

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 Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

Für Laufzeiten von weniger als 17 Jahren (Mindestlaufzeit) wird kein Muster-Produktinformationsblatt erstellt.

## ➤ Produktbeschreibung

### Ansparphase

Die Kapitalanlage erfolgt im Sicherungsvermögen der VPV und den Wertsicherungsfonds VPV Ertrag und VPV Chance. Damit wird sichergestellt, dass zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens die eingezahlten Beiträge und staatlichen Zulagen zur Verfügung stehen und für die Leistungserbringung genutzt werden. Wenn Sie während der Ansparphase sterben, erbringen wir die vereinbarte Todesfallleistung.

### Auszahlungsphase

Wir zahlen die Altersleistung in Form einer lebenslangen Rente. Die Rente kann sich durch Leistungen aus der Überschussbeteiligung erhöhen. Mindestens erhalten Sie die garantierte Rente. In der Auszahlungsphase ist Ihr Kapital ausschließlich im Sicherungsvermögen angelegt. Wenn Sie während der Rentengarantiezeit sterben, erbringen wir die vereinbarte Todesfallleistung. Für dieses Muster-Informationsblatt beträgt die Rentengarantiezeit 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 30 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

### Produkttyp

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

### Anbieter

VPV Lebensversicherungs-AG

### Sonderzahlung

Möglich

### 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 gezahlt. Wir sind berechtigt, eine Kleinbetragsrente durch Einmalzahlung abzufinden. Bis zu 30 % des angesparten Kapitals können bei Rentenbeginn ausgezahlt werden. Dadurch verringert sich Ihre Rente.

## ➤ 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
5,00 %	56.859 Euro	171 Euro
4,00 %	48.355 Euro	145 Euro
2,00 %	35.675 Euro	107 Euro
0,00 %	35.675 Euro	107 Euro

Bei der Berechnung der monatlichen Altersleistung haben wir die Sterbetafel und den Rechnungszins angesetzt, die wir in 2017 verwenden. Tatsächlich werden wir die Altersleistung erst zu Beginn der Auszahlungsphase berechnen. Dadurch kann sich eine höhere oder niedrigere Altersleistung ergeben. Sie erhalten jedoch mindestens eine Rente, die sich aus dem garantierten Rentenfaktor ergibt. Dieser ist unter „Daten des Musterkunden“ auf Seite 2 dieses Produktinformationsblatts dargestellt.

