VGH BasisRente Klassik

Rentenversicherung

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbemittel, sondern stellt 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
Bei der VGH BasisRente Klassik handelt es sich um eine klassische Rentenversicherung. Sollten Sie sterben, erbringen wir die vertraglich vereinbarten Versicherungsleistungen an die zulässigen Hinterbliebenen (sofern vorhanden).

Auszahlungsphase
Wir zahlen Ihnen, frühestens mit Vollendung Ihres 62. Lebensjahres, lebenslang eine monatliche Rente mind. in gleich bleibender Höhe. Wir verwenden die Überschüsse für eine steigende Überschussrente. Mindestens erhalten Sie die garantierte Rente. Kleinbetragsrenten können nach § 93 Absatz 3 EStG abgefunden werden. Falls sich eine monatliche Rente kleiner als die Kleinbetragsrente ergibt, können bis zu 12 Monatsrenten in einer Auszahlung zusammengefasst werden. Die Ansprüche sind weder vererblich, übertragbar, beleihbar, veräußerbar noch kapitalisierbar. Bei Tod zahlen wir eine Todesfallleistung an die zulässigen Hinterbliebenen.

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 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

Anbieter
Provinzial Lebensversicherung Hannover

Produkttyp
Klassische Rentenversicherung

Auszahlungsform
Ab Beginn der Auszahlungsphase zahlen wir eine lebenslange Rente mindestens in gleichbleibender Höhe zu jedem Monatsersten. Kleinbetragsrenten können abgefunden werden.

Mindestbeitrag
Der Mindestbeitrag beträgt monatlich 10,00 Euro.

Einmalzahlung
nicht 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
0,00 %	49.085,00 Euro	126,00 Euro
2,00 %	57.905,00 Euro	149,00 Euro
4,00 %	85.446,00 Euro	220,00 Euro
5,00 %	104.935,00 Euro	270,00 Euro

Eine Kapitalauszahlung ist nicht möglich.

Die monatliche Altersleistung zu Beginn der Auszahlungsphase wurde ohne Überschussbeteiligung berechnet.

VGH BasisRente Klassik

Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer
006312

BA BasisRente Alter Produkt-informationsblatt [2/2]

Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1993)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
100,00 Euro	0,00 Euro

regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungs-dauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.03.2020	40 Jahre, 00 Monate	01.03.2060 früh. 01.03.2055 spät. 01.03.2073

Eingezahltes Kapital	48.000,00 Euro
Garantiertes Kapital für Verrentung	49.085,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	126,22 Euro
Rentenfaktor*	k. A.*

* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel
Ein Anbieterwechsel ist ausgeschlossen.

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

Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Ihre Ansprüche sind durch die Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherung-AG gesichert. Sollten die finanziellen Reserven der Sicherungseinrichtung nicht ausreichen, kann es mit Zustimmung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zu Abschlägen von bis zu 5,00 Prozent kommen.

Effektivkosten

1,32 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 4,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,32 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,68 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	**2.493,60 Euro**
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beitragssumme	
pro Jahr innerhalb der ersten 5 Jahre	0,79 %
pro Jahr im weiteren Vertragsverlauf	0,04 %
Prozentsatz je Zuzahlung	5,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	**114,48 Euro**
jährlich anfallende Kosten	18,00 Euro
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beitragssumme, jährlich	0,21 %
Prozentsatz je Zuzahlung	
einmalig	3,00 %
jährlich	0,06 %

Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten werden zusätzlich auf Beitragserhöhungen fällig.
Nach einer Erhöhung werden die Abschlusskosten erneut über 5 Jahre verteilt.

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

jährlich bezogen auf Altersleistung	1,75 %

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	Nach Feststellung des Familiengerichts

Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen (z. B. pauschale Mahnkosten gemäß Verzugsschaden nach dem BGB oder bei Lastschriftrückläufern: Kosten Dritter, die uns in Rechnung gestellt werden) bleibt unberührt. Bei einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin Verwaltungskosten in Höhe von 0,12 % der gezahlten Beitragssumme an.