

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

Unsere klassische Rentenversicherung wird durch Steuervorteile staatlich gefördert. Mit Ihren Beiträgen sparen Sie Kapital an. Das Kapital kann sich über die Laufzeit durch Erträge aus der Überschussbeteiligung erhöhen. Zu Beginn der Auszahlungsphase steht Ihnen ein garantiertes Kapital zur Verfügung.

### 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. 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 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 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

Volkswahl Bund  
Lebensversicherung a. G.

### Produkttyp

klassische  
Rentenversicherung

### Auszahlungsform

lebenslange Rente

### Mindestbeitrag

240 € jährlich

### Sonderzahlungen

einmal jährlich möglich,  
Höhe begrenzt (vgl. AVB)

### 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

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 %	13.737 Euro	43 Euro
2,00 %	14.547 Euro	46 Euro
4,00 %	16.305 Euro	51 Euro
5,00 %	17.276 Euro	55 Euro

Das dargestellte Kapital enthält Überschussanteile.

Zertifizierungsnummer  
005928

## › Daten des Musterkunden

### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.07.1965)

### Geplanter Vertragsverlauf

<b>Ihr mtl. Beitrag</b>	<b>Einmalzahlung durch Einzahlung</b>
100,00 Euro	0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein	

<b>Vertragsbeginn</b>	<b>Einzahlungsdauer</b>	<b>Beginn der Auszahlungsphase</b>
01.07.2020	12 Jahre, 0 Monate	01.07.2032
		frühestens: 01.07.2027 spätestens: 01.12.2040

<b>Eingezahlte Beiträge</b>	14.400,00 Euro
<b>Eingezahltes Kapital</b>	14.400,00 Euro

<b>Garantiertes Kapital für Verrentung</b>	13.737,00 Euro
<b>Garantierte mtl. Altersleistung</b>	43,35 Euro
<b>Rentenfaktor</b>	k.A.*

\* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

## › Anbieterwechsel/Kündigung

### Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist ausgeschlossen.

### Kündigung

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

## › Effektivkosten

2,55 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 2,55 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,45 % verringert.

## › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

### Ansparphase

#### Abschluss- und Vertriebskosten

<b>insgesamt</b>	<b>360,00 Euro</b>
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge	2,50 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	2,50 %

#### Verwaltungskosten

<b>voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr</b>	<b>78,00 Euro</b>
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge bezogen auf jeden Beitrag	5,00 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	2,50 %
<b>jährlich anfallende Stückkosten</b>	<b>18,00 Euro</b>

#### Auszahlungsphase

##### Verwaltungskosten

während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf die Altersleistung	1,50 %
---	--------

#### Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro
----------------------	------------------

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 (§§ 124 ff. des Versicherungsaufsichtsgesetzes), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstr. 43 G, 10117 Berlin, errichtet ist ([www.protektor-ag.de](http://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.