

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 „Daten des Musterkunden“ (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-Produkt-informationsblatt** erstellt.

## › Produktbeschreibung

### Ansparphase

In der Ansparphase wird das Vorsorgekapital angespart. Dieses besteht mindestens aus den eingezahlten Beiträgen und Zulagen. Darüber hinaus beteiligen wir Sie an Überschüssen und Bewertungsreserven. Die Sparanteile aus Eigenbeiträgen und Zulagen werden mit einem Mindestzinssatz verzinst. Bei dem Mindestzinssatz handelt es sich um einen Zinssatz, den wir Ihnen zu Vertragsbeginn garantieren und über die gesamte Ansparphase auf den Sparanteil zahlen. Der Sparanteil ergibt sich aus Ihren geleisteten Beiträgen abzüglich der Kosten für den Abschluss, den Vertrieb sowie die Verwaltung Ihres Vertrags und abzüglich etwaiger Beiträge für eine (eingeschlossene) Zusatzabsicherung.

### Auszahlungsphase

Sie haben die Wahl zwischen einer lebenslangen Rentenzahlung oder einem Auszahlungsplan mit aufgeschobener Rentenversicherung ab Alter 85. Bei der lebenslangen Rente zahlen wir aus dem Vorsorgekapital eine Rente, solange Sie leben. Bei Wahl des Auszahlungsplans wird das Vorsorgekapital ab Beginn der Auszahlungsphase in zwei Teile aufgeteilt: Aus dem einen Teil zahlen wir bis zum 85. Lebensjahr eine monatliche Rate in gleichbleibender Höhe. Der andere Teil wird dazu verwendet, ab Vollendung des 85. Lebensjahres eine lebenslange Rente in Höhe der vorherigen Rate zu zahlen.

## › 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 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

### Produkttyp

Rentenversicherung als Kapitalisierungsgeschäft

### Anbieter

DEVK Lebensversicherungsverein a.G.

### Einmalzahlung

möglich

### Sonderzahlung

möglich

### Mindestbeitrag

Der Mindestbeitrag liegt bei monatlich 35 Euro.

### Beitragsänderung

Der 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

Sie haben die Wahl zwischen lebenslanger Rente oder Auszahlungsplan mit aufgeschobener Rentenversicherung ab Alter 85. Kleinbetragsrenten können nach § 93 Absatz 3 Satz 2 und 3 EStG 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	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung (Rente)	Monatliche Altersleistung (Auszahlungsplan)
1,00 %	36.737 Euro	110 Euro	108 Euro
2,00 %	41.235 Euro	123 Euro	121 Euro
3,00 %	47.496 Euro	142 Euro	140 Euro
4,00 %	54.958 Euro	165 Euro	162 Euro

Das zu Beginn der Auszahlungsphase vorhandene Vorsorgekapital wird in eine lebenslange Rente oder einen Auszahlungsplan mit aufgeschobener Rentenversicherung ab Alter 85 umgewandelt. Die Höhe der Rente bzw. Auszahlungsrate, die sich aus der Überschussbeteiligung, einem eventuellen Schlussüberschussanteil und den Bewertungsreserven ergibt, wird nach den zu Beginn der Auszahlungsphase gültigen Rechnungsgrundlagen für Lebenserwartung und Rechnungszins berechnet, die zu diesem Zeitpunkt für die Berechnung eines offenen Rententarifs maßgeblich sind. Die tatsächlichen Ergebnisse können, bezogen auf die Höhe der Verzinsung und auf die Rechnungsgrundlagen zum Rentenbeginn, höher oder niedriger als die angegebenen Werte sein.

Zertifizierungsnummer  
005968

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1980)  
zulagenberechtigt: unmittelbar  
keine Kinder

#### Geplanter Vertragsverlauf

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

**Einmalzahlung**  
0,00 Euro

Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2017	30 Jahre, 0 Monate	01.01.2047

<b>Eingezahlte Beiträge</b>	31.320 Euro
<b>+ staatliche Zulagen (4.466 + 0 Euro Kinder) +</b>	4.466 Euro
<b>Eingezahltes Kapital</b>	35.786 Euro

<b>Garantiertes Kapital</b>	36.737,02 Euro
<b>Garantierte Altersleistung (Rente)</b>	110,42 Euro
<b>Garantierte Altersleistung (Auszahlungsplan)</b>	108,32 Euro
<b>Rentenfaktor (Rente)</b>	30,05 Euro
<b>Rentenfaktor (Auszahlungsplan)</b>	29,48 Euro

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

### › Anbieterwechsel/Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 3,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.044 Euro	723 Euro	69,25 %
5 Jahre	5.836 Euro	5.022 Euro	86,05 %
12 Jahre	14.222 Euro	14.680 Euro	103,22 %
20 Jahre	23.806 Euro	27.654 Euro	116,16 %
30 Jahre	35.786 Euro	47.346 Euro	132,30 %

#### Anbieterwechsel

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

#### Kündigung

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

#### 1,18 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 1,18 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,82 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	<b>893,45 Euro</b>
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge und Zulagen	2,50 %

##### Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>25,63 Euro</b>
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zulagen	2,00 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich	0,03 %
monatlich anfallende Kosten in Euro	0,25 Euro

##### Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel/Kündigung mit Auszahlung	150,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	150,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro

##### Ausschließlich Auszahlungsphase

Abschluss- und Vertriebskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	1,90 %
--	--------

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Zur Absicherung der Ansprüche aus Lebensversicherungen besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. des Versicherungsaufsichtsgesetzes), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin, [www.protektor-ag.de](http://www.protektor-ag.de) errichtet ist.