

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 dem Vertragsverlauf bis zum Beginn der Auszahlung gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung. Für die Laufzeiten von weniger als 30 Jahren (Mindestlaufzeit) wird kein Muster-Informationsblatt erstellt.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Klassische Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung, Rentengarantiezeit und Todesfallleistung während der Rentenaufschubzeit. Die Erhöhung der Leistung aus den staatlichen Zulagen und Sonderzahlungen errechnet sich nach den im Zeitpunkt des Zuflusses jeweils geltenden Rechnungsgrundlagen. Diese Rechnungsgrundlagen stehen zum jetzigen Zeitpunkt noch nicht fest. 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. Zu Beginn der Auszahlungsphase stehen mindestens die eingezahlten Beiträge und Altersvorsorgezulagen zur Verrentung zur Verfügung (Beitragserhaltungszusage). Zu Beginn der Auszahlungsphase bilden wir aus der Überschussbeteiligung nach den dann geltenden Rechnungsgrundlagen eine zusätzliche Rente, welche Ihre garantierte Rente erhöht. 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 40 Jahren untersucht und in die CRK 1 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

Mindestbeitrag
Der Mindestbeitrag beträgt 10,00 €

Produkttyp
Klassische Rentenversicherung

Sonderzahlung
möglich

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

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

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 geförderten Beträge oder 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
0,50 %	52.200 Euro	150 Euro
1,00 %	52.200 Euro	150 Euro
1,50 %	56.043 Euro	161 Euro
2,00 %	61.648 Euro	177 Euro

Der über das garantierte Kapital hinausgehende Betrag wird nach den zu Beginn der Auszahlungsphase geltenden Rechnungsgrundlagen verrentet. Die angegebenen Altersleistungen wurden aus dem Kapital nach den aktuellen Rechnungsgrundlagen (Rechnungszins 0,90 %, Rententafel DAV 2004 R) und mit einer Rentengarantiezeit von 15 Jahren ermittelt.

Zertifizierungsnummer
006133

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.07.1992)
zulagenberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag Einmalzahlung
85,00 Euro 0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.07.2019	40 Jahre, 0 Monate	01.07.2059 früh: 01.08.2054

Eingezahlte Beiträge	40.800 Euro
+ staatliche Zulagen (7.000 + 0 Euro Kinder)	+ 7.000 Euro
Eingezahltes Kapital	47.800 Euro

Garantiertes Kapital	52.207,04 Euro
Garantierte Altersleistung	149,53 Euro
Rentenfaktor	k. A. *

* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 1,00 % .

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.195 Euro	787 Euro	65,86 %
5 Jahre	5.975 Euro	4.618 Euro	77,29 %
12 Jahre	14.340 Euro	12.953 Euro	90,33 %
20 Jahre	23.900 Euro	23.142 Euro	96,83 %
30 Jahre	35.850 Euro	36.949 Euro	103,07 %

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

0,56 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 1,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 0,56 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,44 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	893,22 Euro
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge	2,50 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	2,50 %
Prozentsatz der Zulagen	0,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	71,40 Euro
Prozentsatz Ihres vereinbarten Beitrags, monatlich	7,00 %
Prozentsatz der Zulagen und Zuzahlungen	7,00 %

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Prozentsatz der gezahlten Altersleistung, jährlich	1,50 %
--	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung (Vertragswechsel oder Auszahlung)	150,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	150,00 Euro
Versorgungsausgleich	200,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von den in § 5 Abs. 6 B R9 genannten Kosten (z. B. Mahngebühren) bleibt unberührt.

› 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.