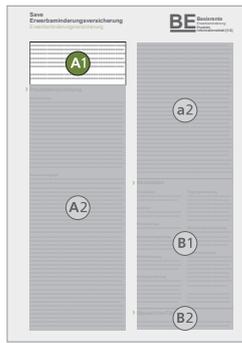
_Module

- »Disclaimer«
- »Produktbeschreibung«
- »Basisdaten«
- »Steuerliche Förderung«
- »Daten des Musterkunden«
- »Einzelne Kosten«
- »Absicherung bei Anbieterinsolvenz«

**Die in der Gebrauchsanleitung verwendeten Texte
sind lediglich Mustertexte.**

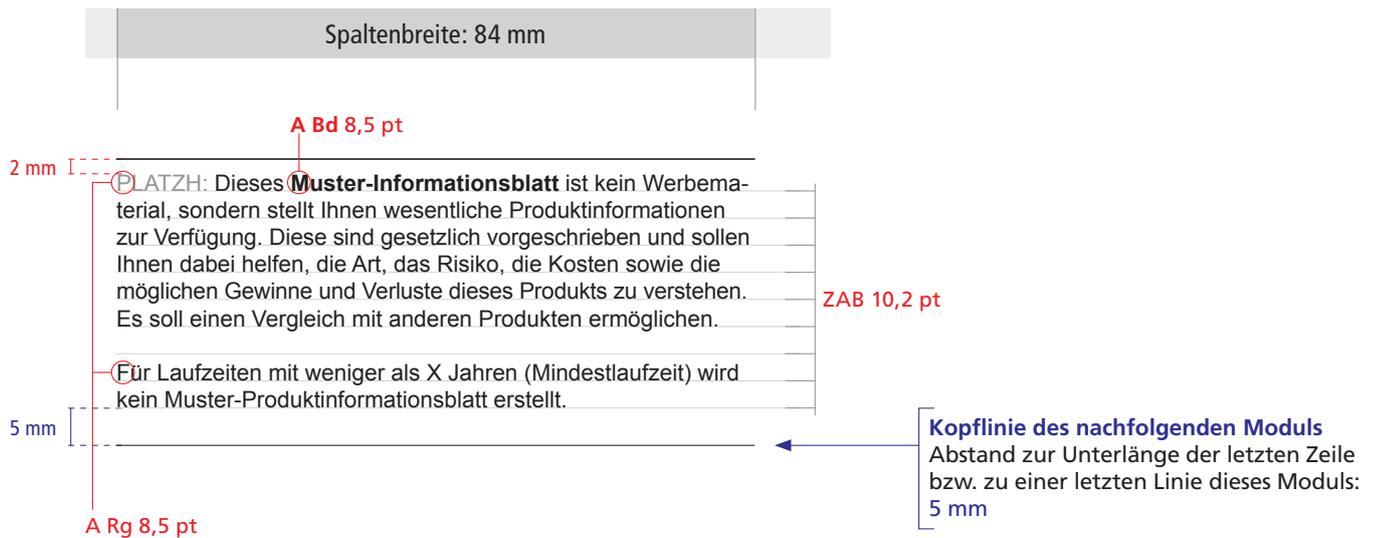
Die für die tatsächliche Erstellung des Produkt-
informationsblatts zu verwendenden Texte
sind ausschließlich dem BMF-Schreiben zu ent-
nehmen, zu dem diese Gebrauchsanleitung
als Anlage dient.

A Linke Spalte

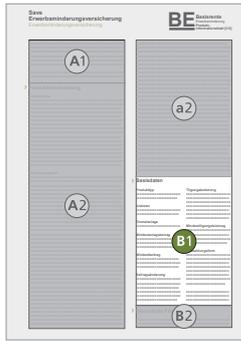


› Modulvermaßung _A 1 Disclaimer

Gleiche Formatierung
wie Modul »Disclaimer« auf Seite 34.



B Rechte Spalte



› Modulvermaßung
_B 1 Basisdaten

Gleiche Formatierung wie Modul »Basisdaten« auf Seite 38.

4 Spaltenbreite: 40 mm	4 Spaltenbreite: 40 mm
------------------------	------------------------

2 mm | A Bd 12,5 pt

› **Basisdaten**

<p>Produkttyp PLATZH: xxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx</p> <p>Anbieter PLATZH: xxxxxxxxxxxxxxxx</p> <p>Einmalanlage PLATZH: xxxxxxxxxxxxxxxx</p> <p>Mindestanlagebetrag PLATZH: xxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx</p> <p>Mindestbeitrag PLATZH: xxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx</p> <p>Beitragsnderung PLATZH: xxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx</p>	<p>Tilgungsnderung PLATZH: xxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx</p> <p>Mindesttilgungsleistung PLATZH: xxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx</p> <p>Auszahlungsform PLATZH: xxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx</p>
---	--

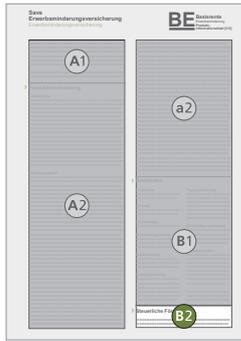
5 mm | A Bd 8,5 pt A Rg 8,5 pt A Bd 8,5 pt A Rg 8,5 pt

ZAB 10,2 pt

Kopflinie des nachfolgenden Moduls
Abstand zur Unterlänge der letzten Zeile bzw. zu einer letzten Linie dieses Moduls: 5 mm

Abkürzungen in dieser Anleitung: A Bd = Arial Bold | A Rg = Arial Regular | ZAB = Zeilenabstand | pt = Punkt

B Rechte Spalte



› Modulvermaßung _B 2 Steuerliche Förderung

Gleiche Formatierung
wie Modul »Steuerliche Förderung«
auf Seite 39.

4 Spaltenbreite: 84 mm

2 mm |

› Steuerliche Förderung

Ⓟ **Ⓐ** **L**A**T**Z**H**: Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind: In der Ansparphase können Sie Zulagen und ggf. Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

A Bd 12,5 pt

A Rg 8,5 pt

ZAB 10,2 pt

› Vermaßung der Module im Inhaltsteil

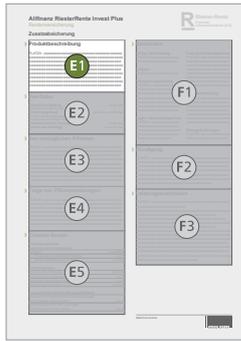
Zusatzabsicherung

- _Module** »Produktbeschreibung«
- »Ihre Daten«
 - »Ihre vertraglichen Pflichten«
 - »Folge von Pflichtverletzungen«
 - »Einzelne Kosten«
 - »Basisdaten«
 - »Kündigung«
 - »Leistungsausschluss«

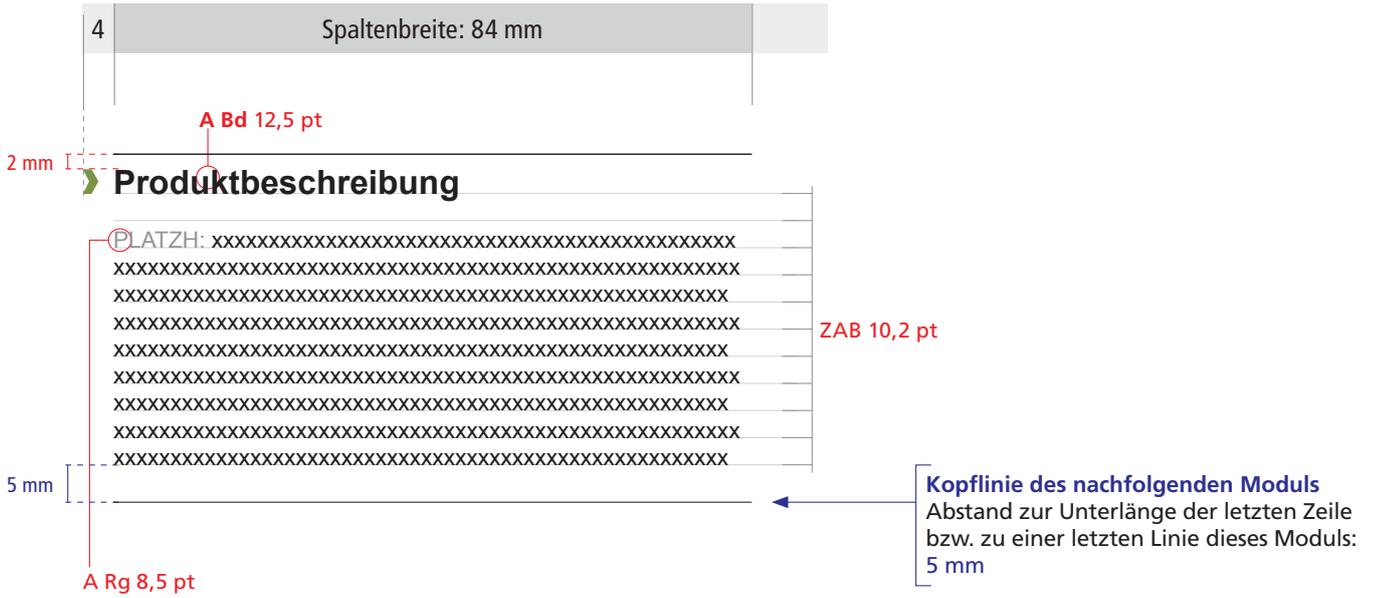
**Die in der Gebrauchsanleitung verwendeten Texte
sind lediglich Mustertexte.**

