

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 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 klassische 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 der Rentenzahlungszeit ein. Diese Rentenversicherung können Sie nicht vererben.

Auszahlungsphase

Die während der Rentenzahlungszeit anfallende Überschussbeteiligung wird zur Erhöhung der lebenslangen Rente verwendet.

Im Todesfall innerhalb der vereinbarten Rentengarantiezeit zahlen wir eine Hinterbliebenenrente an den berechtigten Hinterbliebenen. Die Rentengarantiezeit wird nur aus kalkulatorischen Gründen vereinbart. Sie 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 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

Anbieter

LVM
Lebensversicherungs-AG

Produkttyp

Klassische
Rentenversicherung mit
Überschussanlage in Fonds

Auszahlungsform

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

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
0,00 %	13.301 Euro	43 Euro
2,00 %	14.275 Euro	46 Euro
4,00 %	15.902 Euro	51 Euro
5,00 %	16.804 Euro	54 Euro

Bei der Umrechnung des Kapitals in eine monatliche Altersleistung haben wir unterstellt, dass die heute aktuellen Rechnungsgrundlagen auch zum Zeitpunkt des Rentenbeginns noch aktuell sind. Überschüsse, die erst nach dem Rentenbeginn zugeteilt werden, haben wir in die monatliche Altersleistung nicht eingerechnet.

Zertifizierungsnummer
006470

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1971)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
100,00 Euro	0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung:	
nein	

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2026	12 Jahre, 0 Monate	01.01.2038 früh.: 01.01.2033 spät.: 01.01.2043

Eingezahltes Kapital	14.400,00 Euro
Garantiertes Kapital für Verrentung	13.300,58 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	43,02 Euro
Rentenfaktor	k.A.*

*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

2,35 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 4,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,35 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,65 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

Insgesamt	360,00 Euro
als Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr (01.01.2026 - 31.12.2026)	61,48 Euro
---	-------------------

als monatlich anfallende Kosten in Euro	1,50 Euro
als Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	3,50 %
als Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 2,20 %
Kapitalkostengruppe 1 (Ihre Wahl)	0,50 %
Kapitalkostengruppe 2 (Ihre Wahl)	max. 2,20 %

Wir geben einen Maximalwert an, weil die im Fonds anfallenden Kosten schwanken können.

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

als Prozentsatz der gezahlten Leistung (bezogen auf die Altersleistung)	2,50 %
---	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	max. 900,00 Euro
----------------------	------------------

Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen bleibt unberührt.

› 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, 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.

Stand 01.01.2026

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
Produktinformationsblatt