

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 Produktes 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

Es handelt sich um eine klassische Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung. Wenn Sie sterben, endet der Vertrag ohne Anspruch auf weitere Leistungen.

Auszahlungsphase

Wir zahlen Ihnen eine lebenslange monatliche Rente in mindestens gleichbleibender Höhe. Rentenzahlungen dürfen frühestens mit Vollendung Ihres 62. Lebensjahres beginnen. Wir verwenden die Überschüsse in der Auszahlungsphase für eine Bonusrente. Wenn die monatliche Rente zu Beginn der Rentenzahlung die nach § 93 Absatz 3 EStG festgelegte Kleinbetragsrente nicht übersteigt, können wir die Rente gegen Auszahlung des zur Verfügung stehenden Kapitals abfinden. Die Ansprüche sind weder vererblich, übertragbar, beleihbar, veräußerbar noch kapitalisierbar.

› 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 Beitragserhaltungsgarantie enthält.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzinssatz 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

Öffentliche Lebensversicherung Braunschweig

Einmalzahlung

möglich

Produkttyp

Klassische, aufgeschobene Rentenversicherung ohne Rentengarantie und ohne Beitragsrückgewähr bei Tod vor Rentenbeginn (Tarif BaR)

Sonderzahlung

möglich

Beitragsänderung

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

Auszahlungsform

Wenn Sie den Beginn der Auszahlungsphase erleben, zahlen wir eine lebenslange Rente in mindestens gleichbleibender Höhe zu jedem Monatsersten. Kleinbetragsrenten können abgefunden werden.

Eine Kapitalauszahlung ist nicht möglich.

› 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 %	13.067 Euro	41 Euro
2,00 %	14.051 Euro	44 Euro
4,00 %	16.057 Euro	51 Euro
5,00 %	17.176 Euro	54 Euro

Zertifizierungsnummer
004848

Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1966)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
100,00 Euro	0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein	

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2021	12 Jahre 0 Monate	01.01.2033

Eingezahltes Kapital 14.400 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 13.067,29 Euro

Garantierte mtl. Altersleistung 41,31 Euro

Rentenfaktor 31,61 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 Anbieter- und Vertragswechsel ist ausgeschlossen.

Kündigung

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

› Effektivkosten

2,38 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 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,38 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,62 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	540,26 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	4,00 %
Prozentsatz je Zuzahlung	4,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	86,08 Euro
jährlich anfallende Kosten in Euro	18,00 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals*	0,03 %
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	5,70 %
Prozentsatz je Zuzahlung	1,00 %

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten ab Beginn der Auszahlungsphase, jährlich, als Prozentsatz der gezahlten Leistung	2,00 %
--	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	max. 250,00 Euro
----------------------	------------------

Zusätzliche Hinweise

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

Nach einer Beitragsfreistellung erhöhen sich die jährlichen Verwaltungskosten auf das gebildete Kapital von 0,03% auf 0,08%. Im Gegenzug entfallen die jährlichen Stückkosten von 18 Euro.

Zuzahlungen sind mit Sonderzahlungen gleichzusetzen.

*Berechnungsgrundlage ist das gebildete Kapital zum Ende der Ansparphase. Die Überschüsse werden nicht mit Kosten belegt.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Ihre Ansprüche sind durch die Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherung-AG gesichert. Sollten die finanziellen Reserven der Sicherungseinrichtung nicht ausreichen, kann es mit Zustimmung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zu Abschlägen von bis zu 5,00 Prozent kommen.