

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 Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung. Für Laufzeiten von weniger als 13 Jahren (Mindestlaufzeit) wird kein Muster-Produktinformationsblatt erstellt.

## ► Produktbeschreibung

### Ansparphase

Zum Beginn der Auszahlungsphase stehen Ihnen mindestens die eingezahlten Beiträge und die Ihrem Vertrag zugeflossenen Altersvorsorgezulagen (Garantiekapital) zur Verrentung zur Verfügung. Um das Garantiekapital sicherzustellen und Ihnen eine direkte Beteiligung am Kapitalmarkt zu ermöglichen, schichten wir das Vertragsguthaben monatlich zwischen dem konventionellen Deckungskapital, dem Wertsicherungsfonds und den freien Fonds um. Sterben Sie, wird das jeweils gebildete Kapital fällig.

### Auszahlungsphase

Als Altersleistung garantieren wir Ihnen eine lebenslange Rente. Zum Rentenbeginn zahlen wir Ihnen die höhere Rente, die sich aus dem aktuellen Vertragsguthaben und entweder den für unser Neugeschäft dann zugrunde liegenden Rechnungsgrundlagen oder dem garantierten Rentenfaktor ergibt. Mindestens zahlen wir Ihnen jedoch die garantierte monatliche Rente. Ab dem frühesten Beginn der Auszahlungsphase können Sie die Rente abrufen. Für die folgenden Berechnungen legen wir eine Rentengarantiezeit von 10 Jahren zugrunde. Sterben Sie in dieser Zeit, zahlen wir eine Kapitalabfindung für die noch nicht gezahlten Renten. Für die Rentenbezugszeit legen wir die Überschussverwendungsform Dynamikrentensystem zugrunde.

## ► 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 2 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 Garantiekapital

### Anbieter

Provinzial NordWest  
Lebensversicherung AG

### Sonderzahlung

möglich

### Mindestbeitrag

60 Euro jährlich

### 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.

### Auszahlungsform

Sie erhalten ab Rentenbeginn eine lebenslange Rente. 30% des angesparten Kapitals kann sofort ausgezahlt werden. Ergibt sich zum Rentenbeginn eine Kleinbetragsrente im Sinne von § 93 Absatz 3 EStG, können wir die Rente abfinden.

## ► 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 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
1,00 %	23.725 Euro	72 Euro
2,00 %	24.371 Euro	74 Euro
3,00 %	26.775 Euro	82 Euro
4,00 %	29.468 Euro	90 Euro

Die monatliche Altersleistung haben wir nach dem im Abschnitt "Produktbeschreibung" beschriebenen Verfahren ermittelt. Die dargestellte monatliche Altersleistung erhöht sich jährlich, erstmals ein Jahr nach Beginn der Auszahlungsphase, um die Leistungen aus der Überschussbeteiligung. Die Rentenerhöhung wird jährlich neu in Prozent der gesamten vereinbarten Vorjahresrente festgesetzt (Dynamikrentensystem). Der für das Jahr 2019 festgelegte Erhöhungssatz beträgt 1,65 %. Der jährliche Erhöhungssatz kann für folgende Versicherungsjahre nicht garantiert werden.

Durch Änderungen in den Rechnungsgrundlagen oder der Überschussbeteiligung, kann es bei Renteneintritt zu einer veränderten monatlichen Altersleistung kommen.

### ► Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1972)  
zulageberechtigt: unmittelbar  
keine Kinder

#### Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag: 85,00 Euro  
Einmalzahlung: 0,00 Euro

regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungs- dauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2019	20 Jahre 0 Monate	01.01.2039 frühestmöglicher Aus- zahlungsbeginn 01.01.2034
<b>Eingezahlte Beiträge</b> 20.400 Euro		
<b>+ staatliche Zulagen</b> + 3.325 Euro (3.325 + 0 Euro Kinder)		
<b>Eingezahltes Kapital</b> 23.725 Euro		
<b>Garantiertes Kapital</b> 23.725,00 Euro		
<b>Garantierte mtl. Altersleistung</b> 72,45 Euro		
<b>Rentenfaktor</b> 22,68 Euro		

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

### ► Anbieterwechsel / Kündigung

#### Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertrags- dauer	Gezahlte Bei- träge u. Zulagen	Übertragungs- wert	ent- spricht
1 Jahr	1.020 Euro	804 Euro	78,86 %
5 Jahre	5.800 Euro	5.316 Euro	91,66 %
12 Jahre	14.165 Euro	14.412 Euro	101,74 %
20 Jahre	23.725 Euro	26.675 Euro	112,44 %

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

#### 1,80 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 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,80 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,20 % verringert.

### ► Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>322,56 Euro</b>
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge	max. 2,50 %
Prozentsatz je Zuzahlung, einmalig	max. 2,50 %
Prozentsatz je Zulage, einmalig	max. 0,00 %

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>82,59 Euro</b>
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 3,31 %
Aktuelle Kostenbelastung	0,60 %
Kapitalkostengruppe 1	0,11 %
Kapitalkostengruppe 2	max. 3,31 %
Kapitalkostengruppe 3	max. 2,76 %
Kapitalkostengruppe 4	max. 1,77 %
Kapitalkostengruppe 5	max. 1,62 %
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge	5,50 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	5,15 %
Prozentsatz der Zulagen	4,10 %
monatlich anfallende Kosten in Euro	2,00 Euro

##### Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung	100,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	200,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 450,00 Euro

##### Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	2,00 %
---	--------

Die oben genannten Abschluss- und Vertriebskosten auf Ihre vereinbarten Beiträge verteilen wir in gleichmäßigen Jahresbeträgen über die ersten sieben Jahre; aber nicht länger als bis zum Rentenbeginn.

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen (z. B. Verzugschaden nach dem BGB) bleibt unberührt.

### ► Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Provinzial NordWest Lebensversicherung AG ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherung-AG. Diese Einrichtung sichert Ihre Ansprüche aus der Versicherung ab. Sollten die finanziellen Reserven der Sicherungseinrichtung nicht ausreichen, kann es mit Zustimmung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zu Abschlägen von bis zu 5 % kommen.