Die für die tatsächliche Erstellung des Produkt-
informationsblatts zu verwendenden Texte
sind ausschließlich dem BMF-Schreiben zu ent-
nehmen, zu dem diese Gebrauchsanleitung
als Anlage dient.

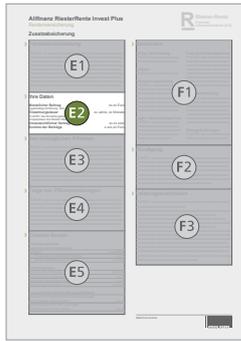
E Linke Spalte



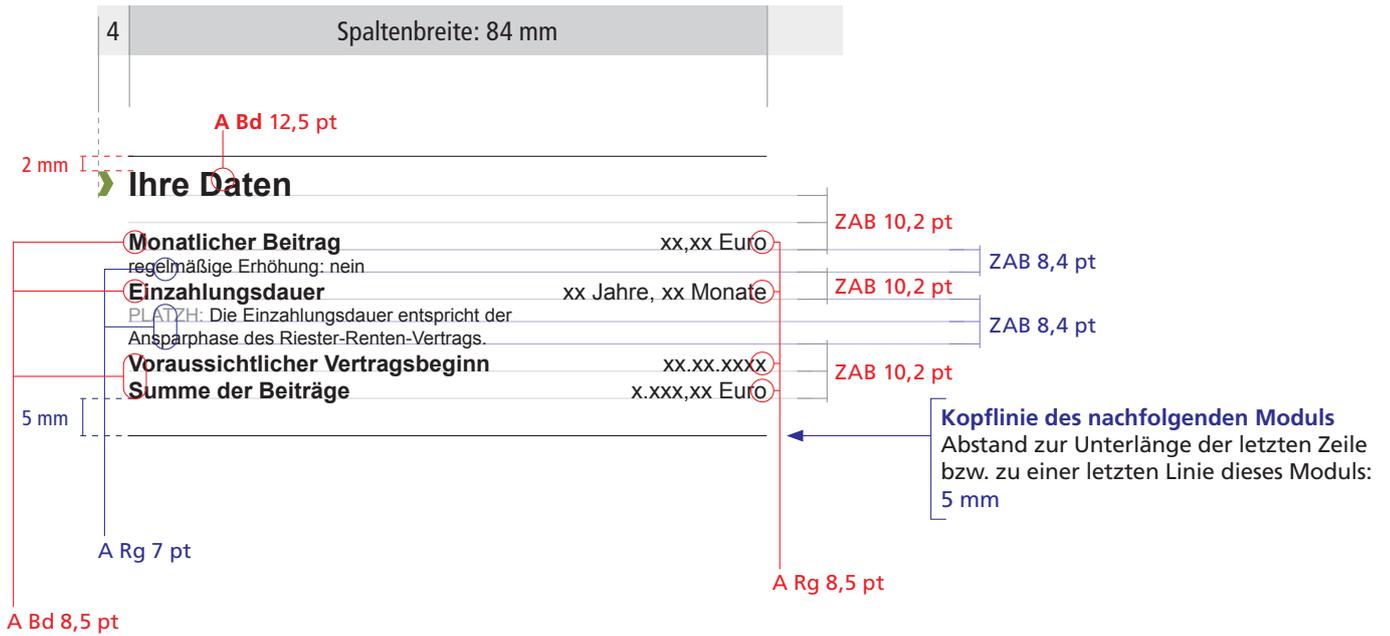
Modulvermaßung _E 1 Produktbeschreibung



E Linke Spalte



Modulvermessung _E2 Ihre Daten



E Linke Spalte



› Modulvermaßung _E 2 Ihre Daten

Tabulatoren

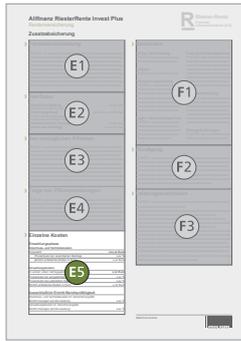
0 mm

84 mm

› Ihre Daten

Monatlicher Beitrag	xx Euro
regelmäßige Erhöhung: nein	
Einzahlungsdauer	xx Jahre, xx Monate
<small>PLATZH: Die Einzahlungsdauer entspricht der Ansparphase des Riester-Renten-Vertrags.</small>	
Voraussichtlicher Vertragsbeginn	xx.xx.xxxx
Summe der Beiträge	x.xxx Euro

E Linke Spalte



› Modulvermaßung
_ E 5 Einzelne Kosten

4	Spaltenbreite: 84 mm
---	----------------------

2 mm I

› Einzelne Kosten

Einzahlungsphase	
Abschluss- und Vertriebskosten	
insgesamt	xxx,xx Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	x,xx %
jährlich anfallende Kosten in Euro	x,xx Euro
Verwaltungskosten	
im ersten vollen Vertragsjahr	x,xx Euro
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	x,xx %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals	x,xx %
jährlich anfallende Kosten in Euro	x,xx Euro
Ausschließlich Eintritt Berufsunfähigkeit	
Abschluss- und Vertriebskosten im Versicherungsfall	
jährlich bezogen auf die Leistung	x,xx %
Verwaltungskosten im Versicherungsfall	
jährlich bezogen auf die Leistung	x,xx %

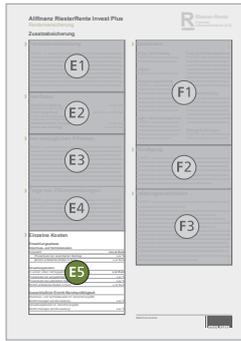
A Bd 8,5 pt

A Rg 7 pt

A Bd 7 pt

ZAB 10,2 pt

E Linke Spalte



› Modulvermaßung
_ E 5 Einzelne Kosten

Tabulatoren



› Einzelne Kosten

Einzahlungsphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	xxx,xx Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	x,xx %
jahrllich anfallende Kosten in Euro	x,xx Euro

Verwaltungskosten

im ersten vollen Vertragsjahr	x,xx Euro
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	x,xx %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals	x,xx %
jahrllich anfallende Kosten in Euro	x,xx Euro

Ausschließlich Eintritt Berufsunfähigkeit

Abschluss- und Vertriebskosten im Versicherungsfall	
jahrllich bezogen auf die Leistung	x,xx %
Verwaltungskosten im Versicherungsfall	
jahrllich bezogen auf die Leistung	x,xx %

Die Linien werden genau mittig platziert. Ober- und unterhalb der Tabelle befindet sich im gleichen Abstand eine Kopf- und eine Fußlinie.

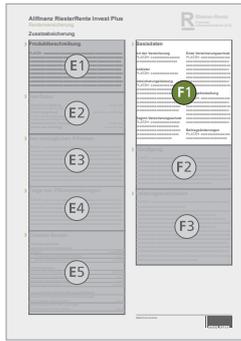
Tabellenkopf und Tabellenfuß

Art: »Normal« | durchgezogen
Farbe: schwarz, Stärke: 0.4 pt, Länge: 84 mm

Tabellenunterteilung

Art: »Gestrichelt« | oder »Gepunktet«
Farbe: schwarz, Stärke: 0.4 pt, Länge: 84 mm

