

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

Klassische Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung ohne Kapitalwahlrecht und mit Hinterbliebenenleistung. Der Rechnungszins, mit dem der Sparanteil Ihres Beitrags verzinst wird, beträgt 0,25 % (Mindestzinssatz). Bei dem Mindestzinssatz handelt es sich um einen Zinssatz, den wir Ihnen zu Vertragsbeginn garantieren und über die gesamte Ansparphase auf den Sparanteil zahlen. Der Sparanteil ergibt sich aus Ihren Beiträgen abzüglich der Kosten für den Abschluss, den Vertrieb sowie die Verwaltung Ihres Vertrags. Sie können 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.

Auszahlungsphase

Sie erhalten eine monatliche lebenslange Altersrente. Diese Altersrente ermitteln wir zu Beginn der Auszahlungsphase aus dem gesamten Kapital nach den dann geltenden Rechnungsgrundlagen. Wir zahlen Ihnen mindestens die Altersrente, die bei Vertragsabschluss garantiert ist. Die Altersrente kann in der Auszahlungsphase durch die Überschussbeteiligung in Form einer dynamischen Überschussrente erhöht werden.

› 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 Kapitalmarkt-szenarien 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
Mecklenburgische Lebensversicherung-AG

Produkttyp
Klassische Rentenversicherung

Auszahlungsform
Die Altersleistung wird in Form einer lebenslangen Rente gezahlt. Eine Kleinbetragsrente wird abgefunden.

Mindestbeitrag
Der Mindestbeitrag beträgt 10,00 € Euro

Einmalzahlung
möglich

Sonderzahlung
möglich

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.

› 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 %	13.096 Euro	37 Euro
2,00 %	14.353 Euro	41 Euro
4,00 %	16.127 Euro	46 Euro
5,00 %	17.104 Euro	49 Euro

Zu Beginn der Auszahlungsphase besteht keine Möglichkeit der Auszahlung des Kapitals (Rententarif ohne Kapitalwahlrecht). Die Altersleistung hängt neben der jährlichen Wertentwicklung auch von den zu Beginn der Auszahlungsphase geltenden Rechnungsgrundlagen ab. Die angegebenen Altersleistungen wurden aus dem Kapital nach den aktuellen Rechnungsgrundlagen (Rechnungszins 0,25 %, Rententafel DAV 2004 R) ermittelt.

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1968)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr jährl. Beitrag	Einmalzahlung
100,00 Euro	0,00 Euro

regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2023	12 Jahre, 0 Monate	01.01.2035 früh: 01.01.2030

Eingezahltes Kapital 14.400 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 13.095,79 Euro

Garantierte mtl. Altersleistung 37,43 Euro

Rentenfaktor k. A. *

* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› 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

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

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	523,43 Euro
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge, einmalig	2,50 %
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge, jährlich	0,10 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	80,69 Euro
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge, jährlich	2,50 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	0,10 %
jährlich anfallende Kosten in Euro	30,00 Euro

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Prozentsatz der gezahlten Leistung	1,50 %
------------------------------------	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	200,00 Euro
----------------------	-------------

Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadensersatzansprüchen (z. B. Kosten einer Mahnung, Verzugschaden nach dem BGB) bleibt unberührt. Im Falle einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin die vorgesehenen Verwaltungskosten an.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Zur Absicherung der Ansprüche besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. des Versicherungsaufsichtsgesetzes), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, errichtet ist und dem die Mecklenburgische Lebensversicherungs-AG angehört.