

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 werden - nach Abzug der Kosten - weitestgehend im Sicherungsvermögen angelegt. Ein Teil des gebildeten Kapitals wird an einem Index beteiligt. Ein weiterer Teil des Kapitals wird in der individuell ausgewählten freien Investmentanlage angelegt.

Die Aufteilung des gebildeten Kapitals erfolgt immer zu einem festgelegten Indexstichtag.

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 ermitteln wir aus dem vorhandenen Kapital eine lebenslange monatliche Rente. Die Rente kann sich um Leistungen aus der Überschussbeteiligung erhöhen. Mindestens erhalten Sie die garantierte Rente. 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 ausschließlich 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 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 mit Indexpartizipation und freier Investmentanlage. Die Absicherung der garantierten Leistungen erfolgt über das Sicherungsvermögen.

Anbieter

AXA Lebensversicherung AG

Sonderzahlung

möglich

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. Sogenannte "Kleinbetragsrenten" können mit einer Einmalzahlung abgefunden 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 |
|--|--|------------------------------------|
| 5,00 % | 57.760 Euro | 174 Euro |
| 4,00 % | 49.773 Euro | 150 Euro |
| 2,00 % | 37.436 Euro | 112 Euro |
| 0,00 % | 36.395 Euro | 110 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 01.01.2049 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
006 148

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1982)
zulageberechtigt: unmittelbar
keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

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

| Vertragsbeginn | Einzahlungsdauer | Beginn der Auszahlungsphase |
|----------------|-----------------------|--|
| 01.01.2019 | 30 Jahre, 0 Monate | 01.01.2049 früh.: 01.01.2044 spät.: 01.01.2059 |

| | |
|---|--------------|
| Eingezahlte Beiträge | 31.320 Euro |
| + staatliche Zulagen (5.075 + 0 Euro Kinder) | + 5.075 Euro |
| Eingezahltes Kapital | 36.395 Euro |
| Garantiertes Kapital | 36.395 Euro |
| Garantierte mtl. Altersleistung | 108,07 Euro |
| Rentenfaktor | 20,79 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 4,00 %.

| Vertragsdauer | Gezahlte Beiträge u. Zulagen | Auszahlungswert | entspricht |
|---------------|------------------------------|-----------------|------------|
| 1 Jahr | 1.044 Euro | 696 Euro | 66,67 % |
| 5 Jahre | 5.920 Euro | 4.775 Euro | 80,66 % |
| 12 Jahre | 14.453 Euro | 13.782 Euro | 95,36 % |
| 20 Jahre | 24.205 Euro | 27.769 Euro | 114,72 % |
| 30 Jahre | 36.395 Euro | 49.773 Euro | 136,76 % |

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

2,48 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 2,48 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,52 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt **868,40 Euro**

Prozentsatz der vereinbarten Beiträge und Zulagen max. 2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr **114,50 Euro**

Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zulagen sowie von übertragenem Kapital max. 10,34 %

Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich, bis Auszahlungsbeginn max. 2,47 %

Kapital im Sicherungsvermögen, jährlich 0,95 %

Kapital in der Indexpartizipation, jährlich 0,00 %

Kapital in freier Investmentanlage, jährlich aktuelle Kostenbelastung, jährlich max. 2,47 %
2,20 %

Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel 120 Euro

Kündigung mit Auszahlung abhängig vom Kündigungszeitpunkt max. 604 Euro

Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie 90 Euro

Versorgungsausgleich 3 % des Kapitals, max. 500 Euro

In besonderen Fällen können nach dem Gesetz weitere Kosten anfallen. Diese finden Sie in der "Gebührentabelle".

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf die Altersleistung 1,68 %

Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten fallen auch an auf Beiträge aus regelmäßiger Erhöhung, Sonderzahlungen (Zuzahlungen) sowie Beiträge, die Sie bei Verschiebung des Rentenbeginns ab 01.01.2049 zahlen. Der Prozentsatz dieser Kosten kann in Abhängigkeit von der verbleibenden Laufzeit sinken. Die Angabe der maximalen Kosten auf das gebildete Kapital unterstellt eine vollständige Anlage in der freien Investmentanlage.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Der Anbieter ist Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherung bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstr. 43 G, 10117 Berlin, www.protektor-ag.de.