

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

Bitte entnehmen Sie die versicherten Leistungen dem ausgehändigten Vorschlag bzw. Antrag.

Für diese Rentenversicherung 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. Zum Ende der Ansparphase können Sie einen Schlussüberschussanteil erhalten. Die Überschussbeteiligung schließt die Beteiligung an den Bewertungsreserven am Ende der Ansparphase und laufend während des Rentenzahlungszeit ein.

Diese Rentenversicherung können Sie nicht vererben.

### Auszahlungsphase

Die während der Rentenzahlungszeit anfallende Überschussbeteiligung wird zur Erhöhung der Rente verwendet. Die Rentengarantiezeit beträgt 10 Jahre. Im Todesfall innerhalb der vereinbarten Garantiezeit zahlen wir eine Hinterbliebenenrente an den berechtigten 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 30 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

**Anbieter**  
LVM  
Lebensversicherungs-AG

**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**  
Altersleistung in Form einer lebenslangen monatlichen Rente; ggf. Abfindung einer Kleinrentenrente

## › 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 %	37.492 Euro	114 Euro
2,00 %	40.762 Euro	123 Euro
4,00 %	53.961 Euro	164 Euro
5,00 %	62.463 Euro	189 Euro

› **Daten des Musterkunden**

**Person**

Kim Mustermensch (01.05.1981)

**Geplanter Vertragsverlauf**

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

<b>Vertragsbeginn</b> 01.05.2018	<b>Einzahlungsdauer</b> 30 Jahre 0 Monate	<b>Beginn der Auszahlungsphase</b> 01.05.2048 früh.: 01.05.2043 spät.: 01.05.2053
-------------------------------------	---	--

**Eingezahltes Kapital** 36.000 Euro

**Garantiertes Kapital für Verrentung** 37.492,42 Euro

**Garantierte mtl. Altersleistung** 114,04 Euro  
**Rentenfaktor** \*

\* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest. 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**

**1,44 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 1,44 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,56 % verringert.

› **Einzelne Kosten**

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

**Ansparphase**

**Abschluss- und Vertriebskosten**

insgesamt	<b>max. 900,00 Euro</b>
als Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	2,50 %

**Verwaltungskosten**

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr 01.05.2018 bis 30.04.2019	<b>60,09 Euro</b>
als monatlich anfallende Kosten in Euro	1,50 Euro
als Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	3,50 %
als Prozentsatz des gebildeten Kapitals	jährlich max. 0,50 %

**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.