

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

Die Rente Basis Klassik ist eine klassische Rentenversicherung. Im Falle Ihres Todes vor dem vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir an den bzw. die berechtigten Hinterbliebenen eine sofort beginnende Rente, die aus dem gezahlten Einmalbeitrag gebildet wird (Beitragsrückgewähr).

### Auszahlungsphase

Die Altersleistung erbringen wir in Form einer lebenslangen Rente. Eine Kleinbetragsrente nach § 93 Abs. 3 Satz 2 und 3 EStG können wir abfinden. Die Altersleistung ist nicht vererblich, nicht übertragbar, nicht beleihbar, nicht veräußerbar und nicht kapitalisierbar. Der Rentenbeginn darf nicht vor Vollendung Ihres 62. Lebensjahres liegen. Ihre monatliche Rente erhöht sich frühestens ab dem 2. Jahr durch laufende Überschussanteile (Jährliche Rentensteigerung).

## › 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**  
Proxalto  
Lebensversicherung AG

**Mindestbeitrag**  
Der Mindest-Einmalbeitrag beträgt 500,00 Euro.

**Produkttyp**  
klassische  
Rentenversicherung

**Auszahlungsform**  
lebenslange Rente

## › 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 %	14.470 Euro	46 Euro
2,00 %	15.931 Euro	51 Euro
4,00 %	19.717 Euro	64 Euro
5,00 %	21.901 Euro	71 Euro

Die Werte enthalten Überschussanteile und Leistungsversprechen.

Zertifizierungsnummer  
006127

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1966)

#### Geplanter Vertragsverlauf

Ihr Beitrag	Einmalzahlung durch Einzahlung
keine laufenden Beiträge	14.400,00 Euro

Der Einmalbeitrag wird unverzüglich nach Zugang des Versicherungsscheins fällig, aber nicht vor dem vereinbarten Versicherungsbeginn.

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2021	12 Jahre, 00 Monate	früh.: 01.01.2028 spät.: 01.01.2033

Eingezahltes Kapital	14.400 Euro
----------------------	-------------

Garantiertes Kapital für Verrentung	14.449,00 Euro
Garantierte monatliche Altersleistung	46,90 Euro
Rentenfaktor	32,50 Euro

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

### › Anbieterwechsel/Kündigung

#### Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist ausgeschlossen.

#### Kündigung

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

### › Effektivkosten

#### 1,35 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 1,35 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,65 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

Insgesamt	705,29 Euro
Prozentsatz des vereinbarten Beitrags	4,90 %

##### Verwaltungskosten

Voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	323,85 Euro
Prozentsatz des eingezahlten Beitrags	5,00 %

##### Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	1,50 %
---	--------

##### Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro
----------------------	------------------

#### Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen (z.B. Verzugsschaden nach dem BGB) bleibt unberührt.

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Ein Garantiefonds existiert für die Versicherungswirtschaft nicht. Die Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin nimmt jedoch die Aufgaben und Befugnisse als Sicherungsfonds für die Lebensversicherer wahr.