Basis GarantRente Vario

Rentenversicherung

Basisrente
Alter
Produkt-informationsblatt [1/2]

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
Es handelt sich um eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantiekapital. Bei Vertragsschluss wählen Sie eine Garantiequote. Mittels dieser Quote berechnen wir das für Ihren Vertrag zum Beginn der Auszahlungsphase zur Verrentung zur Verfügung stehende Garantiekapital. Für die Berechnungen legen wir eine Garantiequote von 10 % zugrunde.

Auszahlungsphase
Als Altersleistung garantieren wir Ihnen eine monatliche lebenslange Rente in mindestens gleichbleibender Höhe. Rentenzahlungen dürfen frühestens mit Vollendung Ihres 62. Lebensjahres beginnen. Ab dem frühesten Beginn der Auszahlungsphase können Sie die Rente abrufen. Sterben Sie während der Rentengarantiezeit (hier 10 Jahre), zahlen wir an die anspruchsberechtigten Hinterbliebenen eine Hinterbliebenenrente. Der Begriff Rentengarantiezeit wird nur aus kalkulatorischen Gründen verwendet. Kleinbetragsrenten im Sinne von § 93 Absatz 3 Einkommensteuergesetz können gegen Auszahlung des zur Verfügung stehenden Kapitals abgefunden werden. Die Ansprüche aus diesem Versicherungsvertrag sind weder vererblich, übertragbar, beleihbar, veräußerbar noch kapitalisierbar. 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 20 Jahren untersucht und in die CRK 4 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
Lebensversicherung AG

Produkttyp
Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantiekapital

Auszahlungsform
lebenslange Rente, ggf. Kleinbetragsrentenabfindung

Sonderzahlung
Zuzahlung 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

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
-1,00 %	16.204 Euro	49 Euro
2,00 %	21.411 Euro	65 Euro
5,00 %	28.853 Euro	88 Euro
6,00 %	31.998 Euro	97 Euro

Eine Kapitalauszahlung ist nicht möglich. Die monatliche Altersleistung wird anhand des zu Beginn der Auszahlungsphase vorhandenen Kapitals berechnet. Bei den dargestellten Altersleistungen wurden die aktuell gültigen Rechnungsgrundlagen für die Verrentung berücksichtigt. Durch Änderung der Rechnungsgrundlagen kann es bei Renteneintritt zu einer veränderten monatlichen Altersleistung kommen. Die angegebenen Werte wurden mit den gesetzlich vorgegebenen Wertentwicklungen berechnet. Tatsächlich deklarierte Überschüsse sind damit abgegolten. Überschüsse können nicht garantiert werden.

Basis GarantRente Vario

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006596

BA Basisrente
Alter
Produkt-informationsblatt [2/2]

Daten des Musterkunden

Person
Kim Mustermensch (geb. 01.01.1978)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag:	Einmalzahlung
100,00 Euro	0,00 Euro

regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungs-dauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2025	20 Jahre 0 Monate	01.01.2045 **frühestens** 01.01.2040 **spätestens** 01.01.2063

Eingezahltes Kapital	24.000 Euro
Garantiertes Kapital für Verrentung	2.400,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	7,30 Euro
Rentenfaktor	23,44 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 Anbieterwechsel ist nicht möglich.

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

Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Provinzial 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.

Effektivkosten

3,20 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 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 3,20 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,80 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	**538,20 Euro**
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge (gleichmäßig verteilt über die ersten fünf Jahre, nicht länger als bis zum Rentenbeginn)	max. 2,50 %
Prozentsatz je Zuzahlung, einmalig	max. 2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	**102,10 Euro**
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 3,39 %
Kapitalkostengruppe 1	0,20 %
Kapitalkostengruppe 2	max. 3,39 %
Kapitalkostengruppe 3	max. 2,84 %
Kapitalkostengruppe 4	max. 1,86 %
Kapitalkostengruppe 5	max. 1,70 %
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge	6,70 %
Prozentsatz der Zuzahlungen, einmalig	3,00 %
monatlich anfallende Kosten in Euro	1,00 Euro

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

als Prozentsatz der gezahlten Leistung	1,75 %

Kosten für einzelne Anlässe

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.
Das gebildete Kapital ist das für die Leistungserbringung unwiderruflich zugeteilte Kapital.
Durch Sie veranlasste Änderungen (z. B. Beitragsänderungen) während der Laufzeit des Vertrags kann der Prozentsatz für die Abschluss- und Vertriebskosten variieren. Um das Garantiekapital sicherzustellen, schichten wir das Vertragsguthaben monatlich zwischen dem konventionellen Deckungskapital (Kapitalkostengruppe 1), den 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. Die Fondskosten in den Kapitalkostengruppen 2-5 können variieren. Die im Falle eines Versorgungsausgleichs fälligen Kosten sind vom zu teilenden Vertragswert abhängig (siehe Teilungsordnung).