

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 40 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

### 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
6,00 %	115.426 Euro	335 Euro
5,00 %	91.340 Euro	265 Euro
2,00 %	47.879 Euro	138 Euro
0,00 %	47.625 Euro	138 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.

Zertifizierungsnummer  
003969

## › Daten des Musterkunden

### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1992)  
zulageberechtigt: unmittelbar  
keine Kinder

### Geplanter Vertragsverlauf

**Ihr mtl. Beitrag**      **Einmalzahlung**  
85,00 Euro              0,00 Euro  
regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2019	40 Jahre 0 Monate	01.01.2059 Den vereinbarten Beginn der Auszahlungsphase können Sie bis auf den 01.01.2054 vorziehen und längstens bis zum 01.01.2067 aufschieben.

**Eingezahlte Beiträge** 40.800 Euro  
**+ staatliche Zulagen** (6.825 + 0 Euro Kinder) + 6.825 Euro  
**Eingezahltes Kapital** 47.625 Euro

**Garantiertes Kapital** 47.625,00 Euro  
**Garantierte Altersleistung** 122,89 Euro  
**Rentenfaktor** 25,80 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

## › Anbieterwechsel/Kündigung

### Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	684 Euro	67,07 %
5 Jahre	5.800 Euro	4.794 Euro	82,66 %
12 Jahre	14.165 Euro	15.061 Euro	106,32 %
20 Jahre	23.725 Euro	30.141 Euro	127,04 %
30 Jahre	35.675 Euro	55.640 Euro	155,96 %

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

### Kündigung

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 auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

## › Effektivkosten

### 1,98 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 1,98 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 3,02 % verringert.

## › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich folgende Kosten berechnen:

### Ansparphase

#### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>1.190,82 Euro</b>
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge und Zulagen	2,50 %

#### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>50,58 Euro</b>
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 3,75 %
Kapital im Sicherungsvermögen, jährlich	0,41 %
Kapital im Fonds VPV Ertrag, jährlich	max. 3,50 %
Aktuelle Kostenbelastung	1,39 %
Kapital im Fonds VPV Chance, jährlich	max. 3,75 %
Aktuelle Kostenbelastung	1,63 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zulagen	4,50 %

#### Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung	max. 100,00 Euro
Kapitalverwendung zur eigengenutzten Immobilie	max. 100,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 400,00 Euro

#### Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	1,50 %
---	--------

Die angegebenen Kosten für vereinbarte und eingezahlte Beiträge gelten auch für Sonderzahlungen (Zuzahlungen). Die Kosten der Ansparphase fallen auch in der flexiblen Abrufphase (bei Aufschieben des Rentenbeginns) an.

## › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die VPV Lebensversicherungs-AG ist Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds bei der Protektor Lebensversicherungs-AG ([www.protektor-ag.de](http://www.protektor-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.