

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

Die KonzeptRente Riester Klassik ist eine aufgeschobene Rentenversicherung mit steuerlicher Förderung und Beitragsgarantie. Sie können Ihre Beiträge bis zu der Höchstbeitragsgrenze von 2.100,- EUR jährlich erhöhen oder flexible Zuzahlungen leisten. Sollten Sie sterben, zahlen wir eine Todesfallleistung i. S. d. Versicherungsbedingungen.

Auszahlungsphase

Ab Rentenzahlungsbeginn, erhalten Sie lebenslang eine monatliche Rente mindestens in gleichbleibender Höhe. Rentenzahlungen dürfen frühestens mit Vollendung des 62. Lebensjahres beginnen. Bei der Ermittlung der Rente verwenden wir den in dem Versicherungsschein genannten Rentenfaktor. Wir garantieren, dass zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens die Summe der bis dahin gezahlten Beiträge und der uns zugeflossenen staatlichen Zulagen zur Verfügung stehen und für die Leistungserbringung genutzt werden. Die Rente verringert sich im Falle einer wohnwirtschaftlichen Verwendung des Kapitals. Die laufenden Überschussanteile verwenden wir für eine zusätzliche Versicherungsleistung. Sollten Sie sterben, zahlen wir eine Todesfallleistung i. S. d. Versicherungsbedingungen.

› 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

Produkttyp

Klassische Rentenversicherung mit Beitragserhalt

Beitragsänderung

Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden.

Anbieter

Öffentliche Lebensversicherungsanstalt Oldenburg

Auszahlungsform

Ab Beginn der Auszahlungsphase zahlen wir eine lebenslange Rente mindestens in gleichbleibender Höhe zu jedem Monatsersten. 30 % des angesparten Kapitals kann sofort ausgezahlt werden. Kleinbetragsrenten können abgefunden werden.

Sonderzahlung

möglich

Mindestbeitrag

Der Mindestbeitrag beträgt monatlich 5,00 EUR.

› 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
1,00 %	48.222,00 EUR	135,00 EUR
2,00 %	57.848,00 EUR	162,00 EUR
3,00 %	71.264,00 EUR	200,00 EUR
4,00 %	88.450,00 EUR	248,00 EUR

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

KonzeptRente Riester Klassik

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
000122

› Ihre Daten

Person

› Max Muster (geb. 01.01.1992)

zulageberechtigt: nein
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr monatlicher Beitrag Einmalzahlung

85,00 EUR 0,00 EUR

regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2019	40 Jahre, 00 Monate	01.01.2059
		früh. 01.01.2054 spät. 01.01.2059

Eingezahlte Beiträge	40.800,00 EUR
+ staatliche Zulagen (6.825,00 EUR + 0,00 EUR Kinder)	
	6.825,00 EUR
Eingezahltes Kapital	47.625,00 EUR
Garantiertes Kapital	48.222,00 EUR
Garantierte mtl. Altersleistung	135,51 EUR
Rentenfaktor *	28,10 EUR

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

› Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020,00	884,00	86,67 %
5 Jahre	5.800,00	5.719,00	98,60 %
12 Jahre	14.165,00	15.181,00	107,17 %
20 Jahre	23.725,00	27.835,00	117,32 %
30 Jahre	35.675,00	47.078,00	131,96 %

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

1,09 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 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,09 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,91 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten	
insgesamt	2.145,72 EUR
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge und Zulagen	
einmaliger Prozentsatz je Beitrag	4,50 %
einmaliger Prozentsatz je Zulage	4,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	3,30 EUR
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge und Zulagen, jährlich	0,60 %

Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel/Kündigung mit Auszahlung	100,00 EUR
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	200,00 EUR
Versorgungsausgleich	Nach Feststellung des Familiengerichts

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase	2,00 %
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.