

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

Rentenversicherung, bei der die Beiträge in Fonds angelegt werden. Sie können nach Maßgabe der allgemeinen Versicherungsbedingungen eine Überschussbeteiligung erhalten. Im Todesfall verwenden wir das Vertragsguthaben für eine Rente an Ihre Hinterbliebenen gemäß den Versicherungsbedingungen.

Auszahlungsphase

Die Altersleistung erfolgt in Form einer lebenslangen Rente. Pro 10.000 Euro Vertragsguthaben garantieren wir mindestens 26,64 € Rente. Als Überschusssystem ist hier das Mischsystem aus dynamischer und flexibler Bonusrente berücksichtigt, für die Leistung im Todesfall das Deckungskapital der restlichen Renten der 10-jährigen Garantiezeit.

› 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

myLife Lebensversicherung
AG

Mindestbeitrag

Der jährliche Mindestbeitrag beträgt 180,00 Euro.

Produkttyp

Fondsgebundene
Rentenversicherung

Sonderzahlung

Zuzahlungen sind möglich.

Auszahlungsform

Die Auszahlung der Altersleistung erfolgt in Form einer lebenslangen Rente. Zum Beginn der Rentenzahlung dürfen wir eine Kleinbetragsrente in Anlehnung an § 93 Absatz 3 Satz 2 und 3 Einkommensteuergesetz abfinden.

Beitragsänderung

Der 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 %	29.455 Euro	78Euro
2,00 %	40.386 Euro	108Euro
4,00 %	55.576 Euro	148Euro
5,00 %	65.707 Euro	175Euro

Aus dem zu Beginn der Auszahlungsphase vorhandenen Kapital wird eine Rente gebildet, es kann nicht ausgezahlt werden.

Zertifizierungsnummer
006397

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1984)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
100,00 Euro	0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein	

Vertragsbeginn	Einzahlungs- dauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2021	30 Jahre, 0 Monate	01.01.2051 früh: 01.01.2046 spät: 01.01.2059

Eingezahltes Kapital 36.000 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro
Garantierte mtl. Altersleistung 0,00 Euro
Rentenfaktor 26,64 Euro

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

› Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 4,00 %.

Vertrags- dauer	Gezahlte Bei- träge	Übertragungs- wert	entspricht
1 Jahr	1.200 Euro	1.045 Euro	87,09 %
5 Jahre	6.000 Euro	6.177 Euro	102,95 %
12 Jahre	14.400 Euro	16.675 Euro	115,80 %
20 Jahre	24.000 Euro	31.506 Euro	131,27 %
30 Jahre	36.000 Euro	55.426 Euro	153,96 %

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

Kündigung

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

› Effektivkosten

1,26 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 1,26 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 2,74 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten	
insgesamt	0,00 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals	0,00 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge und Zulagen	0,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	30,15 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich	max. 1,96 %
Aktuelle Kostenbelastung	1,11 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge	0,00 %
Jährlich anfallende Kosten in Euro	
Ansparphase:	24,00 Euro
Auszahlungsphase:	0,00 Euro

Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel / Kündigung	150,00 Euro
Anbieterwechsel innerhalb der myLife	0,00 Euro
Versorgungsausgleich	max. 500 Euro

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistung	1,80 %
---	--------

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Der Anbieter ist Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds für die Lebensversicherung bei der Protektor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, Wilhelmstr. 43 G, 10117 Berlin, Internet: www.protektor-ag.de.

Stand 30.12.2020

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt

VKVO ● 115152 / Entwickler
Org.-Id ● 9
Programm ● Tarif
Version ● 790082
Angebots-Nr. ● 24460
Produkt ● 155 / 1
FRBNK ● 7 / 98 / 1