

Dieses **Muster-Produktinformationsblatt** 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 „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

## › Produktbeschreibung

### Ansparphase

Die eingezahlten Beiträge werden nach Abzug der nachfolgend dargestellten Kosten mit 0,90 Prozent verzinst. Darüber hinaus können Sie 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 monatlich zugeteilt. Mit Vollendung des 62. Lebensjahres können Sie einen Schlussüberschussanteil erhalten. Die Überschussbeteiligung schließt die Beteiligung an den Bewertungsreserven am Ende der Ansparphase und laufend während der Rentenzahlungszeit ein. Diese Rentenversicherung können Sie nicht vererben.

### Auszahlungsphase

Die während der Rentenzahlungszeit anfallende Überschussbeteiligung wird zur Erhöhung der Rente verwendet. Im Todesfall innerhalb der vereinbarten Garantzeit zahlen wir eine Hinterbliebenenrente an den berechtigten Hinterbliebenen. Die Rentengarantiezeit beträgt 10 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 3 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Rieser-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 Überschussanlage im Gewinnkapital

### Anbieter

LVM  
Lebensversicherungs-AG

### 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.

### Auszahlungsform

Altersleistung in Form einer lebenslangen monatlichen Rente; ggf. Abfindung einer Kleinbetragsrente

## › 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
2,00 %	57.890 Euro	168 Euro
4,00 %	86.365 Euro	251 Euro
5,00 %	106.727 Euro	311 Euro

Bei der Berechnung der monatlichen Altersleistung haben wir die aktuellen Rechnungsgrundlagen verwendet.

Bei dieser Rentenversicherung können Sie nur eine monatliche Rente erhalten. Ein Anspruch auf eine Kapitalabfindung besteht nicht.

Zertifizierungsnummer  
005000

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (01.01.1991)

#### Geplanter Vertragsverlauf

<b>Ihr mtl. Beitrag</b> 100,00 Euro regelmäßige Erhöhung: nein	<b>Einmalzahlung</b> 0,00 Euro
---	-----------------------------------

<b>Vertragsbeginn</b> 01.01.2018	<b>Einzahlungsdauer</b> 40 Jahre 0 Monate	<b>Beginn der Auszahlungsphase</b> 01.01.2058 früh.: 01.01.2053 spät.: 01.01.2058
-------------------------------------	---	--

<b>Eingezahltes Kapital</b>	48.000 Euro
-----------------------------	-------------

<b>Garantiertes Kapital für Verrentung</b>	51.256,66 Euro
<b>Garantierte mtl. Altersleistung</b>	149,37 Euro
<b>Rentenfaktor</b>	k. A. *

\* Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest. Der Rentenfaktor ist zwar vertraglich vereinbart, jedoch nur bezogen auf das Deckungskapital. Der Rentenfaktor für die über das Deckungskapital hinaus angesparten Gewinnanteile wird erst bei Rentenbeginn festgelegt. In der Auszahlungsphase fallen Verwaltungskosten an.

### › Anbieterwechsel / Kündigung

#### Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist ausgeschlossen.

#### Kündigung

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

### › Effektivkosten

**1,27 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 1,27 % Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,73 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>max. 2.160,00 Euro</b>
als Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	4,50 %

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>26,59 Euro</b>
als Prozentsatz des gebildeten Kapitals	jährlich max. 0,50 %
Kapitalkostengruppe 1 (für Ihren Vertrag relevant)	jährlich max. 0,50 %
Kapitalkostengruppe 2	jährlich max. 2,95 %
als Prozentsatz der eingezahlten oder vereinbarten Beiträge	2,00 %

##### Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	max. 900 Euro
----------------------	---------------

##### Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	2,50 %
---	--------

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Zur Absicherung der Ansprüche aus Lebens- und Rentenversicherungen besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. des Versicherungsaufsichtsgesetzes), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstr. 43 G, 10117 Berlin, [www.protektor-ag.de](http://www.protektor-ag.de), errichtet ist. Im Sicherungsfall wird die Aufsichtsbehörde die Verträge auf den Sicherungsfonds übertragen. Der Fonds schützt die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die LVM Lebensversicherungs-AG gehört dem Sicherungsfonds an.