

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 Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Unsere Rentenversicherung wird durch Zulagen sowie durch zusätzliche Steuervorteile staatlich gefördert. Mit Ihren Beiträgen sparen Sie Kapital an. Das Kapital kann sich über die Laufzeit durch die staatlichen Zulagen und Erträge aus der Überschuss- und Indexbeteiligung erhöhen. Zu Beginn der Auszahlungsphase stehen mindestens Ihre eingezahlten Beiträge und Ihre zugeflossenen Zulagen zur Verfügung (Beitrags-erhaltungszusage).

Auszahlungsphase

Wenn Sie den vereinbarten Rentenbeginn erleben, rechnen wir Ihr angesammeltes Kapital in eine monatliche Rente um. Eine Mindestrente garantieren wir Ihnen bereits bei Vertragsabschluss. Die Rente zahlen wir Ihnen lebenslang. Auch in der Auszahlungsphase können Erträge aus der Überschussbeteiligung Ihre Rente erhöhen. Zum Beginn der Auszahlungsphase können Sie auch bis zu 30 % Ihres angesammelten Kapitals in einer Summe entnehmen. Eine Kleinbetragsrente nach § 93 Abs. 3 EStG können wir abfinden.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produktes 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 2 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitrags-erhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitrags-erhaltungszusage.

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 Beitrags-erhaltungszusage.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitrags-erhaltungszusage.

CRK 3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitrags-erhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitrags-erhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitrags-erhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Anbieter

Volkswohl Bund
Lebensversicherung a. G.

Produkttyp

Rentenversicherung

Auszahlungsform

lebenslange Rente
unter Auflagen
auch Teilkapitalauszahlung

Mindestbeitrag

120 € jährlich

Sonderzahlungen

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 % | 14.111 Euro | 46 Euro |
| 2,00 % | 14.860 Euro | 48 Euro |
| 3,00 % | 15.698 Euro | 51 Euro |
| 4,00 % | 16.590 Euro | 54 Euro |

Die genaue Höhe der monatlichen Altersleistung wird zu Beginn der Auszahlungsphase anhand des vorhandenen Kapitals berechnet. Dabei werden die Rechnungsgrundlagen (Zins, Sterbetafel und Kosten) verwendet, die zu diesem Zeitpunkt für den Neuzugang geöffnet sind.

Für diese Beispielrechnung wurden die monatlichen Altersleistungen mit den aktuell gültigen Rechnungsgrundlagen berechnet.

Zertifizierungsnummer
006398

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.05.1966)
zulagenberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag **Einmalzahlung**
85,00 Euro 0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein

| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer | Beginn der Auszahlungsphase |
|----------------|-----------------------|--|
| 01.05.2021 | 12 Jahre, 0 Monate | 01.05.2033 |
| | | frühestens: 01.05.2028 spätestens: 01.12.2041 |

| | |
|--|-------------|
| Eingezahlte Beiträge | 12.240 Euro |
| + staatliche Zulagen (1.871,00 + 0,00 Euro Kinder) | 1.871 Euro |
| Eingezahltes Kapital | 14.111 Euro |

| | |
|--|----------------|
| Garantiertes Kapital | 14.111,00 Euro |
| Garantierte mtl. Altersleistung | 41,94 Euro |
| Rentenfaktor | 23,34 Euro |

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

› Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

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

Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für eine Kündigung mit förderschädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3 %.

| Vertragsdauer | Gezahlte Beiträge u. Zulagen | Auszahlungswert | entspricht |
|---------------|------------------------------|-----------------|------------|
| 1 Jahr | 1.020 Euro | 914 Euro | 90 % |
| 5 Jahre | 5.746 Euro | 5.649 Euro | 98 % |
| 12 Jahre | 14.111 Euro | 15.697 Euro | 111 % |

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 einsetzen. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

1,24 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 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,24 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,76 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|---|--------------------|
| insgesamt | 160,88 Euro |
| Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge | |
| jährlich in den Jahren 1 bis 8 | 0,15 % |
| Prozentsatz der Zulagen | 0,75 % |

Verwaltungskosten

| | |
|---|-------------------|
| voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 43,56 Euro |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich | 0,10 % |
| Prozentsatz Ihres eingezahlten Beitrags | 3,72 % |
| Prozentsatz der Zulagen | 3,72 % |

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

| | |
|---|--------|
| ab Beginn der Auszahlungsphase als Prozentsatz der gezahlten Leistung | 1,50 % |
|---|--------|

Kosten für einzelne Anlässe

| | |
|---|------------------|
| Kündigung mit Auszahlung | 50,00 Euro |
| zusätzlich je 100 Euro garantierter Rückkaufwert | max. 20,00 Euro |
| Kündigung wegen Vertragswechsel (Anbieterwechsel) | 100,00 Euro |
| Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie | 100,00 Euro |
| Versorgungsausgleich | max. 500,00 Euro |

Zusätzliche Hinweise

| | |
|--|--------|
| Kosten für Zuzahlungen (Prozentsatz der Zuzahlungen) | 4,47 % |
|--|--------|

Nach einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin die noch ausstehenden Abschluss- und Vertriebskosten sowie die nicht beitragsbezogenen Verwaltungskosten an.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Teilnahme am gesetzlichen Sicherungsfonds

Zur Absicherung der Ansprüche aus der Lebensversicherung besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. des Versicherungsaufsichtsgesetzes), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstr. 43 G, 10117 Berlin, errichtet ist (www.protektor-ag.de). Im Sicherungsfall wird die zuständige Aufsichtsbehörde die Verträge auf den Sicherungsfonds übertragen. Geschützt von dem Fonds sind die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Person, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Wir gehören diesem Sicherungsfonds an.