

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 "Ihre Daten" (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-Produktinformationsblatt erstellt.

## › Produktbeschreibung

### Ansparphase

Wir bieten Ihnen in der Ansparphase Versicherungsschutz unter unmittelbarer Beteiligung an der Wertentwicklung eines Anlagestocks. Bei Kurssteigerungen der Wertpapiere des Anlagestocks können Sie einen Wertzuwachs erzielen. Bei Kursrückgang oder unplanmäßigen Veränderungen der Fonds tragen Sie das Risiko der Wertminderung. Zum Beginn der Rentenzahlung stehen mindestens die bis dahin gezahlten Beiträge, die Zuzahlungen und die uns zugeflossenen staatlichen Zulagen zur Verrentung zur Verfügung und werden für die Leistungserbringung genutzt.

### Auszahlungsphase

Sie erhalten eine unabhängig vom Geschlecht berechnete Rente lebenslang in gleichbleibender Höhe. Aus den ab Rentenbeginn anfallenden laufenden Überschussanteilen bilden wir einen Erlebensfallbonus, den wir zusammen mit der Altersrente auszahlen.

## › 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 4 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  
fondsgebundene  
Rentenversicherung mit  
Garantieabsicherung über  
Garantiefonds

### Anbieter

ERGO Vorsorge  
Lebensversicherung AG

### Einmalzahlung

nicht möglich

### Sonderzahlung

möglich

### Mindestbeitrag

240 Euro pro Jahr

### Beitragsänderung

Der Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

### Auszahlungsform

lebenslange Rentenzahlung  
Abfindung Kleinbetragsrente

## › 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
0,00%	48.467 Euro	104 Euro
2,00%	55.069 Euro	119 Euro
5,00%	100.947 Euro	218 Euro
6,00%	128.235 Euro	277 Euro

Dieser Beispielrechnung sind die für 2019 erklärten Überschussanteilsätze zu Grunde gelegt. Die Überschussbeteiligung berücksichtigt laufende Zins- und Kostenüberschussanteile und die Schlussüberschussbeteiligung. Die Überschussanteilsätze sind nur für 2019 deklariert. Wir können nicht garantieren, dass die Überschüsse in der dargestellten Höhe tatsächlich anfallen. Überschussanteilsätze können in späteren Jahren insgesamt neu festgesetzt werden und damit teilweise oder vollständig entfallen. In der Ansparphase fallen Bewertungsreserven an. Eine Prognose über die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung ist nicht möglich.

Die monatliche Altersleistung berücksichtigt nicht den Erlebensfallbonus. Der Erlebensfallbonus ist eine Form der Überschussbeteiligung im Rentenbezug. Die Höhe des 'Erlebensfallbonus' ist nicht garantiert. Die Überschussanteilsätze sind nur für das laufende Jahr deklariert. Überschussanteilsätze können in späteren Jahren insgesamt neu festgesetzt werden und damit teilweise oder vollständig entfallen. Wir zahlen den Erlebensfallbonus zusammen mit der Altersrente aus.

**Zertifizierungsnummer**

005708

› **Daten des Musterkunden**

**Person**

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1992)

zulageberechtigt: unmittelbar  
keine Kinder

**Geplanter Vertragsverlauf**

<b>Ihr mtl. Beitrag</b>	<b>Einmalzahlung</b>
85,00 Euro	0,00 Euro

<b>Vertragsbeginn</b>	<b>Einzahlungsdauer</b>	<b>Beginn der Auszahlungsphase</b>
01.01.2019	40 Jahre, 0 Monate	01.01.2059 frühester Beginn  01.01.2054 spätester Beginn  01.01.2077

<b>Eingezahlte Beiträge</b>	40.800 Euro
<b>+ staatliche Zulagen</b> (6.825 + 0 Euro Kinder) +	6.825 Euro
<b>Eingezahltes Kapital</b>	47.625 Euro

<b>Garantiertes Kapital</b>	47.625,00 Euro
<b>Garantierte mtl. Altersleistung</b>	103,06 Euro
<b>Rentenfaktor</b>	21,64 Euro

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

› **Anbieterwechsel**

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00%.

<b>Vertragsdauer</b>	<b>Gezahlte Beiträge u. Zulagen</b>	<b>Übertragungswert</b>	<b>entspricht</b>
1 Jahr	1.020 Euro	722 Euro	70,76%
5 Jahre	5.800 Euro	5.343 Euro	92,13%
12 Jahre	14.165 Euro	15.397 Euro	108,70%
20 Jahre	23.725 Euro	30.640 Euro	129,15%
30 Jahre	35.675 Euro	57.088 Euro	160,03%

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

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**

2,01 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 2,01 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,99% verringert.

› **Einzelne Kosten**

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

**Ansparphase**

**Abschluss- und Vertriebskosten**

<b>Insgesamt</b>	<b>0,00 Euro</b>
------------------	------------------

**Verwaltungskosten**

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>167,28 Euro</b>
Prozentsatz des gebildeten Kapitals	jährlich max. 2,50%
Kapitalkostengruppe 1 (für Ihren Vertrag relevant)	jährlich max. 0,25%
Kapitalkostengruppe 2	jährlich max. 1,00%
Kapitalkostengruppe 3	jährlich max. 1,75%
Kapitalkostengruppe 4 (für Ihren Vertrag relevant)	jährlich max. 2,50%
Kapitalkostengruppe 5	jährlich max. 3,50%
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge und Zulagen	jährlich 0,00%

**Kosten für einzelne Anlässe**

Anbieterwechsel / Kündigung mit Auszahlung	150,00 Euro
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	150,00 Euro
Versorgungsausgleich	250,00 Euro

**Ausschließlich Auszahlungsphase**

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf die Altersleistung	<b>2,00%</b>
---	--------------

› **Absicherung der Anbieterinsolvenz**

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz): Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin, [www.protektor-ag.de](http://www.protektor-ag.de). Im Sicherungsfall überträgt die Aufsichtsbehörde die Versicherungen auf den Sicherungsfonds. Geschützt vom Sicherungsfonds sind Ansprüche von Versicherungsnehmern, versicherten Personen, Bezugsberechtigten und sonstigen aus dem Versicherungsvertrag begünstigten Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die Leistungen durch Protektor Lebensversicherung AG um maximal 5% herabsetzen. Wir gehören dem Sicherungsfonds an.

Stand: 26.11.2018

Weitere Informationen unter:

[www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt](http://www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt)