

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

Das Produkt ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit einer Garantieleistung in Höhe von 80 % der eingezahlten Beiträge zu Beginn der Auszahlungsphase. Für dieses Muster-Informationsblatt wurde der Einschluss einer Hinterbliebenenabsicherung unterstellt. Wenn Sie während der Ansparphase sterben, erbringen wir die vereinbarte Todesfalleistung.

Auszahlungsphase

Wir zahlen die Altersleistung in Form einer lebenslangen, monatlichen, mindestens gleichbleibenden Rente. Die Rente kann sich durch Leistungen aus der Überschussbeteiligung erhöhen. Die Ansprüche aus diesem Vertrag sind weder vererblich, übertragbar, beleihbar, veräußerbar noch kapitalisierbar. Wir sind berechtigt, eine Kleinbetragsrente im Sinne des § 92 EStG durch Einmalzahlung abzufinden bzw. ggf. 12 Monatsleistungen in einer Auszahlung zusammenzufassen. Wenn Sie die klassische Rente wählen und während der Rentengarantiezeit (der Begriff Rentengarantiezeit wird dabei nur aus kalkulatorischen Gründen verwendet) sterben, erbringen wir die vereinbarte Todesfalleistung. Sind keine versorgungsberechtigten Hinterbliebenen vorhanden, wird keine Leistung fällig. Für dieses Muster-Informationsblatt beträgt die Rentengarantiezeit für die Hinterbliebenenabsicherung 18 Jahre.

› 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

VPV Lebensversicherungs-AG

Sonderzahlung

Möglich

Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung mit 80 % Beitragsgarantie. Die Garantieabsicherung erfolgt durch eine dynamische Umschichtung zwischen dem Sicherungsvermögen und den Fonds.

Beitragsänderung

Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert oder freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

Auszahlungsform

Die Altersleistung wird in Form einer Rente lebenslang monatlich gezahlt.

› 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 %	12.416 Euro	35 Euro
2,00 %	13.910 Euro	40 Euro
4,00 %	15.617 Euro	44 Euro
5,00 %	16.560 Euro	47 Euro

In der beispielhaften Wertentwicklung sind Überschüsse enthalten.

VPV Basisvorsorge

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006457

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1969)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
100,00 Euro	0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein	

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2024	12 Jahre 0 Monate	01.01.2036 frühestmögl.: 01.01.2031 spätestens: 01.01.2054

Eingezahltes Kapital 14.400 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 11.520,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 32,72 Euro
Rentenfaktor 24,50 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.

› Effektivkosten

2,67 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, ohne Berücksichtigung von Zusatzabsicherungen. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 4,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,67 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,33 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	360,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	65,12 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 5,00 %
Kapital im Sicherungsvermögen, jährlich	0,48 %
Kapital in Fonds, jährlich	max. 5,00 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	4,50 %

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 5,00 %
Kapital im Sicherungsvermögen, jährlich	max. 0,48 %
Kapital in Fonds, jährlich	max. 5,00 %
Prozentsatz der gezahlten Leistung	1,50 %

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	max. 400,00 Euro
----------------------	------------------

Zusätzliche Hinweise

Die Kosten auf das Kapital in den Fonds schwanken und können sich ändern, daher werden hier Maximalwerte angegeben. Die aktuelle Kostenbelastung beträgt bei VPV Chance Plus 2,40 % und bei iShares MSCI World SRI ETF 0,68 %. Die angegebenen Kosten für vereinbarte und eingezahlte Beiträge gelten auch für Sonderzahlungen (Zuzahlungen). Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen bleibt unberührt. Nach Beitragsfreistellung sind die Kostensätze unverändert, wobei Kosten als Prozentsatz der Beiträge nicht mehr anfallen.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die VPV Lebensversicherungs-AG ist Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds bei der Protaktor Lebensversicherungs-AG (www.protaktor-ag.de). Die Mitgliedschaft ist gesetzlich vorgesehen und dient dem Schutz der Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstigen aus dem Lebensversicherungsvertrag begünstigten Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

Stand 01.01.2024

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