

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 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.

› Produktbeschreibung

Dieses Muster-Informationsblatt beruht auf folgenden vom Anbieter gewählten Vorgaben: 5 Jahre Rentengarantiezeit, keine regelmäßige Erhöhung der Beiträge.

Ansparphase

Die Beiträge und Zulagen zu Ihrer Rentenversicherung werden - nach Abzug der Kosten - weitestgehend im Sicherungsvermögen angelegt. Ein Teil des gebildeten Kapitals ist an der Wertentwicklung eines Index beteiligt. Ein weiterer Teil des Kapitals wird in der ausgewählten freien Investmentanlage angelegt. Sie können das gebildete Kapital auch für eine eigengenutzte Immobilie verwenden. Am Ende der Ansparphase stehen mindestens die eingezahlten Beiträge und Zulagen für die Zahlung der Rente zur Verfügung (Beitragserhaltungszusage).

Auszahlungsphase

Bei Beginn der Rentenzahlung wird aus dem vorhandenen Kapital eine lebenslange monatliche Rente ermittelt. Die Rente kann sich um Leistungen aus der Überschussbeteiligung erhöhen. Mindestens erhalten Sie die garantierte Rente. Beträgt die monatliche Rente weniger als 100 Euro, können bis zu zwölf Monatsrenten in einer Auszahlung zusammengefasst werden. Sogenannte "Kleinbetragsrenten" können mit einer Einmalzahlung abgefunden werden. Bis zu 30 % des angesparten Kapitals können bei Rentenbeginn ausgezahlt werden, ohne dass die Förderung zurückgezahlt werden muss. Dadurch verringert sich Ihre Rente. In der Auszahlungsphase ist Ihr Kapital im Sicherungsvermögen angelegt.

› 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 2 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

AXA Lebensversicherung AG

Sonderzahlung
möglich

Produkttyp

Rentenversicherung mit Indexbeteiligung und freier Investmentanlage. Die Absicherung der garantierten Leistungen erfolgt über das Sicherungsvermögen.

Beitragsänderung

Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

Auszahlungsform

Zahlung einer lebenslangen Rente. 30 % des Kapitals können bei Rentenbeginn ausgezahlt werden.

› 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	Mögliches Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Mögliche monatliche Altersleistung
0,50 %	48.585 Euro	140 Euro
2,00 %	52.051 Euro	149 Euro
3,00 %	62.919 Euro	180 Euro
4,00 %	76.678 Euro	219 Euro

Die monatliche Altersleistung hängt neben der jährlichen Wertentwicklung auch von dem bei Rentenbeginn gültigen Rentenfaktor ab. Die ausgewiesenen Werte sind mit dem aktuell für den 01.01.2061 gültigen Rentenfaktor berechnet. Mindestens wird die Rente mit dem garantierten Rentenfaktor berechnet (siehe Seite 2).

Die ausgewiesenen Werte der möglichen monatlichen Altersleistung basieren auf dem Überschuss-System "Dynamische Gewinnrente". Dabei werden die Überschüsse zur Erhöhung Ihrer Rente verwandt, und zwar jährlich, erstmals ab dem zweiten Rentenbezugsjahr. Einmal durchgeführte Rentenerhöhungen sind für die gesamte Rentenzahlungsdauer garantiert.

Zertifizierungsnummer
006 279

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1994)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag 87,00 Euro
Einmalzahlung 0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2021	40 Jahre, 0 Monate	01.01.2061 früh.: 01.01.2056 spät.: 01.01.2071

Eingezahlte Beiträge	41.760 Euro
+ staatliche Zulagen (6.825 + 0 Euro Kinder)	+ 6.825 Euro
Eingezahltes Kapital	48.585 Euro
Garantiertes Kapital	48.585 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	137,13 Euro
Rentenfaktor	19,76 Euro

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

› Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

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

Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für eine Kündigung mit förderschädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Auszahlungswert	entspricht
1 Jahr	1.044 Euro	568 Euro	54,41 %
5 Jahre	5.920 Euro	4.099 Euro	69,24 %
12 Jahre	14.453 Euro	12.092 Euro	83,66 %
20 Jahre	24.205 Euro	23.670 Euro	97,79 %
30 Jahre	36.395 Euro	41.901 Euro	115,13 %

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

2,21 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 3,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,21 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,79 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	1.044,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge verteilt auf die ersten 7 Jahre nach Vertragsbeginn	max. 2,50 %
Prozentsatz der Zulagen	0,00 %
Prozentsatz von übertragenem Kapital	0,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	120,74 Euro
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zulagen	max. 11,00 %
Prozentsatz von übertragenem Kapital	0,00 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 2,45 %
Kapital im Sicherungsvermögen, jährlich	0,95 %
Kapital in der Indexbeteiligung, jährlich	0,00 %
Kapital in freier Investmentanlage, jährlich	max. 2,47 %

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

jährlich bezogen auf die Altersleistung	1,68 %
---	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung wegen Anbieterwechsel	120 Euro
Kündigung mit Auszahlung	abhängig vom Kündigungszeitpunkt, max. 1.199 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	90 Euro
Versorgungsausgleich	3 % des Kapitals, max. 500 Euro

Zusätzliche Hinweise

Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten fallen auch an auf Beiträge aus regelmäßiger Erhöhung, Sonderzahlungen (Zuzahlungen) sowie Beiträge, die Sie bei Verschiebung des Rentenbeginns ab 01.01.2061 zahlen. Der Prozentsatz dieser Kosten kann in Abhängigkeit von der verbleibenden Laufzeit sinken. Die Angabe der maximalen Kosten auf das gebildete Kapital unterstellt die für Ihren Vertrag maximal mögliche Anlage in der freien Investmentanlage. Stellen Sie den Vertrag beitragsfrei, fallen Verwaltungskosten und Kosten für einzelne Anlässe weiterhin an. In besonderen Fällen können nach dem Gesetz weitere Kosten anfallen. Diese finden Sie in der "Gebührentabelle".

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Der Anbieter ist Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherung bei der Protektor Lebensversicherungs-AG (www.protektor-ag.de). Im Sicherungsfall gewährleistet der Sicherungsfonds grundsätzlich die unveränderte Fortführung der betroffenen Verträge. Nur in Ausnahmefällen kann die Aufsicht vertraglich garantierte Leistungen um höchstens fünf Prozent herabsetzen.