

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 20 Jahren (Mindestlaufzeit) wird kein Muster-Informationsblatt erstellt.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

In der Ansparphase wird das Vorsorgekapital angespart, welches für die Leistungserbringung genutzt wird. Dieses besteht mindestens aus den eingezahlten Beiträgen und Zulagen (Beitragserhaltungszusage). Darüber hinaus beteiligen wir Sie an Überschüssen und Bewertungsreserven. Die Sparanteile aus Eigenbeiträgen und Zulagen werden mit einem Mindestzinssatz verzinst. Bei dem Mindestzinssatz handelt es sich um einen Zinssatz, den wir Ihnen zu Vertragsbeginn garantieren und über die gesamte Ansparphase auf den Sparanteil zahlen. Der Sparanteil ergibt sich aus Ihren geleisteten Beiträgen abzüglich der Kosten für den Abschluss, den Vertrieb sowie die Verwaltung Ihres Vertrags und abzüglich etwaiger Beiträge für eine (eingeschlossene) Zusatzabsicherung. Es handelt sich bei diesem Tarif um eine Rentenversicherung als Kapitalisierungsgeschäft.

Auszahlungsphase

Zu Beginn der Auszahlungsphase werden Ihre verzinslich angesammelten Überschussanteile (gegebenenfalls zuzüglich eines Schlussüberschussanteils) zusammen mit dem garantierten Vorsorgekapital in eine lebenslange Rente oder in einen Auszahlungsplan umgewandelt. Sie können sich zum Beginn der Auszahlungsphase bis zu 30 Prozent des zu diesem Zeitpunkt zur Verfügung stehenden Kapitals auszahlen lassen. Laufende Kleinbetragsrenten können nach § 93 Absatz 3 Satz 2 und 3 EStG abgefunden 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 Kapitalmarktszenarien 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

DEVK Lebensversicherungsverein a.G.

Mindestbeitrag

Der Mindestbeitrag liegt bei monatlich 35 Euro.

Produkttyp

Rentenversicherung als Kapitalisierungsgeschäft

Einmalzahlung

möglich

Sonderzahlung

möglich

Auszahlungsform

lebenslange Rente oder Auszahlungsplan mit aufgeschobener Rentenversicherung ab Alter 85.

Beitragsänderung

Der Beitrag kann 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 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 (Rente)	Monatliche Altersleistung (Auszahlungsplan)
1,00 %	50.234 Euro	143 Euro	141 Euro
1,50 %	53.320 Euro	152 Euro	150 Euro
2,00 %	58.554 Euro	166 Euro	164 Euro

Das zu Beginn der Auszahlungsphase vorhandene Vorsorgekapital wird in eine lebenslange Rente oder einen Auszahlungsplan mit aufgeschobener Rentenversicherung ab Alter 85 umgewandelt. Die Höhe der Rente bzw. Auszahlungsrates, die sich aus der Überschussbeteiligung, einem eventuellen Schlussüberschussanteil und den Bewertungsreserven ergibt, wird nach den zu Beginn der Auszahlungsphase gültigen Rechnungsgrundlagen für Lebenserwartung und Rechnungszins berechnet, die zu diesem Zeitpunkt für die Berechnung eines offenen Rententaris maßgeblich sind. Die tatsächlichen Ergebnisse können, bezogen auf die Höhe der Verzinsung und auf die Rechnungsgrundlagen zum Rentenbeginn, höher oder niedriger als die angegebenen Werte sein.

Zertifizierungsnummer
005968

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1993)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

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

Einmalzahlung
0,00 Euro

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2020	40 Jahre, 0 Monate	01.01.2060

Eingezahlte Beiträge 40.800 Euro
+ staatliche Zulagen (6.825 + 0 Euro Kinder) + 6.825 Euro
Eingezahltes Kapital 47.625 Euro

Garantiertes Kapital 50.230,21 Euro
Garantierte Altersleistung (Rente) 141,81 Euro
Garantierte Altersleistung (Auszahlungsplan) 141,02 Euro
Rentenfaktor (Rente) 28,43 Euro
Rentenfaktor (Auszahlungsplan) 28,07 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 1,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	645 Euro	63,24 %
5 Jahre	5.800 Euro	4.541 Euro	78,29 %
12 Jahre	14.165 Euro	13.009 Euro	91,84 %
20 Jahre	23.725 Euro	23.065 Euro	97,22 %
30 Jahre	35.675 Euro	36.229 Euro	101,55 %

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 eingesetzt haben. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

0,81 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 0,81 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,26 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	1.190,82 Euro
in Prozent der vereinbarten Summe der Eigenbeiträge für den vereinbarten anfänglichen Beitrag verteilt auf die ersten 60 Monate nach Vertragsbeginn; für jede Dynamikerhöhung verteilt auf die ersten 60 Monate nach dem Zeitpunkt der Erhöhung	2,50 %
in Prozent der Zulage einmalig und sofort bei jeder Zulagenzahlung	2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtlich insg. im ersten vollen Vertragsjahr	24,99 Euro
monatlich in Prozent des vereinbarten Beitrags	2,00 %
in Prozent der Zulage einmalig und sofort bei jeder Zulagenzahlung	2,00 %
monatlich in Prozent des gebildeten Kapitals	0,03 %
monatlich anfallende Kosten in Euro	0,25 Euro

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

monatlich in Prozent der gezahlten Leistung	1,90 %
---	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung (Vertragswechsel oder Auszahlung)	150,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	150,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro

Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen (z.B. pauschale Mahnkosten gemäß BGB) bleibt unberührt. Im Falle einer Beitragsfreistellung sind von Ihnen weiterhin die Verwaltungskosten in Prozent des gebildeten Kapitals bis zu Beginn der Auszahlungsphase zu zahlen.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Zur Absicherung der Ansprüche aus Lebensversicherungen besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. des Versicherungsaufsichtsgesetzes), der bei der Protaktor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin, www.protaktor-ag.de errichtet ist.