

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

Fondsgebundene Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung ohne Kapitalwahlrecht und mit Hinterbliebenenleistung. Die fondsgebundene Rentenversicherung bietet Versicherungsschutz unter unmittelbarer Beteiligung an der Wertentwicklung eines Sondervermögens, der aus Anteilen von Ihren gewählten Investmentfonds (Fonds) besteht und Schwankungen des Kapitalmarkts unterliegt. Die Höhe Ihres Deckungskapitals hängt stark von der Wertentwicklung Ihrer gewählten Fonds ab. 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 vorhandenen Wert des Deckungskapitals und dem Rentenfaktor nach den dann geltenden Rechnungsgrundlagen. Für die Berechnung der Altersrente wird mindestens der Rentenfaktor zugrunde gelegt, der bei Vertragsabschluss garantierte 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 40 Jahren untersucht und in die CRK 5 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

Fondsgebundene 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
-2,00 %	23.396 Euro	67 Euro
2,00 %	48.041 Euro	137 Euro
6,00 %	116.652 Euro	332 Euro
8,00 %	191.299 Euro	545 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 1,00 %, Rententafel DAV 2004 R) ermittelt.

Fondsgebundene Basis-Rente

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006505

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1998)

Geplanter Vertragsverlauf

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

Vertragsbeginn 01.01.2025	Einzahlungsdauer 40 Jahre, 0 Monate	Beginn der Auszahlungsphase 01.01.2065 früh: 01.01.2060
-------------------------------------	--	--

Eingezahltes Kapital 48.000 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung k. A. *
Rentenfaktor 14,25 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

* Die Bedingungen für die Verrentung stehen 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

2,20 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 6,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,20 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 3,80 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	2.730,00 Euro
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge	
in den ersten fünf Jahren, jährlich	0,60 %
in den weiteren Jahren während der	
Einzahlungsdauer, jährlich	0,10 %
Prozentsatz jeder Zuzahlung, einmalig	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	78,00 Euro
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge, jährlich	5,00 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	0,01 %
jährlich anfallende Kosten in Euro	18,00 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, Verzugsschaden 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.