

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. Es 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.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Sterben Sie vor Beginn der Rentenbezugszeit, werden die gezahlten Beiträge ohne Zinsen, ohne Stückkosten, ohne etwaige Ratenzuschläge sowie ohne die Beiträge für eine etwaig eingeschlossene Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung in eine Hinterbliebenenrente für die versorgungsberechtigten Hinterbliebenen umgerechnet (Beitragsverrentung). Sie können nach Maßgabe der Allgemeinen Bedingungen für die Basisrente eine Überschussbeteiligung erhalten.

Auszahlungsphase

Erleben Sie den vereinbarten 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. Wir sind berechtigt, Kleinbetragsrenten zu Beginn der Rentenbezugszeit abzufinden. Wenn Sie mit uns eine Rentengarantiezeit vereinbart haben und vor Ablauf der Rentengarantiezeit sterben, erhalten Ihre versorgungsberechtigten Hinterbliebenen eine Rente.

› 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 40 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

Produkttyp

Bei Ihrem Versicherungsvertrag handelt es sich um eine klassische Rentenversicherung als Basisrentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung und Beitragsverrentung.

Anbieter

INTER Lebensversicherung AG

Sonderzahlung

Sie können jederzeit zusätzlich zu Ihrer vereinbarten Beitragszahlung Sonderzahlungen leisten. Sonderzahlungen können spätestens ein Jahr vor Beginn der Rentenbezugszeit geleistet werden. Eine Sonderzahlung muss mindestens 1.200,00 Euro betragen.

Beitragsänderung

Der Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

Auszahlungsform

Erleben Sie den vereinbarten 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.

Wir sind berechtigt, Kleinbetragsrenten zu Beginn der Rentenbezugszeit abzufinden.

› 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 %	k.A.	k.A.
2,00 %	68.038 Euro	191 Euro
4,00 %	102.292 Euro	287 Euro
5,00 %	127.558 Euro	358 Euro

Eine einmalige Leistung statt der Rentenzahlung können Sie nicht verlangen. Wir sind berechtigt, Kleinbetragsrenten zu Beginn der Rentenbezugszeit abzufinden

› Daten des Musterkunden**Person**

Kim Mustermensch, geb. 01.01.1990

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
100,00 Euro	0,00 Euro

regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungs- dauer		Beginn der Auszahlungsphase
01.07.2017	40 Jahre		01.07.2057
	0 Monate	frühester	01.07.2052
		spätester	01.07.2062

Eingezahlte Beiträge	48.000 Euro
-----------------------------	-------------

Garantiertes Kapital für Verrentung	48.316,00 Euro
--	----------------

Garantierte Rentenleistung	135,75 Euro
-----------------------------------	-------------

› Anbieterwechsel/Kündigung**Anbieter- und Vertragswechsel**

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

Kündigung

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

› Effektivkosten

1,16 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 1,16 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,84 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase**Abschluss- und Vertriebskosten**

Insgesamt	3.136,00 Euro
Prozentsatz der Beitragssumme für	
Abschlusskosten jährlich, max. für 14 Jahre	0,50 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	56,17 Euro
Prozentsatz des Beitrags jährlich	2,00 %
Jährlich anfallende Kosten während der	
Beitragszahlungsdauer	33,77 Euro

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	max. 800,00 Euro
----------------------	------------------

Ausschließlich Auszahlungsphase

Prozentsatz der Rentenleistung jährlich	1,50 %
---	--------

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

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

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