

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.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Sie schließen eine klassische Rentenversicherung mit endfälliger Garantierente ab. Bei Tod zahlen wir eine Hinterbliebenenrente aus dem Vorsorgeguthaben an die vertraglich bestimmten rentenberechtigten Hinterbliebenen.

Auszahlungsphase

Wir zahlen Ihnen eine lebenslange Rente, die wir zu Rentenbeginn ermitteln. Durch die Überschussbeteiligung kann sich die Rente erhöhen. Mindestens zahlen wir die Garantierente. Kleinbetragsrenten werden abgefunden. Zu Beginn bzw. während der Auszahlungsphase können Sie bei Pflegebedürftigkeit eine erhöhte Rente beantragen.

› 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 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 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

neue leben
Lebensversicherung AG

Produkttyp

Rentenversicherung mit endfälliger Garantie

Auszahlungsform

Die Altersleistung wird in Form einer lebenslangen Rente gezahlt.

Mindestbeitrag

monatlich 25 Euro

Sonderzahlungen

sind (unter Auflagen) möglich

Beitragsänderung

Der 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.

› 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 % | 48.541,82 Euro | 139,56 Euro |
| 2,00 % | 58.503,22 Euro | 168,20 Euro |
| 3,00 % | 71.088,39 Euro | 204,38 Euro |
| 4,00 % | 87.051,67 Euro | 250,27 Euro |

Hinweis: Bei Basisrenten besteht keine Möglichkeit zur Kapitalauszahlung. Das Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase steht nur zur Verrentung zur Verfügung.

Die monatliche Altersleistung beinhaltet eine Rentengarantiezeit von 5 Jahren und bezieht sich auf die volldynamische Überschussrente. Die jährlichen Überschussanteile werden – erstmals ein Jahr nach Rentenbeginn – zur Erhöhung der erreichten Gesamrente verwendet. Die jährliche Erhöhung richtet sich nach den jeweils deklarierten Überschussanteilsätzen, sie wird in Prozent der gezahlten Vorjahresrente bemessen und ist für die verbleibende Rentenzahlungsdauer garantiert.

Die angenommenen Wertentwicklungen pro Jahr sind vom Gesetzgeber vorgegeben. Sie sind nicht garantiert.

Aktivplan Basis Klassik

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer

005997

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (01.01.1993)

Geplanter Vertragsverlauf

| Ihr mtl. Beitrag | Einmalzahlung | Regelmäßige Erhöhung |
|------------------|---------------|----------------------|
| 100,00 Euro | keine | nein |

| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer | Beginn der Auszahlungsphase |
|----------------|------------------|--|
| 01.01.2020 | 40 Jahre | 01.01.2060 frühestens: 01.01.2055 spätestens: 01.01.2079 |

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Eingezahltes Kapital | 48.000 Euro |
|-----------------------------|-------------|

| | |
|--|----------------|
| Garantiertes Kapital für Verrentung | 48.000,00 Euro |
| Garantierte mtl. Altersleistung | 138,00 Euro |
| Rentenfaktor | *) |

*) Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› Anbieterwechsel/Kündigung

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

› Effektivkosten

1,14 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 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,14 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,86 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|---|----------------------|
| insgesamt | 1.200,00 Euro |
| Prozentsatz der vereinbarten Beiträge sowie jeder Einmal- und Sonderzahlung | 2,50 % |

Verwaltungskosten

| | |
|---|--------------------|
| voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 114,56 Euro |
| Prozentsatz des Vertragsguthabens, monatlich, in der beitragspflichtigen Zeit | 0,01 % |
| Prozentsatz des Vertragsguthabens, monatlich, in der beitragsfreien Zeit | 0,02 % |
| Prozentsatz jedes gezahlten Beitrags | 7,50 % |
| Prozentsatz jeder Einmal- und Sonderzahlung | 6,50 % |
| monatlich anfallende Kosten in der beitragspflichtigen Zeit | 2,00 Euro |

Ausschließlich Auszahlungsphase

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

Kosten für einzelne Anlässe

| | |
|-----------------------------|------------------|
| Kündigung (Vertragswechsel) | 98,00 Euro |
| Versorgungsausgleich | max. 500,00 Euro |

Zusätzliche Hinweise

Über die genannten anlassbedingten Kosten hinaus vereinbaren wir mit Ihnen in den gesetzlich zulässigen Fällen (z.B. Mahnung) pauschale Kosten.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Zur Absicherung der Ansprüche aus der Lebensversicherung besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds, der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG (www.protektor-ag.de) errichtet ist. Im Sicherungsfall wird die Aufsichtsbehörde die Verträge dorthin übertragen. In Ausnahmefällen (§ 222 Abs. 5 VAG) kann die Aufsicht Ihre Ansprüche um höchstens 5 Prozent der garantierten Leistungen herabsetzen. Die neue Leben Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an.