

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 "Ihre Daten" (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-Produktinformationsblatt erstellt.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Wir bieten Ihnen in der Ansparphase Versicherungsschutz unter unmittelbarer Beteiligung an der Wertentwicklung eines Anlagestocks. Bei Kurssteigerungen der Wertpapiere des Anlagestocks können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei Kursrückgang oder unplanmäßigen Veränderungen der Fonds tragen Sie das Risiko der Wertminderung. Zum Beginn der Rentenzahlung stehen mindestens die bis dahin gezahlten Beiträge, die Zuzahlungen und die uns zugeflossenen staatlichen Zulagen zur Verrentung zur Verfügung und werden für die Leistungserbringung genutzt.

Auszahlungsphase

Sie erhalten eine unabhängig vom Geschlecht berechnete Rente lebenslang in gleichbleibender Höhe. Aus den ab Rentenbeginn anfallenden laufenden Überschussanteilen bilden wir einen Erlebensfallbonus, den wir zusammen mit der Altersrente auszahlen.

› 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 30 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

Rentenversicherung
fondsgebundene
Rentenversicherung mit
Garantieabsicherung über
Garantiefonds

Anbieter

ERGO Vorsorge
Lebensversicherung AG

Einmalzahlung

nicht möglich

Sonderzahlung

möglich

Mindestbeitrag

240 Euro pro Jahr

Beitragsänderung

Der Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

Auszahlungsform

lebenslange Rentenzahlung
Abfindung Kleinbetragsrente

› 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%	35.770 Euro	82 Euro
2,00%	39.974 Euro	92 Euro
4,00%	52.640 Euro	121 Euro
5,00%	61.698 Euro	142 Euro

Dieser Beispielrechnung sind die für 2019 erklärten Überschussanteilsätze zu Grunde gelegt. Die Überschussbeteiligung berücksichtigt laufende Zins- und Kostenüberschussanteile und die Schlussüberschussbeteiligung. Die Überschussanteilsätze sind nur für 2019 deklariert. Wir können nicht garantieren, dass die Überschüsse in der dargestellten Höhe tatsächlich anfallen. Überschussanteilsätze können in späteren Jahren insgesamt neu festgesetzt werden und damit teilweise oder vollständig entfallen. In der Ansparphase fallen Bewertungsreserven an. Eine Prognose über die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung ist nicht möglich.

Die monatliche Altersleistung berücksichtigt nicht den Erlebensfallbonus. Der Erlebensfallbonus ist eine Form der Überschussbeteiligung im Rentenbezug. Die Höhe des Erlebensfallbonus' ist nicht garantiert. Die Überschussanteilsätze sind nur für das laufende Jahr deklariert. Überschussanteilsätze können in späteren Jahren insgesamt neu festgesetzt werden und damit teilweise oder vollständig entfallen. Wir zahlen den Erlebensfallbonus zusammen mit der Altersrente aus.

Zertifizierungsnummer

005708

› **Daten des Musterkunden**

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1982)

zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

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

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2019	30 Jahre, 0 Monate	01.01.2049 frühester Beginn 01.01.2044 spätester Beginn 01.01.2067

Eingezahlte Beiträge	30.600 Euro
+ staatliche Zulagen (5.075 + 0 Euro Kinder) +	5.075 Euro
Eingezahltes Kapital	35.675 Euro

Garantiertes Kapital	35.675,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	82,27 Euro
Rentenfaktor	23,06 Euro

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

› **Anbieterwechsel**

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 4,00%.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 Euro	760 Euro	74,53%
5 Jahre	5.800 Euro	5.450 Euro	93,98%
12 Jahre	14.165 Euro	15.179 Euro	107,16%
20 Jahre	23.725 Euro	29.004 Euro	122,26%
30 Jahre	35.675 Euro	50.939 Euro	142,79%

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

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**

1,86 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 1,86 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,14% verringert.

› **Einzelne Kosten**

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

Insgesamt	0,00 Euro
-----------	------------------

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	125,52 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals	jährlich max. 2,50%
Kapitalkostengruppe 1 (für Ihren Vertrag relevant)	jährlich max. 0,25%
Kapitalkostengruppe 2	jährlich max. 1,00%
Kapitalkostengruppe 3	jährlich max. 1,75%
Kapitalkostengruppe 4 (für Ihren Vertrag relevant)	jährlich max. 2,50%
Kapitalkostengruppe 5	jährlich max. 3,50%
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge und Zulagen	jährlich 0,00%

Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung	150,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	150,00 Euro
Versorgungsausgleich	250,00 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

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

› **Absicherung der Anbieterinsolvenz**

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz): Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin, www.protektor-ag.de. Im Sicherungsfall überträgt die Aufsichtsbehörde die Versicherungen auf den Sicherungsfonds. Geschützt vom Sicherungsfonds sind Ansprüche von Versicherungsnehmern, versicherten Personen, Bezugsberechtigten und sonstigen aus dem Versicherungsvertrag begünstigten Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die Leistungen durch Protektor Lebensversicherung AG um maximal 5% herabsetzen. Wir gehören dem Sicherungsfonds an.

Stand: 26.11.2018

Weitere Informationen unter:

www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt