

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

Die Kapitalanlage erfolgt im Sicherungsvermögen der VPV und den Wertsicherungsfonds VPV Ertrag und VPV Chance. Damit wird sichergestellt, dass zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens 90 % der eingezahlten Beiträge zur Verfügung stehen und für die Leistungserbringung genutzt werden. Für dieses Muster-Informationsblatt wurde der Einschluss einer Hinterbliebenenabsicherung unterstellt. Wenn Sie während der Ansparphase sterben, erbringen wir die vereinbarte Todesfallleistung.

### Auszahlungsphase

Wir zahlen die Altersleistung in Form einer lebenslangen Rente. Die Rente kann sich durch Leistungen aus der Überschussbeteiligung erhöhen. Mindestens erhalten Sie die garantierte Rente. In der Auszahlungsphase ist Ihr Kapital ausschließlich im Sicherungsvermögen angelegt. Wenn Sie während der Rentengarantiezeit sterben, erbringen wir die vereinbarte Todesfallleistung. Sind keine versorgungsberechtigten Hinterbliebenen vorhanden, wird keine Leistung fällig. Für dieses Muster-Informationsblatt beträgt die Rentengarantiezeit für die Hinterbliebenenabsicherung 18 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 20 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

### Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung mit 90 % Beitragsgarantie. Die Garantieabsicherung erfolgt durch eine dynamische Umschichtung zwischen dem Sicherungsvermögen und den Wertsicherungsfonds.

### Beitragsänderung

Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert oder freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

### Anbieter

VPV Lebensversicherungs-AG

### Auszahlungsform

Die Altersleistung wird in Form einer Rente lebenslang gezahlt. Wir sind berechtigt, eine Kleinbetragsrente durch Einmalzahlung abzufinden.

### Sonderzahlung

Möglich

## ➤ 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
5,00 %	32.430 Euro	102 Euro
4,00 %	29.308 Euro	93 Euro
2,00 %	24.074 Euro	76 Euro
0,00 %	21.600 Euro	68 Euro

Bei der Berechnung der monatlichen Altersleistung haben wir die Sterbetafel und den Rechnungszins angesetzt, die wir in 2017 verwenden. Tatsächlich werden wir die Altersleistung erst zu Beginn der Auszahlungsphase berechnen. Dadurch kann sich eine höhere oder niedrigere Altersleistung ergeben. Sie erhalten jedoch mindestens eine Rente, die sich aus dem garantierten Rentenfaktor ergibt. Dieser ist unter „Daten des Musterkunden“ auf Seite 2 dieses Produktinformationsblatts dargestellt. Eine Auszahlung des Kapitals anstelle der Altersleistung ist nicht möglich.

**Vorläufige CRK & Beispielrechnung - Änderungen aufgrund der Klassifizierung durch PIA noch möglich.**

# VPV Power-Basisvorsorge

## Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer  
006136

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1970)

#### Geplanter Vertragsverlauf

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

<b>Vertragsbeginn</b>	<b>Einzahlungsdauer</b>	<b>Beginn der Auszahlungsphase</b>
01.01.2017	20 Jahre 0 Monate	01.01.2037 Den vereinbarten Beginn der Auszahlungsphase können Sie bis auf den 01.01.2032 vorziehen und längstens bis zum 01.01.2055 aufschieben.

**Eingezahltes Kapital** 24.000 Euro

<b>Garantiertes Kapital für Verrentung</b>	21.600,00 Euro
<b>Garantierte Altersleistung</b>	68,59 Euro
<b>Rentenfaktor</b>	27,93 Euro

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

### › Anbieterwechsel/Kündigung

#### Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist nicht möglich.

#### Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

### › Effektivkosten

#### 2,05 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 2,05 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,95 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich folgende Kosten berechnen

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>600,00 Euro</b>
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	2,50 %

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>59,38 Euro</b>
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 3,75 %
Kapital im Sicherungsvermögen, jährlich	0,48 %
Kapital im Fonds VPV Ertrag, jährlich	max. 3,50 %
Aktuelle Kostenbelastung	1,40 %
Kapital im Fonds VPV Chance, jährlich	max. 3,75 %
Aktuelle Kostenbelastung	1,52 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	4,50 %

##### Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	max. 400,00 Euro
----------------------	------------------

##### Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	1,50 %
---	--------

Die angegebenen Kosten für vereinbarte und eingezahlte Beiträge gelten auch für Sonderzahlungen (Zuzahlungen). Die Kosten der Ansparphase fallen auch in der flexiblen Abrufphase (bei Aufschieben des Rentenbeginns) an.

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die VPV Lebensversicherungs-AG ist Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds bei der Protektor Lebensversicherungs-AG ([www.protektor-ag.de](http://www.protektor-ag.de)). Die Mitgliedschaft ist gesetzlich vorgesehen und dient dem Schutz der Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstigen aus dem Lebensversicherungsvertrag begünstigten Personen.