

Dieses Muster-**Informationsblatt** ist kein Werbemittel, sondern stellt 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 "Daten des Musterkunden" (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Bei der KonzeptRente Basis Invest handelt es sich um eine aufgeschobene Rentenversicherung mit steuerlicher Förderung ohne Beitragserhaltungszusage und Investition in den Altersvorsorge Fonds. Die Höhe des Kapitals ist von der Wertentwicklung des Altersvorsorge Fonds abhängig und daher nicht garantiert. Unter bestimmten Voraussetzungen können Sie das vorhandene fondsgebundene Kapital sichern; die Fondsbindung entfällt in diesem Fall. Bei Tod zahlen wir eine Todesfallleistung an die steuerlich zulässigen Hinterbliebenen.

Auszahlungsphase

Ab dem Rentenzahlungsbeginn zahlen wir Ihnen lebenslang eine monatliche Rente mind. in gleich bleibender Höhe. Rentenzahlungen dürfen frühestens mit Vollendung des 62. Lebensjahres beginnen. Die Rentenhöhe wird aus dem Wert des vorhandenen Kapitals und dem zu diesem Termin aktuellen Rentenfaktor ermittelt und für die Dauer der Rentenzahlung garantiert. Wir verwenden die laufenden Überschüsse für eine steigende Überschussrente. Bei Tod zahlen wir eine Todesfallleistung an die steuerlich zulässigen Hinterbliebenen.

› 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

Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung

Anbieter

Öffentliche Lebensversicherungsanstalt Oldenburg

Einmalzahlung

möglich

Sonderzahlung

möglich

Mindestbeitrag

Der Mindestbeitrag beträgt monatlich 25,00 EUR.

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

Ab Beginn der Auszahlungsphase zahlen wir eine lebenslange Rente mindestens in gleichbleibender Höhe zu jedem Monatsersten. Kleinbetragsrenten können abgefunden werden.

› 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 %	12.712,00 EUR	36,00 EUR
2,00 %	14.333,00 EUR	40,00 EUR
4,00 %	16.196,00 EUR	45,00 EUR
5,00 %	17.230,00 EUR	48,00 EUR

Eine Kapitalauszahlung ist nicht möglich.

Die monatliche Altersleistung ist mit den bei Vertragsabschluss geltenden Rentenfaktoren ermittelt worden. Änderungen des Rentenfaktors können zu einer Änderung der monatlichen Altersleistung führen.

Die monatliche Altersleistung zu Beginn der Auszahlungsphase wurde ohne Überschussbeteiligung berechnet.

Zertifizierungsnummer
006111

› Daten des Musterkunden

Person

Max Muster (geb. 01.01.1964)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr monatlicher Beitrag Einmalzahlung

100,00 EUR 0,00 EUR

regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2019	12 Jahre, 00 Monate	01.01.2031 früh. 01.01.2026 spät. 01.01.2044

Eingezahltes Kapital 14.400,00 EUR

Garantiertes Kapital 0,00 EUR

Garantierte mtl. Altersleistung k.A.*

Rentenfaktor 23,15 EUR

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

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest

› Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist ausgeschlossen.

Kündigung

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

› Effektivkosten

2,08 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 2,08 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,92 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	825,00 EUR
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beitragssumme pro Jahr innerhalb der ersten 5 Jahre	0,71 %
pro Jahr im weiteren Vertragsverlauf	0,32 %
Prozentsatz je Zuzahlung	6,25 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	60,00 EUR
jährlich anfallende Kosten	12,00 EUR
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beitragssumme, jährlich	0,34 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	
Altersvorsorge Fonds	max. 0,45 %
Prozentsatz je Zuzahlung	
einmalig	2,50 %
jährlich	max. 0,13 %

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	Nach Feststellung des Familiengerichts
----------------------	--

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase	1,75 %
jährlich bezogen auf Altersleistung	

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Ihre Ansprüche sind durch die Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherung-AG gesichert. Sollten die finanziellen Reserven der Sicherungseinrichtung nicht ausreichen, kann es mit Zustimmung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zu Abschlägen von bis zu 5,00 Prozent kommen.