Performer Basisrente
Rentenversicherung

Basisrente-Alter
Produkt-
informationsblatt [1/2]

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 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 werden mindestens 100 Prozent der eingezahlten Beiträge zu Beginn der Auszahlungsphase zur Verfügung stehen und für die Leistungserbringung genutzt. Sie können nach Maßgabe der allgemeinen Versicherungsbedingungen eine Überschussbeteiligung erhalten. Damit werden Sie an den Überschüssen beteiligt, die wir zum Beispiel am Kapitalmarkt erwirtschaften oder die aus Kostenüberschüssen entstehen. Die laufende Überschussbeteiligung wird jährlich neu festgelegt und ihrem Vertrag zugeteilt. Die Überschussbeteiligung schließt die Beteiligung an den Bewertungsreserven unserer Kapitalanlagen am Ende der Ansparphase und laufend während des Rentenbezugs ein. Im Todesfall wird keine Leistung fällig.

Auszahlungsphase
Wir zahlen die Altersleistung in Form einer lebenslangen Rente. Für die Verwendung der Überschüsse während der Rentenbezugszeit können Sie zwischen der flexiblen Rente, der teildynamischen Rente sowie der dynamischen Rente wählen. Sie haben keine Rentengarantiezeit vereinbart.

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 20 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 Basisrentenversicherung aufgeschoben mit Erlebensfallgarantie
Individueller Beitragserhalt mit eXtra-Renten-Option FBRV (TAV20).
Für die Klassifizierung ist die Garantiestufe „individueller Beitragserhalt 90 Prozent“ und die Laufzeit von 20 Jahren maßgeblich.

Anbieter
Lebensversicherung von 1871 a. G. München

Sonderzahlung
Eine Sonderzahlung (Zuzahlung) ist möglich.

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
Die Altersleistung wird in Form einer lebenslangen Rente 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 %	24.000 Euro	101 Euro
2,00 %	24.121 Euro	102 Euro
4,00 %	28.649 Euro	121 Euro
5,00 %	31.295 Euro	132 Euro

Eine Kapitalauszahlung ist nicht möglich.

Für die Berechnung der monatlichen Altersleistung haben wir die aktuellen unternehmensindividuellen Überschüsse angesetzt.

Performer Basisrente

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
005889

Basisrente-Alter
Produkt-informationsblatt [2/2]

Daten des Musterkunden

Person
Kim Mustermensch (geb. 01.01.1972)

Geplanter Vertragsverlauf

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

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2019	20 Jahre, 00 Monate	01.01.2039 früh.: 01.01.2034 spät.: 01.01.2057

Eingezahltes Kapital	24.000 Euro
garantiertes Kapital für Verrentung	24.000,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	75,38 Euro
Rentenfaktor	26,35 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

2,46 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 2,46 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,54 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten	
insgesamt	**621,00 Euro**
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge	2,59 %
Prozentsatz der Zuzahlung	2,50 %
Verwaltungskosten	
voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	**141,11 Euro**
Prozentsatz des gebildeten Kapitals,jährlich, bei vertragsgemäßer Beitragszahlung	max. 4,00 %
Kapitalkostengruppe 1	0,20 %
Kapitalkostengruppe 2 Aktuelle Kostenbelastung	0,40 % bis 4,00 % 2,95 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals,jährlich, bei vorzeitiger Beitragsfreistellung	max. 4,00 %
Kapitalkostengruppe 1	0,40 %
Kapitalkostengruppe 2	0,60 % bis 4,00 %
Prozentsatz Ihres Beitrages	9,00 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	3,00 %
monatlich anfallende Kosten	2,50 Euro
Kosten für einzelne Anlässe	
Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	1,50 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals einmalig	0,50 %

Kapitalkostengruppe 1: Kosten in Prozent des garantierten Deckungskapitals; Kapitalkostengruppe 2: Kosten in Prozent des Garantiefondsguthabens und des Fonds-Deckungskapitals.

Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Zur Absicherung der Ansprüche aus dem Vertrag besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds, der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhemstr. 43 G, 10117 Berlin, www.protektor-ag.de, errichet ist. Im Sicherungsfall wird die Aufsichtsbehörde die Verträge auf den Sicherungsfonds übertragen.