F Rechte Spalte



› Modulvermaßung _F 1 Basisdaten

4	Spaltenbreite: 40 mm	4	Spaltenbreite: 40 mm
---	----------------------	---	----------------------

2 mm | **A Bd 12,5 pt**

› **Basisdaten**

<p>Art der Versicherung PLATZH: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx</p> <p>Anbieter PLATZH: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx</p> <p>Versicherungsleistung PLATZH: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx</p> <p>Beginn Versicherungsschutz PLATZH: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx</p>	<p>Ende Versicherungsschutz PLATZH: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx</p> <p>Beitragsfreistellung PLATZH: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx</p> <p>Beitragsänderungen PLATZH: xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx</p>
--	--

5 mm | **A Bd 8,5 pt** **A Rg 8,5 pt** **A Bd 8,5 pt** **A Rg 8,5 pt**

ZAB 10,2 pt

Kopflinie des nachfolgenden Moduls
Abstand zur Unterlänge der letzten Zeile
bzw. zu einer letzten Linie dieses Moduls:
5 mm

› Anhang A Diverse Darstellungsvarianten der Module

- _Module »Chancen-Risiko-Klasse«
- »Einzelne Kosten«
- »Daten des Musterkunden/Ihre Daten«

Die in der Gebrauchsanleitung verwendeten Texte sind lediglich Mustertexte.

Die für die tatsächliche Erstellung des Produktinformationsblatts zu verwendenden Texte sind ausschließlich dem BMF-Schreiben zu entnehmen, zu dem diese Gebrauchsanleitung als Anlage dient.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und das Verlustrisiko dieses Produkts im Vergleich zu anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen gesetzlich vorgegebenen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt über eine vergleichbare Laufzeit von X Jahren bis zum Beginn der Auszahlungsphase für verschiedene Kapitalmarktszenarien untersucht und in die im Fettdruck abgebildete Chancen-Risiko-Klasse eingeteilt:

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage mit einer bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegten garantierten (Mindest-)Verzinsung oder an einen Referenzzinssatz gekoppelten Verzinsung. Ihr gebildetes Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht Ihnen mindestens die Summe der für die Altersleistung eingezahlten Beiträge zu.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht Ihnen mindestens die Summe der für die Altersleistung eingezahlten Beiträge zu.

CRK 3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein moderates Verlustrisiko ein.

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein höheres Verlustrisiko ein.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein hohes Verlustrisiko ein.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und das Verlustrisiko dieses Produkts im Vergleich zu anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen gesetzlich vorgegebenen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt über eine vergleichbare Laufzeit von X Jahren bis zum Beginn der Auszahlungsphase für verschiedene Kapitalmarktszenarien untersucht und in die im Fettdruck abgebildete Chancen-Risiko-Klasse eingeteilt:

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage mit einer bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegten garantierten (Mindest-)Verzinsung oder an einen Referenzzinssatz gekoppelten Verzinsung. Ihr gebildetes Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht Ihnen mindestens die Summe der für die Altersleistung eingezahlten Beiträge zu.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht Ihnen mindestens die Summe der für die Altersleistung eingezahlten Beiträge zu.

CRK 3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein moderates Verlustrisiko ein.

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein höheres Verlustrisiko ein.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein hohes Verlustrisiko ein.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und das Verlustrisiko dieses Produkts im Vergleich zu anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen gesetzlich vorgegebenen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt über eine vergleichbare Laufzeit von X Jahren bis zum Beginn der Auszahlungsphase für verschiedene Kapitalmarktszenarien untersucht und in die im Fettdruck abgebildete Chancen-Risiko-Klasse eingeteilt:

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage mit einer bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegten garantierten (Mindest-)Verzinsung oder an einen Referenzzinssatz gekoppelten Verzinsung. Ihr gebildetes Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht Ihnen mindestens die Summe der für die Altersleistung eingezahlten Beiträge zu.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht Ihnen mindestens die Summe der für die Altersleistung eingezahlten Beiträge zu.

CRK 3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein moderates Verlustrisiko ein.

