

### Disclaimer

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 des Produkts zu verstehen. Das 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 Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

### Produktbeschreibung

#### Ansparphase

value rent basic ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung. Sie können die für Sie passenden Fonds selbst auswählen und sind an der Wertentwicklung der gewählten Fonds direkt beteiligt. Während der Ansparphase wird das Anlagerisiko ausschliesslich von Ihnen getragen. Während der Ansparphase ist die Überschussbeteiligung insgesamt ausgeschlossen.

#### Auszahlungsphase

Die Höhe der monatlichen, lebenslangen Rente ist vom Fondsguthaben zum Rentenbeginn abhängig. Während der Auszahlungsphase kann die Überschussbeteiligung zu einer jährlichen Steigerung der Rente führen. Die Ansprüche sind nicht vererbbar, ein Hinterbliebenenschutz kann vereinbart werden.

### 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 5 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

Fondsgebundene Rentenversicherung ohne gesonderte Garantieabsicherung. Optional kann eine Beitragserhaltungszusage vereinbart werden.

#### Anbieter

Liechtenstein Life Assurance AG, Industriering 37, LI-9491 Ruggell, Handelsregister Amt für Justiz, Fürstentum Liechtenstein Register-Nr.: 0002.254.494-2, MWSt.-Nr:56

#### Sonderzahlung

Sonderzahlungen sind ab 100,00 EUR - möglich.

#### Mindestbeitrag

Der Mindestbeitrag beträgt 50,00 EUR - pro Monat.

#### Beitragsänderung

Der Beitrag kann erhöht, verringert und freigestellt werden.

#### Auszahlungsform

Erlebensfalleistung: Erleben Sie das Ende der Aufschubzeit, erhalten Sie eine monatliche, lebenslange Rente. Falls die am Ende der Aufschubzeit berechnete Rente die Kleinbetragsrente gemäß § 93 Abs. 3 Satz 2 und 3 EStG unterschreitet, so wird gemäß § 10 Abs. 1 Satz 3 2. Alternative und Satz 4 EStG anstelle einer Rente einmalig eine Kapitalabfindung in Höhe des Deckungskapitals zuzüglich Treuefonds zu diesem Zeitpunkt ausgezahlt. Sie können bei Rentenbeginn eine Garantiezeit für die Rente festlegen (Rentengarantiezeit). Sollten Sie nach Beginn der Rentenphase innerhalb der Rentengarantiezeit versterben, so wird eine gleichbleibende oder steigende monatliche Rente an bezugsberechtigte Hinterbliebene ausgezahlt. Todesfalleistung: Falls Sie vor dem Ende der Aufschubzeit sterben, erhält der bezugsberechtigte Hinterbliebene die Todesfalleistung in Höhe von 105% des Deckungskapitals zuzüglich Treuefonds. Die Auszahlung erfolgt als Hinterbliebenenrente.

### 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
7%	166.208,62 EUR	749,09 EUR
5%	104.927,48 EUR	472,90 EUR
2%	55.903,10 EUR	251,95 EUR
-1%	32.307,44 EUR	145,61 EUR

Bei der Berechnung der monatlichen Altersleistung wurde der aktuell gültige Überschusssatz berücksichtigt und eine Rentengarantiezeit von 10 Jahren in Form einer Hinterbliebenenrente angenommen. Eine Kapitalauszahlung ist nicht möglich.

Stand 01.01.2017

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

## › Daten des Musterkunden

### Versicherte Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1990)

### Geplanter Vertragsverlauf

**Ihr mtl. Beitrag**      **Einmalzahlung**

100,00 EUR      0,00

regelmässige Erhöhung: nein

Voraussichtlicher Vertragsbeginn	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2017	40 Jahre	01.01.2057

<b>Eingezahlte Beiträge</b>	48.000,00 EUR
<b>+ staatliche Zulagen</b>	0,00 EUR
<b>Eingezahltes Kapital</b>	<b>48.000,00 EUR</b>

<b>garantiertes Kapital für Verrentung</b>	0,00 EUR
<b>Garantierte mtl. Altersleistung</b>	0,00 EUR
<b>Rentenfaktor</b>	27,20 EUR

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

## › Anbieterwechsel/Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte ohne Berücksichtigung etwaiger Beiträge für eine (inkludierte) Zusatzabsicherung für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 6%.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Übertragungswert	entspricht
1 Jahr	1.200,00 EUR	522,42 EUR	43,54%
5 Jahre	6.000,00 EUR	2.860,46 EUR	47,67%
12 Jahre	14.400,00 EUR	12.450,77 EUR	86,46%
20 Jahre	24.000,00 EUR	30.565,99 EUR	127,36%
30 Jahre	36.000,00 EUR	67.539,14 EUR	187,61%

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

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

## › Effektivkosten

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, ohne Berücksichtigung von Zusatzabsicherungen. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 6% wird durch die renditemindernden Grössen von 1,31 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 4,69% verringert.

## › Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

### Ansparphase

#### Abschluss- und Vertriebskosten

<b>Insgesamt</b>	<b>1.200,00 EUR</b>
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge jährlich in den Jahren 1 bis 5	0,5%
Prozentsatz der Zuzahlungen	2,5%

#### Verwaltungskosten

voraussichtl. im ersten vollen Vertragsjahr	<b>382,56 EUR</b>
Prozentsatz der vereinbarten Beiträge jährlich in den Jahren 1 bis 8	0,69%
Prozentsatz der Zuzahlungen	5,5%
Prozentsatz des gebildeten Kapitals jährlich	max. 5,6%
aktuelle Kostenbelastung jährlich	1,37%
monatlich anfallende Kosten	max. 7,00 EUR

#### Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel/Kündigung mit Auszahlung	50,00 EUR
Versorgungsausgleich	50,00 EUR

#### Ausschliesslich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf Altersleistungen	4,02%
---	-------

## › Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die Liechtenstein Life Assurance AG ist ein Lebensversicherungsunternehmen. Die Anlagebeiträge der Kunden werden in ausgegrenzten Sondervermögen investiert, die einen eigenen, vom Vermögen der Liechtenstein Life Assurance AG getrennten Anlagestock bilden. Dieser getrennte Anlagestock ist bei Insolvenz des Versicherungsunternehmens als Sondermasse geschützt. Es gibt in Liechtenstein keinen Sicherungsfonds (Garantiefonds) für Lebensversicherer.