

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 Beitragszahlungen 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

Ihre Beiträge werden - nach Abzug der Kosten - weitestgehend im Sicherungsvermögen angelegt. Ein Teil des gebildeten Kapitals wird an einem Index beteiligt. Die Aufteilung des gebildeten Kapitals erfolgt immer zu einem festgelegten Indexstichtag. Am Ende der Ansparphase stehen mindestens 24.000 Euro für die Zahlung der Rente zur Verfügung.

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. 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 20 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 garantie (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. Die Absicherung der garantierten Leistungen erfolgt über das Sicherungsvermögen.

Anbieter

AXA Lebensversicherung AG

Einmalzahlung

möglich

Sonderzahlung

möglich

Beitragsänderung

Beitrag kann nicht erhöht, aber 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

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	Mögliches Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Mögliche monatliche Altersleistung
4,00 %	28.609 Euro	91 Euro
3,00 %	26.063 Euro	83 Euro
2,00 %	24.000 Euro	77 Euro
1,00 %	24.000 Euro	77 Euro

Bitte beachten Sie: Bei einer Basisrente dürfen sämtliche Leistungen nur als monatliche Rente ausgezahlt werden. Eine Kapitalauszahlung ist aus steuerlichen Gründen nicht möglich. 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 01.01.2039 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.

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1972)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag Einmalzahlung

100,00 Euro 0,00 Euro

regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungs-dauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2019	20 Jahre, 0 Monate	01.01.2039 früh.: 01.01.2034 spät.: 01.01.2049

Eingezahlte Beiträge 24.000 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 24.000 Euro

Garantierte mtl. Altersleistung 76,35 Euro

Rentenfaktor 22,27 Euro

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

› Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

Der Wechsel zu einem anderen Anbieter ist nicht möglich.

Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Stattdessen wird der Vertrag beitragsfrei fortgeführt.

› Effektivkosten

2,57 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 2,57 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,43 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	600,00 Euro
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge	max. 2,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	128,98 Euro
---	-------------

Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	max. 10,24 %
---------------------------------------	--------------

Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich, bis Auszahlungsbeginn	max. 0,75 %
---	-------------

Kapital im Sicherungsvermögen, jährlich	0,75 %
---	--------

Kapital in der Indexpartizipation, jährlich	0,00 %
---	--------

monatlich anfallende Kosten von Ende Beitragszahlung bis Auszahlungsbeginn und in beitragsfreien Zeiten	3,50 Euro
--	-----------

Kosten für einzelne Anlässe

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 01.01.2039 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 im Sicherungsvermögen.

› 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.