

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 30 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 %	42.726 Euro	128 Euro
2,00 %	54.172 Euro	162 Euro
4,00 %	92.173 Euro	276 Euro
5,00 %	119.751 Euro	359 Euro

Die Werte enthalten Überschussanteile und Leistungsversprechen.

Rente Basis Klassik

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006127

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1984)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr Beitrag

Einmalzahlung durch Einzahlung

keine laufenden
Beiträge

36.000,00 Euro

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

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2021	30 Jahre, 00 Monate	früh.: 01.01.2046 spät.: 01.01.2051

Eingezahltes Kapital 36.000 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 42.726,00 Euro

Garantierte monatliche Altersleistung 128,20 Euro

Rentenfaktor 30,00 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

0,82 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 0,82 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 3,18 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

Insgesamt	1.764,43 Euro
Prozentsatz des vereinbarten Beitrags	4,90 %

Verwaltungskosten

Voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	756,19 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.

Stand 01.08.2021

Weitere Information unter:

www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt