

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name des Produktes:
Rente Flexibel

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch
unter (040) 55 55 44 00.

Hersteller:
Proxalto Lebensversicherung AG
www.proxalto-lv.de

Zuständige Aufsichtsbehörde:
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
www.bafin.de

Stand Basisinformationsblatt: 01.10.2019

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

- i. Art**
Das Versicherungsanlageprodukt Rente Flexibel ist eine aufgeschobene konventionelle Rentenversicherung. Es gilt das Recht der Bundesrepublik Deutschland.
- ii. Ziele**
Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien im Sicherungsvermögen.
Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt.
- iii. Kleinanleger-Zielgruppe**
Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten.
- iv. Versicherungsleistungen und Kosten**
Wenn die versicherte Person den vereinbarten Rentenbeginn (Ende der Aufschubzeit) erlebt, zahlen wir die vereinbarte monatliche Rente, solange die versicherte Person lebt. Statt der Rente können Sie eine einmalige Kapitalzahlung wählen.
Bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn zahlen wir das dann vorhandene Gesamtguthaben Ihrer Versicherung aus.
Verstirbt die versicherte Person nach dem Rentenbeginn und während einer vereinbarten Rentengarantiezeit, zahlen wir die Rente bis zum Ende der Rentengarantiezeit weiter. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 47 Jahre alten versicherten Person, einer 20-jährigen Vertragslaufzeit und einer Anlage von einmalig 10.000 EUR aus. Eine Versicherungsprämie und damit Kosten für den Versicherungsschutz fallen bei diesem Versicherungsanlageprodukt nicht an. Damit wird der Anlagebetrag vollständig investiert bzw. zur Deckung der einmaligen und sonstigen Anlagekosten verwendet.
- v. Laufzeit**
Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (67 Jahre). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person den Erstbeitrag schuldhaft nicht rechtzeitig zahlt (siehe § 37 VVG) oder die Auskunftspflichten nicht erfüllt (siehe § 6 AVB).

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Das Risiko und die Rendite des Produktes variieren je nach zugrunde liegender Anlageoption.

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



←—————→

Niedrigeres Risiko **Höheres Risiko**
Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, mindestens die garantierten Rückkaufswerte zurückzuerhalten, welche Sie der Garantiewertetabelle in Ihrer Kundeninformation entnehmen können. In dem Modelfall dieses Basisinformationsblattes ergibt sich zum Ende der Aufschubzeit ein garantierter Anspruch auf 116% des gezahlten Anlagebetrages. Darüber hinaus gehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie den Vertrag vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer einlösen.

Performance-Szenarien

Marktentwicklungen in der Zukunft sind nicht zuverlässig vorhersehbar. Die dargestellten Szenarien geben nur mögliche Leistungen wieder. Die tatsächlichen Leistungen können niedriger liegen, die Untergrenze ist die garantierte Leistung.

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR einmalig anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 10.000 EUR einmalig				
Versicherungsprämie (in der Anlage enthalten)				
0 EUR einmalig				
Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.084€	11.951€	12.981€
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,84%	1,80%	1,31%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.084€	12.305€	13.911€
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,84%	2,10%	1,66%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.084€	12.471€	15.047€
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,84%	2,23%	2,06%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.084€	12.652€	16.561€
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,84%	2,38%	2,55%
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.084€	12.471€	15.047€

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn die Proxalto Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Wir gehören diesem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen, die diese aus dem Versicherungsvertrag haben. Die Aufsichtsbehörde kann die aus Ihrem Vertrag garantierten Leistungen im Sicherungsfall um maximal 5 % herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Ihre Kosten hängen von der zugrunde liegenden Anlageoption ab.

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000 EUR einmalig Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen
Gesamtkosten	117€	1.043€	1.441€
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,17%	0,97%	0,65%

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,24%	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,12%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,29%	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Nähere Informationen (z. B. zum Fristbeginn und den Folgen eines Widerrufs) können Sie dem Punkt 11 der Kundeninformation bzw. der Widerrufsbelehrung in Ihrem Antragsformular entnehmen.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 20 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jedoch jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode ganz oder teilweise kündigen. Sie erhalten kann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen unter "Kündigung", die Sie vor Abschluss des Vertrags erhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Fragen und Beschwerden zu Ihrem Vertrag wenden Sie sich jederzeit an das Kunden-Service-Center der Proxalto Lebensversicherung AG, 20083 Hamburg, Tel. (040) 55 55 44 00 / Fax: (040) 55 55 44 99, E-Mail: service@proxalto-lv.de.

Daneben können Sie sich als Verbraucher auch an den Versicherungsombudsmann als unabhängige und kostenlose Verbraucherschlichtungsstelle wenden. Dieser ist wie folgt zu erreichen:

Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 080632, 10006 Berlin, Telefon: 0800-3 69 60 00, E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de, Webseite: <http://www.versicherungsombudsmann.de>

Zudem können Sie eine Beschwerde auch online über die Streitbeilegungsplattform der Europäischen Union (Link zu <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>) einlegen, die sie dann an den Versicherungsombudsmann weiterleitet.

Sie haben auch die Möglichkeit, sich an die für uns zuständige Aufsichtsbehörde zu wenden. Diesbezügliche Kontaktinformationen können Sie dem Punkt „zuständige Aufsichtsbehörde“ entnehmen.

Weitere Informationen finden Sie zudem in der Kundeninformation des Versicherungsantrages.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden.

Nähere Informationen zu der zu beantragenden Versicherung können Sie den Ihnen vor Antragstellung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen und sonstigen Verbraucherinformationen (z.B. Produktinformationsblatt, Kundeninformation, Steuerinformation) entnehmen. Weitere Informationen zu der von Ihnen abgeschlossenen Versicherung können Sie zudem Ihrem Versicherungsschein bzw. der während der Vertragslaufzeit ggf. erstellten Nachträge entnehmen.