

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.

## › Produktbeschreibung

### Ansparphase

Fondsgebundene Basisrentenversicherung auf ein Leben mit Garantie einer Erlebensfallleistung, mit Leistung bei Tod vor Rentenbeginn und einer Rentengarantiezeit von 0 Jahren.

### Auszahlungsphase

Bei Erleben des Rentenbeginns erhalten Sie eine lebenslange monatliche Rente. Die Überschussverwendungsform im Rentenbezug ist eine Dynamische Rentenerhöhung mit Basisrente.

Die Rechte und Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag sind nicht vererblich, nicht übertragbar, nicht beleihbar, nicht veräußerbar und nicht kapitalisierbar.

## › 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

### Anbieter

Münchener Verein  
Lebensversicherung AG

### Produkttyp

Fondsgebundene Basisrentenversicherung mit Garantieleistung nach Tarif 86

### Auszahlungsform

Die Rentenzahlung setzt ein, wenn Sie als versicherte Person den vereinbarten Rentenbeginn erleben, frühestens jedoch ab Vollendung des 62. Lebensjahres. Die versicherte Rente wird in gleich bleibender Höhe zuzüglich Überschussbeteiligung lebenslang monatlich im Voraus gezahlt.

Wir sind berechtigt, zu Beginn der Rentenzahlung eine Kleinbetragsrente im Sinne von § 10 Absatz 1 Nr. 2 Sätze 3 und 4 i.V.m. § 93 Absatz 3 Satz 2 Einkommensteuergesetz abzufinden.

### Mindestbeitrag

laufender Beitrag:  
10 Euro monatlich  
30 Euro vierteljährlich  
60 Euro halbjährlich  
120 Euro jährlich  
Einmalzahlung: 2.000 Euro

### Einmalzahlung

Eine Einmalzahlung ist möglich.

### Sonderzahlung

Eine Sonderzahlung ist möglich.

### Beitragsänderung

Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

## › 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 |
|--|--|---------------------------|
| 0,00 %                                 | 37.924 Euro                            | 148 Euro                  |
| 2,00 %                                 | 55.980 Euro                            | 219 Euro                  |
| 4,00 %                                 | 75.498 Euro                            | 295 Euro                  |
| 5,00 %                                 | 88.198 Euro                            | 344 Euro                  |

In der Berechnung der monatlichen Altersleistung sind bereits Überschussanteile enthalten.

# BasisRente Balance mit Garantie

## Rentenversicherung

Zertifizierungsnummer  
006516

### › Daten des Musterkunden

#### Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1987)

#### Geplanter Vertragsverlauf

|                            |                      |
|----------------------------|----------------------|
| <b>Ihr mtl. Beitrag</b>    | <b>Einmalzahlung</b> |
| 100,00 Euro                | 0,00 Euro            |
| regelmäßige Erhöhung: nein |                      |

|                       |                               |  |
|-----------------------|-------------------------------|--|
| <b>Vertragsbeginn</b> | <b>Einzahlungs-<br/>dauer</b> | <b>Beginn der<br/>Auszahlungsphase</b> |
| 01.01.2024            | 30 Jahre,<br>0 Monate         | 01.01.2054                             |

|  |                |
|--|----------------|
| <b>Eingezahlte Beiträge</b>                | 36.000 Euro    |
| <b>Garantiertes Kapital für Verrentung</b> | 31.320,00 Euro |
| <b>Garantierte mtl. Altersleistung</b>     | 73,94 Euro     |

### › Anbieterwechsel / Kündigung

#### Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist ausgeschlossen.

#### Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung.  
Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

### › Effektivkosten

3,15 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 3,15 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,85 % verringert.

### › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

#### Ansparphase

##### Abschluss- und Vertriebskosten

|  |             |
|--|-------------|
| Insgesamt  | 900,00 Euro |
| Prozentsatz der vereinbarten Beitragssumme in den ersten fünf Jahren | 2,50 %      |

##### Verwaltungskosten

|   |             |
|---|-------------|
| voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr   | 159,72 Euro |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich   | max. 2,82 % |
| Prozentsatz der vereinbarten Beiträge, jährlich   | 12,50 %     |
| jährlich anfallende Kosten in Euro ab dem Zeitpunkt einer Beitragsfreistellung in der Ansparphase | 36,00 Euro  |

#### Auszahlungsphase

##### Verwaltungskosten

|  |        |
|--|--------|
| Prozentsatz der gezahlten Leistung, jährlich | 1,00 % |
|--|--------|

#### Kosten für einzelne Anlässe

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

#### Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadensersatzansprüchen (z. B. Verzugschaden nach dem BGB) bleibt unberührt.  
Bei einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin die vorgesehenen Verwaltungskosten an.

### › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Ihre Ansprüche als Versicherungsnehmer sowie die Ansprüche versicherter Personen, Bezugsberechtigter und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen sind durch Zugehörigkeit der Münchener Verein Lebensversicherung AG zur Protektor Lebensversicherung-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin, abgesichert. Die Protektor Lebensversicherungs-AG ist ein Sicherungsfonds im Sinne der §§ 221 ff Versicherungsaufsichtsgesetz.

