

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

KlassikRente (NKR Tarifwerk 2022)

Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

Provinzial Holding AG

www.provinzial-leben.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: +49 431 603-0.

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von der Provinzial NordWest Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand des Basisinformationsblattes: 01.01.2023

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?

Art

Das Versicherungsanlageprodukt KlassikRente ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit alternativem Garantiekonzept, mit Garantie zum Rentenbeginn und aufgeschobener Rentenzahlung nach deutschem Recht.

Laufzeit

Das Produkt dient zur Absicherung der Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente und ist 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 in der Ansparphase von 30 Jahren durchgeführt.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe Mitteilung nach § 19 Abs. 5 VVG in den Antragsunterlagen und § 18 der Allgemeinen Bedingungen für die Rentenversicherung mit alternativem Garantiekonzept).

Ziele

Das Anlageziel ist die Finanzierung der vereinbarten Versicherungsleistung zum Rentenbeginn. Hierzu schichten wir das Vertragsguthaben monatlich zwischen dem konventionellen Teildeckungskapital mit garantierter Verzinsung und dem Provinzial-Sicherungsfonds um. Ein Teil des Vertragsguthabens, das nicht zur Sicherstellung der vereinbarten Versicherungsleistung benötigt wird, wird dem Zusatzkapital zugeführt und erhöht die vereinbarte Versicherungsleistung.

Die Kapitalanlage erfolgt größtenteils durch das Versicherungsunternehmen. Das Anlageziel des Provinzial-Sicherungsfonds ist die Erwirtschaftung eines mittel- bis langfristigen Kapitalwachstums und die Begrenzung eines möglichen Verlustes während der Garantieperiode (1 Monat) auf maximal 20 %. Der Fonds verfolgt eine benchmarkfreie, modellgestützte Anlagestrategie. Die Anlage erfolgt weltweit überwiegend in verschiedene Anlageklassen, wie z. B. in Aktien, Renten, Rohstoffen, Währungen und Volatilität, mit dem Ziel langfristig möglichst breiten Anlagestreuung. Der Fonds darf mehr als 35% des Sondervermögens in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente eines Mitgliedstaates der EU oder seiner Gebietskörperschaften sowie eines Mitgliedstaates der OECD anlegen. Das Sondervermögen darf vollständig in Geldmarktinstrumente und vollständig in Bankguthaben investieren. Darüber hinaus kann das jeweilige Engagement in Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten durch den Einsatz derivativer Strategien erweitert werden.

Das konventionelle Teildeckungskapital mit garantierter Verzinsung und das Zusatzkapital Ihrer Versicherung führen wir in unserem Deckungsstock. Dieser investiert gemäß § 125 VAG in verschiedene Arten von Vermögenswerten, dabei konzentrieren sich diese vor allem auf diejenigen, die ein niedrigeres Anlagerisiko aufweisen. Bei diesen Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.

Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben. Diese fließt unmittelbar in das Vertragsguthaben ein. Die Überschussbeteiligung hängt von verschiedenen Faktoren ab. Ein wichtiger Einflussfaktor ist die Entwicklung des Kapitalmarkts. Durch die Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen aus der Kapitalanlage durch den Versicherer sowie dem Risiko- und Kostenergebnis. Die Überschussbeteiligung ist nicht garantiert, folgt aber gesetzlichen Normen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont geeignet, die Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalabfindung erhalten möchten. Es können bei Bedarf zusätzliche Todesfallleistungen und/oder weitere biometrische Risiken (z. B. Berufsunfähigkeit) abgesichert werden. Das alternative Garantiekonzept nutzt zur Sicherstellung der garantierten Leistungen zum Rentenbeginn den Provinzial-Sicherungsfonds. Der Teil des Provinzial-Sicherungsfonds, der nicht zur Sicherstellung der garantierten Leistung benötigt wird, unterliegt Schwankungen. Er bietet die Möglichkeit an den Chancen des Kapitalmarktes zu partizipieren. Die über die garantierte Leistung hinausgehende Gesamtleistung hängt damit von der Wertentwicklung dieses Provinzial-Sicherungsfonds ab. Die Höhe der Versicherungsleistungen bzw. Leistungen bei einer vorzeitigen Beendigung des Vertrags unterliegen den Schwankungen des Kapitalmarkts. Bei Rückkauf und Ablauf der Rentenversicherung zum Beginn der Rentenzahlung erhalten Sie aber mindestens die vereinbarten Werte.

Das Produkt ist nicht geeignet für Anleger, die einen kurzfristigen Anlageerfolg erzielen wollen.

Versicherungsleistungen und Kosten


Ab dem vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir Ihnen eine lebenslange Rente. Statt einer Rente können Sie sich das vorhandene Vertragsguthaben in Form einer einmaligen Kapitalabfindung auszahlen lassen. Weitere Angaben zu den Leistungen finden Sie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?". Die genaue Ermittlung der Höhe der Rente finden Sie in den Allgemeinen Bedingungen für die Rentenversicherung mit alternativem Garantiekonzept unter § 1.

Für die Berechnung in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einem 37-jährigen mit einer Vertragslaufzeit bis zum Ablauftermin mit 67 Jahren und einem einmaligen Beitrag von 10.000 EUR aus. Im Todesfall erhalten Sie das vorhandene Vertragsguthaben, ein darüber hinausgehender Todesfallschutz ist nicht enthalten. Somit entfallen von dem einmaligen Beitrag 0 EUR auf die Versicherungsprämie für den Todesfallschutz.

Stirbt die versicherte Person vor Beginn der Rentenzahlung, zahlen wir das nach Eingang der Meldung des Todesfalles ermittelte Vertragsguthaben. Bei Tod der versicherten Person nach Beginn der Rentenzahlung zahlen wir bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit die Rente weiter oder wahlweise eine einmalige Kapitalabfindung.

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

Risikoindikator

| | | | | | | |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Niedrigeres Risiko | | | | | | Höheres Risiko |
|  Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 30 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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 auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller 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 96,25 % Ihres (eingezahlten) Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie vor dem Rentenbeginn kündigen oder Ihre Beiträge nicht fristgerecht zahlen. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen fällt der Höhe nach anders aus, sofern andere Daten als die hier verwendeten Musterdaten gewählt werden.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren. Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt "Was geschieht, wenn die Provinzial NordWest Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?"). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 30 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie einmalig 10.000 EUR anlegen. Die Szenarien zeigen Ihnen, wie sich Marktentwicklungen auf Ihren Vertrag auswirken können und was Sie als Mindestleistung (Minimum) erhalten.

| | | | | |
|---------------------------------------|---|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Empfohlene Halterdauer: | | 30 | | |
| Anlagebeispiel: | | 10.000 EUR | | |
| Versicherungsprämie: | | 0 EUR | | |
| | | Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen | Wenn Sie nach 15 Jahren kündigen | Wenn Sie nach 30 Jahren kündigen |
| Szenarien für den Erlebensfall | | | | |
| Minimum | | 9.240 EUR | 9.420 EUR | 9.630 EUR |
| | Die Mindestleistung ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Beiträge fristgerecht zahlen und nicht vor dem Rentenbeginn kündigen. Die Mindestleistung fällt der Höhe nach anders aus, sofern andere Daten als die hier verwendeten Musterdaten gewählt werden. | | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.490 EUR | 9.520 EUR | 9.840 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -5,23 % | -0,33 % | -0,05 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.500 EUR | 9.630 EUR | 10.010 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -5,13 % | -0,25 % | 0,00 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.500 EUR | 9.900 EUR | 11.210 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -5,13 % | -0,07 % | 0,38 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.500 EUR | 12.580 EUR | 22.300 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -5,13 % | 1,53 % | 2,67 % |

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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

Die Provinzial NordWest Lebensversicherung AG ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherung-AG. Diese Einrichtung schützt die Ansprüche aus der Versicherung im Insolvenzfall eines Versicherungsunternehmens. Sollten die finanziellen Reserven der Sicherungseinrichtung nicht ausreichen, kann es mit Zustimmung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zu Abschlägen von bis zu 5 Prozent der vereinbarten Versicherungsleistungen kommen.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 EUR werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen | Wenn Sie nach 15 Jahren kündigen | Wenn Sie nach 30 Jahren kündigen |
|------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 727 EUR | 1.964 EUR | 2.593 EUR |
| Jährliche Auswirkung der Kosten *) | 7,8 % | 1,0 % | 0,9 % |

*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer kündigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,28 % vor Kosten und 0,38 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 30 Jahren kündigen. |
|--|--|--|
| Einstiegskosten | 4,00 % des Anlagebetrags. Die Kosten sind im Anlagebetrag enthalten. | 0,15 % |
| Ausstiegskosten | Ausstiegskosten fallen nicht an | 0 % |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,10 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 2,20 % der eingezahlten Anlage 72 EUR pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 0,51 % |
| Transaktionskosten | 0,20 % des Werts pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 0,19 % |

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können abweichen, da sie z. B. von dem Anlagebetrag oder der konkreten Vertragsgestaltung abhängen.

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

| |
|--|
| Empfohlene Haltedauer : 30 Jahre (für einen 37-jährigen) |
|--|

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit den Antragsunterlagen erhalten.

Das Produkt dient zur Absicherung der Altersversorgung und wir empfehlen es deshalb bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Sie können Ihre Versicherung vor Beginn der Auszahlungsphase zum Ende des Versicherungsmonats kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert (siehe § 14 der Allgemeinen Bedingungen für die Rentenversicherung mit alternativem Garantiekonzept).

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können Ihre Beschwerde über das Produkt, über uns oder über die Person, die Ihnen das Produkt verkauft hat, an uns richten. Ihre Beschwerde können Sie über unsere Internetseite (www.provinzial-leben.de), per Brief, E-Mail oder Telefon:

Provinzial Versicherung AG

Hausanschrift:
Provinzial-Allee 1, 48159 Münster
Tel. +49 251 219-9925
service@provinzial.de

Provinzial Nord Brandkasse AG

Hausanschrift:
Sophienblatt 33, 24114 Kiel
Tel. +49 431 603-9925
service@provinzial.de

bei uns einreichen. Wir werden Ihnen erklären, was Sie tun können. Unabhängig davon können Sie Ihr Anliegen auch von einer neutralen Stelle prüfen lassen, z. B.

- Versicherungsombudsmann e. V., Postanschrift: Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de oder
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Hausanschrift: Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, www.bafin.de.

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. Die dargestellten Informationen beruhen auf den Daten eines Musterkunden. Informationen auf Grund Ihrer individuellen Angaben erhalten Sie in Ihrem persönlichen Angebot. Im Weiteren erhalten Sie aufgrund gesetzlicher Vorschriften folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Bedingungen, Allgemeine steuerliche Hinweise.