

R+V

Hier können Sie sich das Muster-Informationsblatt ansehen, welches für das von Ihnen ausgewählte Produkt erstellt worden ist.

Um Ihnen die Suche zu erleichtern finden Sie hier ein Beispieldokument, in welchem die Informationen eingekreist sind, welche Sie benötigen um das - Ihrem Produkt zugeordnete - Muster-Informationsblatt schnell zu finden.

R+V-BasisRente Rentenversicherung

Dieses 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 Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Ihre Daten“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Bei Tod wird das vorhandene Deckungskapital, mindestens die gezahlten Beiträge, in eine Rente an Hinterbliebene umgewandelt. Sie können nach Maßgabe der allgemeinen Versicherungsbedingungen eine Überschussbeteiligung erhalten. Damit werden Sie an den Überschüssen beteiligt, die wir zum Beispiel am Kapitalmarkt erwirtschaften oder die aus Kostenüberschüssen entstehen. Die laufende Überschussbeteiligung wird jährlich neu festgelegt und Ihrem Vertrag zugeteilt. Zum Ende der Ansparphase können Sie einen Schlussüberschuss erhalten. Die Überschussbeteiligung schließt die Beteiligung an den Bewertungsreserven unserer Kapitalanlagen am Ende der Ansparphase und laufend während des Rentenbezugs ein.

Auszahlungsphase

Wir zahlen eine lebenslange garantierte Rente. Diese kann durch eine Überschussbeteiligung erhöht werden. Bei Tod werden die bis zum Ende der Anwartschaft noch ausstehenden Renten in eine Rente an Hinterbliebene umgewandelt.

› 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 Kapitalmarktvarianten über eine vergleichbare Ansparphase vor **20 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 unverdünnt gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sichhaltungsorientierte 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 rendtorientierte 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.

BA Basisrente Alter Produkt- Informationsblatt [1/2]

› Basisdaten

Produkttyp aufgeschobene Rentenversicherung	Beitragsänderung Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden.
Anbieter R+V Lebensversicherung AG	Auszahlungsform lebenslange Rente

› 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 Auszahlungs- phase	Monatliche Altersleistung
0,00 %	18.474 Euro	80 Euro
2,00 %	19.537 Euro	85 Euro
4,00 %	22.420 Euro	97 Euro
5,00 %	24.053 Euro	104 Euro

Die dargestellte monatliche Altersleistung ergibt sich auf Basis des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase unter Berücksichtigung der Rechnungsgrundlagen der Beitragskalkulation und beinhaltet die zuletzt für 2017 gültige Überschussbeteiligung für die Auszahlungsphase.

LA

Der erste Teil der Information, die Sie benötigen ist der Bezeichner des Produktes (hier: LA), der zweite Teil die Dauer (hier: 20 Jahre).

Das Muster-Informationsblatt für dieses Beispiel finden Sie also unter dem Bezeichner: Tarif LA, Dauer 20 Jahre)