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein höheres Verlustrisiko ein.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein hohes Verlustrisiko ein.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und das Verlustrisiko dieses Produkts im Vergleich zu anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen gesetzlich vorgegebenen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt über eine vergleichbare Laufzeit von X Jahren bis zum Beginn der Auszahlungsphase für verschiedene Kapitalmarktszenarien untersucht und in die im Fettdruck abgebildete Chancen-Risiko-Klasse eingeteilt:

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage mit einer bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegten garantierten (Mindest-)Verzinsung oder an einen Referenzzinssatz gekoppelten Verzinsung. Ihr gebildetes Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht Ihnen mindestens die Summe der für die Altersleistung eingezahlten Beiträge zu.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht Ihnen mindestens die Summe der für die Altersleistung eingezahlten Beiträge zu.

CRK 3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein moderates Verlustrisiko ein.

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein höheres Verlustrisiko ein.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein hohes Verlustrisiko ein.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und das Verlustrisiko dieses Produkts im Vergleich zu anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen gesetzlich vorgegebenen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt über eine vergleichbare Laufzeit von X Jahren bis zum Beginn der Auszahlungsphase für verschiedene Kapitalmarktszenarien untersucht und in die im Fettdruck abgebildete Chancen-Risiko-Klasse eingeteilt:

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage mit einer bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegten garantierten (Mindest-)Verzinsung oder an einen Referenzzinssatz gekoppelten Verzinsung. Ihr gebildetes Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht Ihnen mindestens die Summe der für die Altersleistung eingezahlten Beiträge zu.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht Ihnen mindestens die Summe der für die Altersleistung eingezahlten Beiträge zu.

CRK 3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein moderates Verlustrisiko ein.

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein höheres Verlustrisiko ein.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Dafür gehen Sie ein hohes Verlustrisiko ein.

› Anhang B Zeichenanzahl

_Hinweis, Erläuterungen zur Zeichenanzahl

<u>_Zeichenanzahl</u>	»A _Linke Spalte«
	»B _Rechte Spalte«
	»C _Linke Spalte«
	»D _Rechte Spalte«
	»B _Rechte Spalte Variante _WR Wohn-Riester«
	»A _Linke Spalte Variante _BE Basisrente Erwerbsminderung«
	»B _Rechte Spalte Variante _BE Basisrente Erwerbsminderung«
	»E _Linke Spalte«
	»F _Rechte Spalte«

Die in der Gebrauchsanleitung verwendeten Texte sind lediglich Mustertexte.

Die für die tatsächliche Erstellung des Produktinformationsblatts zu verwendenden Texte sind ausschließlich dem BMF-Schreiben zu entnehmen, zu dem diese Gebrauchsanleitung als Anlage dient.

› Anhang B

Zeichenanzahl

Die im folgenden Anhang angegebenen Anzahlen von Zeichen oder Zeilen sind als Richtwerte anzusehen.

Diese Richtwerte können unter- oder überschritten werden, falls Freitextfelder oder variable Angaben gemäß BMF-Schreiben zulässig sind und die Modulvermaßung dies erlaubt. Sind Texte durch das BMF-Schreiben vorgeschrieben, sind ausschließlich diese Texte zu verwenden.

Unabhängig vom vorhandenen Platz sind folgende Dinge nicht zulässig:

- Angaben außerhalb des Satzspiegels (sofern nicht ausdrücklich bei der Vermaßung erlaubt (z. B. »Logo«).
- Vertauschen von Modulen oder Vertauschen von Blöcken (Zwischenüberschriften) innerhalb eines Moduls.
- Umbrüche über ein Spaltenende hinaus (Ausnahme: _A 2/a 2 Produktbeschreibung der _BE Basisrente Erwerbsminderung).
Auch bei zweispaltigen Modulen sind Umbrüche über ein Spaltenende hinaus unzulässig.
So darf beispielsweise im Modul _B 1 Basisdaten kein Text der Zwischenüberschrift „Beitragsänderung“ aus der linken Spalte in die rechte Spalte hineinfließen.
- Umbrüche über ein Seitenende hinaus.

› **Zeichenzahl**
A_Linke Spalte

Variante
_BE Basisrente Erwerbsminderung

Save
Erwerbsminderungsversicherung
Erwerbsminderungsversicherung

› **Disclaimer**

Zeichen: 492
Zeilen: 9

› **Produktbeschreibung**

Anspruchphase

Zeichen: 936
Zeilen: 17

Variable Größe der Textunterblöcke
Die Größe der (beiden) Unterblöcke kann innerhalb der vorgegebenen Modulgröße frei gewählt werden.

Versicherungsfall

Zeichen: 2.023
Zeilen: 37

› Zeichenzahl B_Rechte Spalte

Variante
_BE Basisrente Erwerbsminderung

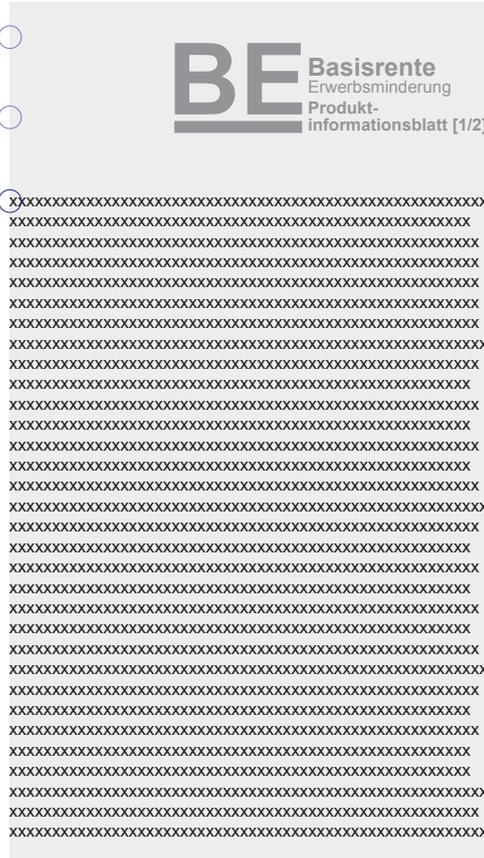
Zeichenzahl,
Produktbeschreibung (A_Linke Spalte)

Zeichen: 936
Zeilen: 17

Zeichen: 2.023
Zeilen: 37

Zeichen: 1.758
Zeilen: 32

Insgesamt
2 Überschriftzeilen
1 Leerzeilen
86 Textzeilen



› Basisdaten

Zeichen: 52
Zeilen: 2

Zeichen: 52
Zeilen: 2

Zeichen: 27
Zeilen: 1

Zeichen: 79
Zeilen: 3

Zeichen: 79
Zeilen: 3

Zeichen: 159
Zeilen: 6

Insgesamt (Links)
6 Überschriftzeilen
5 Leerzeilen
17 Textzeilen

Produkttyp

Anbieter

Einmalanlage

Mindestanlagebetrag

Mindestbeitrag

Beitragsänderung

Tilgungsänderung

Mindesttilgungsleistung

Auszahlungsform

Zeichen: 185
Zeilen: 7

Zeichen: 106
Zeilen: 4

Zeichen: 212
Zeilen: 8

Zeichen: 79
Zeilen: 3

Insgesamt (Rechts)
3 Überschriftzeilen
2 Leerzeilen
22 Textzeilen

› Steuerliche Förderung

Zeichen: 110
Zeilen: 2

Spaltenende A,
Seite 1, linke Spalte | 9 mm

» **Gebrauchsanleitung
zur Erstellung von
Produktinformationsblättern
für zertifizierte
Altersvorsorge- und Basis-
rentenverträge**

Projektpartner:

iff
institut für finanzdienstleistungen e.V.
Kerim Sebastian Al-Umaray
Michael Feigl
Rödingsmarkt 31/33
20459 Hamburg

**Gestaltung – Produktinformationsblätter
– Gebrauchsanleitung**

T616 Berlin
Prof. Veruschka Götz mit Katrin Kassel
Großgörschenstraße 5
10827 Berlin

**Gute Gestaltung,
Büro für Kommunikations-Design**
Jürgen Fritze
Friedrich-Ebert-Platz 6
64289 Darmstadt

Die in der Gebrauchsanleitung verwendeten Texte sind lediglich Mustertexte.
Die für die tatsächliche Erstellung des Produktinformationsblatts zu verwendenden Texte sind ausschließlich dem BMF-Schreiben zu entnehmen, zu dem diese Gebrauchsanleitung als Anlage dient.

XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXXXXXX

XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXXXXXX xxx XXXXXX
xxx XXXXXXXXXXXX xxx xxxxxxxxxxx XXXXX
XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXXXXXX xxx XXXXXX
XXXXXXXX xxx xxxxxxxxxxx.