

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 Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung. Für Laufzeiten von weniger als 14 Jahren (Mindestlaufzeit) wird kein Muster-Informationsblatt erstellt.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Die Versicherung hat einen in der Zukunft liegenden Rentenbeginn. Die Beiträge und Überschüsse fließen in das Vertragsguthaben, das sich aus der klassischen Anlage und/oder aus der Fondsanlage zusammensetzt. Sie haben das Sicherungsniveau für Ihren Vertrag wie folgt gewählt: Investition in klassisches Deckungskapital 0 %, Investition in Fondsguthaben 100 %. Sie können die Aufteilung für künftige Beiträge jederzeit ändern. Dadurch können sich auch die Ertragschancen und Risiken Ihres Vertrags ändern.

Auszahlungsphase

Erleben Sie den Beginn der Rentenbezugszeit, zahlen wir die garantierte Rente solange Sie leben. Als frühester Beginn der Rentenbezugszeit kann die Vollendung des 62. Lebensjahres vereinbart werden. Wir zahlen Ihnen die garantierte Rente in gleich bleibender Höhe jeweils monatlich vorschüssig. Eine einmalige Leistung statt der Rentenzahlung können Sie nicht verlangen. Wenn Sie mit uns eine Rentengarantiezeit (im Muster-Informationsblatt 5 Jahre) vereinbart haben und vor Ablauf der Rentengarantiezeit sterben, erhalten Ihre versorgungsberechtigten Hinterbliebenen eine Rente. (Der Begriff Rentengarantiezeit wird nur aus kalkulatorischen Gründen verwendet.)

› Chancen-Risiko-Klassen

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 4 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält.

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

INTER Lebensversicherung AG

Produkttyp

Rentenversicherung

Auszahlungsform

Lebenslange Rente, ggf.
Kleinbetragsrentenabfindung

Sonderzahlung

Zuzahlung möglich

› 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 Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
-1,00 %	12.085 Euro	33 Euro
2,00 %	22.378 Euro	62 Euro
5,00 %	40.542 Euro	113 Euro
6,00 %	49.208 Euro	137 Euro

Die monatliche Altersleistung zeigt die Gesamrente (Überschussverwendung Rentendynamik).

Zertifizierungsnummer
006199

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch, geb. 01.01.1977

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr Beitrag **Einmalzahlung**
Keine laufenden Beiträge 24.000,00 Euro

Regelmäßige Erhöhung: Nein

Vertragsbeginn	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2024	Spätestens: 01.01.2044 (Frühestens: 01.01.2039)

Eingezahlte Beiträge 24.000 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung	0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung	0,00 Euro
Rentenfaktor	k.A.*

* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

Ein Anbieter- und Vertragswechsel ist ausgeschlossen.

Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Nach den gesetzlichen Vorschriften müssen alle Unternehmen, die die Lebensversicherung betreiben, einem Sicherungsfonds angehören. Für die Lebensversicherung nimmt diese Aufgabe die Pro-tekto-Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstr. 43 G, 10117 Berlin, wahr.

Diese würde im Falle einer Insolvenz des Anbieters in das ansonsten unveränderte Vertragsverhältnis eintreten.

› Effektivkosten

2,34 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 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,34 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,66 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

Insgesamt	1.560,00 Euro
Prozentsatz Ihres einmalig gezahlten Beitrags	6,50 %
Prozentsatz Ihrer Zuzahlung zu Beginn (einmalig)	6,50 %

Verwaltungskosten

im ersten vollen Vertragsjahr	1.471,54 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	
Kapitalkostengruppe 1 (für Ihren Vertrag relevant)	max. 0,00 %
Kapitalkostengruppe 2	max. 0,70 %
Kapitalkostengruppe 3	max. 1,25 %
Kapitalkostengruppe 4 (für Ihren Vertrag relevant)	max. 2,00 %
Kapitalkostengruppe 5	max. 3,00 %
Prozentsatz des Einmalbeitrags (einmalig)	4,17 %
Prozentsatz für Zuzahlung zu Beginn (einmalig)	max. 5,00 %
Jährlich anfallende Kosten in Euro während der beitragsfreien Zeit	36 Euro
Einmalige Kosten in Euro	
Ihres einmalig gezahlten Beitrags	36 Euro
bei einer Zuzahlung zu Beginn	36 Euro

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Prozentsatz der gezahlten Leistung (Altersleistung), jährlich	1,50 %
---	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro
----------------------	------------------

Zusätzliche Hinweise

Für zukünftige Zuzahlungen werden die zum Zuzahlungszeitpunkt aktuellen Rechnungsgrundlagen verwendet.