

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 mit steuerlicher Förderung. Sie bietet Ihnen für den Erlebensfall Versicherungsschutz unter unmittelbarer Beteiligung an der Wertentwicklung eines bei uns eingerichteten Sondervermögens (Anlagestock). Wenn Sie sterben, zahlen wir eine Todesfalleistung an die zulässigen Hinterbliebenen.

Wir schichten das Kapital innerhalb der indexorientierten Kapitalanlage vertragsindividuell marktabhängig um. Wir garantieren, dass zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens die Summe der eingezahlten Beiträge zur Bildung der Rente der Hauptversicherung zur Verfügung steht.

### 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. 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 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 40 Jahren untersucht und in die CRK 2 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

Indexorientierte Rentenversicherung

### Anbieter

Bayern-Versicherung  
Lebensversicherung  
Aktiengesellschaft

### Einmalzahlung

Möglich (unter Auflagen)

### Sonderzahlung

Möglich

### Mindestanlagebetrag

Die Mindestbeitragssumme beträgt 5.000 Euro bei Einmalbeitrag.

### Mindestbeitrag

Monatlich 25 Euro oder einmalig 5.000 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

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

Kleinbetragsrenten können abgefunden werden. Wir können bis zu 12 Monatsrenten zu einer Zahlung zusammenfassen.

## › 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 %	48.000 Euro	138 Euro
2,00 %	48.000 Euro	138 Euro
3,00 %	56.730 Euro	163 Euro
4,00 %	69.625 Euro	200 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.

Eine Kapitalauszahlung ist nicht möglich.

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1992)

#### Geplanter Vertragsverlauf

##### Ihr mtl. Beitrag

100,00 Euro

regelmäßige Erhöhung: nein

##### Einmalzahlung

0,00 Euro

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2019	40 Jahre	01.01.2059
		früh. 01.01.2054
		spät. 01.01.2064

Eingezahltes Kapital 48.000 Euro

#### Garantiertes Kapital für die Verrentung

48.000,00 Euro

#### Garantierte mtl. Altersleistung

138,05 Euro

### › Anbieterwechsel / Kündigung

Ein Anbieter- und Vertragswechsel ist ausgeschlossen.

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

### › Effektivkosten

Effektivkosten 2,18 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 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,18 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,82 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss und Vertriebskosten

Insgesamt	<b>1.125,12 Euro</b>
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	2,34 %

##### Verwaltungskosten

Voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>91,84 Euro</b>
jährlich anfallende Kosten	18,00 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals jährlich	max. 4,90 %
— Kapitalkostengruppe 1 (für Ihren Vertrag relevant)	0,40 %
— Kapitalkostengruppe 2	0,40 % bis 1,50 %
— Kapitalkostengruppe 3	1,10 % bis 2,20 %
— Kapitalkostengruppe 4 (für Ihren Vertrag relevant)	1,80 % bis 2,90 %
— Kapitalkostengruppe 5	2,50 % bis 4,90 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	5,50 %

Nähere Details zur Zuordnung der Kapitalkostengruppen finden Sie in Ihrer Vertragsübersicht.

#### Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich nach Festlegung des Familiengerichts

#### Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase,

jährlich, bezogen auf Altersleistung 2,00 %

Von uns einzubehaltende und abzuführende Steuern sowie gesetzliche Schadenersatzansprüche können zu den genannten Kosten hinzukommen.

### › 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 13.02.2019

Weitere Informationen unter:

[www.bundesfinanzministerium.de/  
Produktinformationsblatt](http://www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt)