

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 Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter >>Ihre Daten<< (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 Rentenversicherung gegen laufende Beitragszahlung mit steuerlicher Förderung. Wir schichten das Vertragsguthaben monatlich vertragsindividuell im Rahmen eines Wertsicherungskonzeptes um. Wir garantieren, dass zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens die Summe der bis dahin gezahlten Beiträge und der uns zugeflossenen staatlichen Zulagen für die Bildung der Rente zur Verfügung stehen. Wenn Sie sterben, zahlen wir eine Todesfallleistung an die zulässigen Hinterbliebenen.

Auszahlungsphase

Wenn Sie den Beginn der Rentenzahlung erleben, zahlen wir Ihnen eine monatliche Rente mindestens in gleichbleibender Höhe solange Sie leben. Rentenzahlungen dürfen frühestens mit Vollendung Ihres 62. Lebensjahres beginnen. Bei der Ermittlung der Rente verwenden wir den dann gültigen Rentenfaktor. Mindestens erhalten Sie jedoch die Mindestrente. Wir verwenden die Überschüsse in der Auszahlungsphase für eine Überschuss- oder Bonusrente.

› Chance-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 40 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 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

Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieabsicherung

Anbieter

Öffentliche Lebensvers.
Berlin Brandenburg AG

Einmalzahlung

Nicht möglich

Sonderzahlung

Möglich (unter Auflagen)

Mindestbeitrag

Jährlich 120 Euro

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.

Auszahlungsform

Ab Beginn der Auszahlungsphase, zahlen wir eine lebenslange Rente mindestens in gleichbleibender Höhe zu jedem Monatsersten. 30% des angesparten Kapitals kann sofort ausgezahlt werden. Kleinbetragsrenten können abgefunden werden. Wir können bis zu 12 Monatsrenten zu einer Zahlung zusammenfassen.

› 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
0,00 %	47.766,00 Euro	135,00 Euro
2,00 %	50.188,00 Euro	142,00 Euro
4,00 %	74.230,00 Euro	210,00 Euro
5,00 %	91.386,00 Euro	259,00 Euro

Die hier dargestellten monatlichen Altersleistungen sind mit den bei Vertragsabschluss geltenden Rechnungsgrundlagen ermittelt worden. Änderungen der Rechnungsgrundlagen können zu einer Änderung der monatlichen Altersleistungen führen. Den Beispielrechnungen liegen die auf Seite 2 aufgeführten Daten des Musterkunden zugrunde. Dabei wird unterstellt, dass die Voraussetzungen für den Erhalt der maximalen Zulage vorliegen.

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1990)
zulageberechtigt: unmittelbar

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag

87,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein

Einmalzahlung

0,00 Euro

Vertrags- beginn	Einzahlungs- dauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2017	40 Jahre	01.01.2057 früh. 01.01.2052 spät. 01.01.2062

Eingezahlte Beiträge + staatliche Zulagen 41.760,00 Euro
(6006,00 + 0,00 Euro Kinder)

6.006,00 Euro

Eingezahltes Kapital 47.766,00 Euro

Wegfallende Zulagen sind durch höhere von Ihnen zu zahlende Beiträge auszugleichen.

Garantiertes Kapital 47.766,00 Euro

Garantierte mtl. Altersleistung 135,51 Euro

Rentenfaktor *

*Der Rentenfaktor steht noch nicht fest

› Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 4,00 %.

Vertrags- beginn	Gezahlte Bei- träge u. Zulagen	Übertragungs- wert	entspricht
1 Jahr	1.044,00 Euro	783,00 Euro	75,00 %
5 Jahre	5.836,00 Euro	4.714,00 Euro	80,77 %
12 Jahre	14.222,00 Euro	14.104,00 Euro	99,17 %
20 Jahre	23.806,00 Euro	27.079,00 Euro	113,75 %
30 Jahre	35.786,00 Euro	47.563,00 Euro	132,91 %

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

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 eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

Effektivkosten 1,91 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 4,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,91 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,09 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss und Vertriebskosten

Insgesamt	1.119,64 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge und Zulagen	2,34 %

Verwaltungskosten

Voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	80,35 Euro
jährlich anfallende Kosten	18,00 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals jährlich	max. 4,90 %
— Kapitalkostengruppe 1	0,40 %
— Kapitalkostengruppe 2	0,40 % bis 1,50 %
— Kapitalkostengruppe 3	1,10 % bis 2,20 %
— Kapitalkostengruppe 4	1,80 % bis 2,90 %
— Kapitalkostengruppe 5 (für Ihren Vertrag relevant)	2,50 % bis 4,90 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zulagen	5,50 %

Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung	100,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	200,00 Euro
Versorgungsausgleich nach Festlegung des Familiengerichts	—

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich, bezogen auf Altersleistung	2,00 %
--	--------

› 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 bis zu 5,00 Prozent kommen. Ihre Fondsanteile werden separat geführt und bleiben in unserem oder dem Insolvenzfall der Kapitalverwaltungsgesellschaft erhalten.

Stand 17.07.2017

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt