

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 ist eine fondsgebundene Rentenversicherung ohne gesonderte Garantieabsicherung. Ihren Sparbeitrag legen wir in den oder die von Ihnen gewählten Fonds (Fondsguthaben) an. Die Entwicklung des Fondsguthabens ist nicht voraussehbar. Die Höhe der Versicherungsleistung wird von der Entwicklung der von Ihnen gewählten Fonds bestimmt.

Auszahlungsphase

Die Altersleistung erbringen wir in Form einer lebenslangen Rente. Die Höhe der Rente können wir zu Versicherungsbeginn nicht garantieren. Eine Kleinbetragsrente nach § 93 Abs. 3 Satz 2 und 3 EStG können wir abfinden. Der Rentenbeginn darf nicht vor der 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 20 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
fondsgebundene Rentenversicherung
ohne gesonderte Garantieabsicherung

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 % | 15.082 Euro | 42 Euro |
| 2,00 % | 22.411 Euro | 62 Euro |
| 4,00 % | 33.047 Euro | 92 Euro |
| 5,00 % | 40.017 Euro | 111 Euro |

Die Werte enthalten Überschussanteile und Leistungsversprechen.

Zertifizierungsnummer
006128

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1974)

Geplanter Vertragsverlauf

| | |
|--------------------------|---------------------------------------|
| Ihr Beitrag | Einmalzahlung durch Einzahlung |
| keine laufenden Beiträge | 24.000,00 Euro |

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

| | | |
|-----------------------|-------------------------|--|
| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer | Beginn der Auszahlungsphase |
| 01.01.2021 | 20 Jahre, 00 Monate | 01.01.2041 früh.: 01.01.2036 spät.: 01.01.2059 |

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Eingezahltes Kapital | 24.000 Euro |
|-----------------------------|-------------|

| | |
|--|-----------|
| Garantiertes Kapital für Verrentung | 0,00 Euro |
| Garantierte monatliche Altersleistung | 0,00 Euro |

Ihre Fondsgebundene Basisrente ist von der Wertentwicklung des von Ihnen gewählten Fonds abhängig. Daher ist keine Angabe von garantierten Leistungen möglich.

› 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

2,39 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 2,39 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,61 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|---------------------------------------|---------------|
| Insgesamt | 1.440,00 Euro |
| Prozentsatz des vereinbarten Beitrags | 6,00 % |

Verwaltungskosten

| | |
|---|-------------|
| Voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 422,44 Euro |
| Prozentsatz des eingezahlten Beitrags | 0,00 % |

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.