

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 40 Jahren untersucht und in die CRK 4 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
0,00 %	47.625 Euro	134 Euro
2,00 %	47.625 Euro	134 Euro
5,00 %	87.546 Euro	246 Euro
6,00 %	109.387 Euro	307 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. 01.01.1992)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

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

regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2019	40 Jahre 0 Monate	01.01.2059 frühestmöglicher Auszahlungsbeginn 01.01.2054

Eingezahlte Beiträge + staatliche Zulagen (6.825 + 0 Euro Kinder)	40.800 Euro + 6.825 Euro
Eingezahltes Kapital	47.625 Euro
Garantiertes Kapital	47.625,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	133,69 Euro
Rentenfaktor	21,10 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 5,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	701 Euro	68,77 %
5 Jahre	5.800 Euro	4.902 Euro	84,52 %
12 Jahre	14.165 Euro	14.505 Euro	102,40 %
20 Jahre	23.725 Euro	28.986 Euro	122,18 %
30 Jahre	35.675 Euro	53.417 Euro	149,73 %

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

2,17 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 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,17 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,83 % verringert.

► Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	986,16 Euro
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	97,71 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 3,31 %
Aktuelle Kostenbelastung	1,33 %
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	6,75 %
Prozentsatz der Zuzahlungen	6,25 %
Prozentsatz der Zulagen	4,75 %
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.