

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 Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung. Für Laufzeiten von weniger als 13 Jahren (Mindestlaufzeit) wird kein Muster-Informationsblatt erstellt.

► Produktbeschreibung

Ansparphase

Es handelt sich um eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantiekapital. Zum Beginn der Auszahlungsphase stehen Ihnen mindestens die eingezahlten Beiträge und die Ihrem Vertrag zugeflossenen Altersvorsorgezulagen (Garantiekapital) zur Verrentung zur Verfügung. (Beitragserhaltungszusage)

Auszahlungsphase

Als Altersleistung garantieren wir Ihnen eine monatliche lebenslange Rente in mindestens gleichbleibender Höhe. Ab dem frühesten Beginn der Auszahlungsphase können Sie die Rente abrufen. Für die folgenden Berechnungen legen wir eine Rentengarantiezeit von 10 Jahren zugrunde. Sterben Sie in dieser Zeit, zahlen wir eine Kapitalabfindung für die noch nicht gezahlten Renten. Kleinbetragsrenten im Sinne von § 93 Absatz 3 Einkommensteuergesetz können gegen Auszahlung des zur Verfügung stehenden Kapitals abgefunden werden. In diesem Fall können Sie den Auszahlungszeitpunkt auf den 1. Januar des darauffolgenden Jahres verschieben. Sie können verlangen, dass wir zum Beginn der Auszahlungsphase einmalig bis zu 30 % des zu diesem Zeitpunkt zur Verfügung stehenden Kapitals an Sie auszahlen. Unter Umständen können wir zwölf Monatsrenten zu einer Auszahlung zusammenfassen. Für die Rentenbezugszeit legen wir die Überschussverwendungsform Dynamikrentensystem zugrunde.

► 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 2 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
Provinzial NordWest
Lebensversicherung AG

Produkttyp
Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantiekapital

Auszahlungsform
Sie erhalten ab Rentenbeginn eine lebenslange Rente. 30% des angesparten Kapitals kann sofort ausgezahlt werden. Ergibt sich zum Rentenbeginn eine Kleinbetragsrente im Sinne von § 93 Absatz 3 EStG, können wir die Rente abfinden.

Mindestbeitrag
60 Euro jährlich

Sonderzahlung
möglich

Beitragsänderung
Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

► Steuerliche Förderung

Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind! Wenn ja, können Sie in der Ansparphase Zulagen und ggf. 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 |
|--|--|---------------------------|
| 0,50 % | 35.675 Euro | 97 Euro |
| 2,00 % | 36.739 Euro | 99 Euro |
| 3,00 % | 42.445 Euro | 115 Euro |
| 4,00 % | 49.267 Euro | 133 Euro |

Die dargestellte monatliche Altersleistung erhöht sich jährlich, erstmals ein Jahr nach Beginn der Auszahlungsphase, um die Leistungen aus der Überschussbeteiligung. Die Rentenerhöhung wird jährlich neu in Prozent der gesamten vereinbarten Vorjahresrente festgesetzt (Dynamikrentensystem). Der für das Jahr 2021 festgelegte Erhöhungssatz beträgt 1,55 %. Der jährliche Erhöhungssatz kann für folgende Versicherungsjahre nicht garantiert werden.

Durch Änderungen in den Rechnungsgrundlagen oder der Überschussbeteiligung, kann es bei Renteneintritt zu einer veränderten monatlichen Altersleistung kommen.

► Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1984)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag: 85,00 Euro
Einmalzahlung: 0,00 Euro

regelmäßige Erhöhung: nein

| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer | Beginn der Auszahlungsphase |
|----------------|----------------------|--|
| 01.01.2021 | 30 Jahre 0 Monate | 01.01.2051 frühestmöglicher Auszahlungsbeginn 01.01.2046 |

Eingezahlte Beiträge + staatliche Zulagen 30.600 Euro

(5,075 + 0 Euro Kinder) + 5,075 Euro

Eingezahltes Kapital 35.675 Euro

Garantiertes Kapital 35.675,00 Euro

Garantierte mtl. Altersleistung 96,60 Euro

Rentenfaktor 21,68 Euro

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

► Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

| Vertragsdauer | Gezahlte Beiträge u. Zulagen | Übertragungswert | entspricht |
|---------------|------------------------------|------------------|------------|
| 1 Jahr | 1.020 Euro | 733 Euro | 71,84 % |
| 5 Jahre | 5.800 Euro | 4.916 Euro | 84,75 % |
| 12 Jahre | 14.165 Euro | 13.564 Euro | 95,75 % |
| 20 Jahre | 23.725 Euro | 25.184 Euro | 106,15 % |
| 30 Jahre | 35.675 Euro | 42.345 Euro | 118,70 % |

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

Kündigung

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 eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

► Effektivkosten

1,87 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 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,87 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,13 % verringert.

► Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| insgesamt | 723,24 Euro |
|--|-------------|
| Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge (gleichmäßig verteilt über die ersten sieben Jahre, nicht länger als bis zum Rentenbeginn) | max. 2,50 % |
| Prozentsatz je Zulage, einmalig | max. 0,00 % |
| Prozentsatz je Zuzahlung, einmalig | max. 2,50 % |

Verwaltungskosten

| voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 96,25 Euro |
|---|-------------|
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich | max. 3,31 % |
| Kapitalkostengruppe 1 | 0,11 % |
| Kapitalkostengruppe 2 | max. 3,31 % |
| Kapitalkostengruppe 3 | max. 2,76 % |
| Kapitalkostengruppe 4 | max. 1,77 % |
| Kapitalkostengruppe 5 | max. 1,62 % |
| Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge | 6,75 % |
| Prozentsatz der Zulagen | 4,75 % |
| Prozentsatz der Zuzahlungen | 6,25 % |
| monatlich anfallende Kosten in Euro | 2,00 Euro |

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

| | |
|--|--------|
| Prozentsatz bezogen auf die jährlich gezahlte Altersleistung | 2,00 % |
|--|--------|

Kosten für einzelne Anlässe

| | |
|---|------------------|
| Kündigung (Vertragswechsel oder Auszahlung) | 100,00 Euro |
| Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie | 200,00 Euro |
| Versorgungsausgleich | max. 450,00 Euro |

Zusätzliche Hinweise

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

Bei einer Beitragsfreistellung berechnen wir weiterhin die genannten Verwaltungskosten.

Um das Garantiekapital sicherzustellen, schichten wir das Vertragsguthaben monatlich zwischen dem konventionellen Deckungskapital (Kapitalkostengruppe 1), dem Wertsicherungsfonds (Kapitalkostengruppe 2) und den freien Fonds (Kapitalkostengruppe 3-5) um. Die Angabe der maximalen Kosten auf das gebildete Kapital unterstellt die vollständige Anlage in die Kapitalkostengruppe mit dem höchsten maximalen Kostensatz.

► Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Provinzial NordWest Lebensversicherung AG ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherung-AG. Diese Einrichtung sichert Ihre Ansprüche aus der Versicherung ab. Sollten die finanziellen Reserven der Sicherungseinrichtung nicht ausreichen, kann es mit Zustimmung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zu Abschlägen von bis zu 5 % kommen.