Basisinformationsblatt

PROVINZIAL

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
FondsRente Zertifikat (FRZ Tarifwerk 2025)
Provinzial 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 Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die Provinzial Lebensversicherung Aktiengesellschaft ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand des Basisinformationsblattes: 13.08.2026

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
Bei diesem Produkt handelt es sich um eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit anfänglicher Zertifikatsphase (5 Jahre) mit Bindung an ein Zertifikat, einer Fondsphase und lebenslanger Rentenzahlung gegen Einmalbeitrag 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 20 Jahren durchgeführt.
Bei schlechter Entwicklung des von uns vorgesehenen Fonds kann das Vertragsguthaben 0 EUR betragen, in diesem Fall endet der Vertrag.
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).

Ziele
Das Anlageziel ist die Finanzierung einer Altersversorgung unter Nutzung der Chancen des Kapitalmarkts. Die Kapitalanlage erfolgt in den ersten 5 Jahren in einem Zertifikat. Das Zertifikat ist eine festverzinsliche Schuldverschreibung.
Zu Beginn der Fondsphase wird das Vertragsguthaben in den Fonds Deka Tresor (ISIN: DE0008474750) umgeschichtet. Anlageziel dieses Fonds ist es, kurz- bis mittelfristig Kapitalzuwachs durch die Vereinnahmung laufender Zinserträge sowie durch die positive Entwicklung der Kurse der im Fonds gehaltenen Vermögensgegenstände zu erzielen. Um dies zu erreichen, legt der Fonds hauptsächlich in verzinsliche Wertpapiere mit kurz- bis mittelfristiger Laufzeit an. Dabei bilden Anleihen öffentlicher Emittenten, Quasi-Staatsanleihen, besicherte, verzinsliche Wertpapiere (z.B. Pfandbriefe) und Unternehmensanleihen jeweils aus der Eurozone den Anlageschwerpunkt. Die Investitionen erfolgen weitestgehend in auf Euro lautende Wertpapiere oder in gegenüber Euro abgesicherte Wertpapiere fremder Währung.
Die Höhe der Altersleistung wird durch Kapitalmarktentwicklungen beeinflusst. Unabhängig von der zukünftigen Marktentwicklung ist zur Fälligkeit des Zertifikates durch den Emittenten ein bestimmter Wert zugesagt. Die Zusage der Leistung aus dem Zertifikat gilt nur zum Ende der Zertifikatslaufzeit. Während der Laufzeit unterliegt das Zertifikat Wertschwankungen. Das Zertifikat berücksichtigt nicht die EU-Kriterien für ökologische nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Während der Fondsphase können Sie von Kurssteigerungen des Fonds profitieren, tragen jedoch auch das Anlagerisiko. Informationen dazu, ob und inwiefern der Fonds ökologische und/oder soziale Merkmale bewirbt oder eine nachhaltige Investition anstrebt finden Sie unter www.provinzial.de/nachhaltigkeitsinfos.

Kleinanleger-Zielgruppe
Dieses Produkt ist für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont geeignet, die durch eine einmalige Geldanlage zunächst einen bestimmten Wert zu einem bestimmten Zeitpunkt (Ende der Zertifikatsphase) zugesagt bekommen wollen, anschließend die Chancen des Kapitalmarktes durch den von uns gewählten Fonds nutzen möchten und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalabfindung erhalten möchten. Die Höhe der Leistungen bei einer vorzeitigen Beendigung des Vertrags unterliegen den Schwankungen des Kapitalmarkts. Das Zertifikat bietet eine Zusage eines bestimmten Wertes zu einem festen Termin. Vor diesem Termin unterliegt der Wert des Zertifikates Schwankungen.
Während der Fondsphase haben Sie vor Beginn der Rentenzahlung die Chance, bei Kurssteigerungen des Fonds einen Wertzuwachs zu erzielen; bei Kursrückgängen tragen Sie aber auch das Risiko der Wertminderung. Wertminderungen bis hin zum Totalverlust sind möglich und können dazu führen, dass die Versicherung vorzeitig erlischt.
Das Produkt ist nicht geeignet für Anleger, die einen kurzfristigen Anlageerfolg erzielen wollen oder Kunden mit geringer Risikobereitschaft.

Versicherungsleistungen und Kosten
Ab dem Rentenbeginn zahlen wir Ihnen eine lebenslange Rente. Statt einer Rente können Sie sich das vorhandene Vertragsguthaben in Form einer einmaligen Kapitalabfindung auszahlen lassen.

Die Höhe der Versicherungsleistung hängt von der Höhe des zugesagten Wertes aus dem Zertifikat und der Wertentwicklung des Fonds ab.
Weitere Informationen hierzu 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 fondsgebundene Rentenversicherung mit Zertifikatsphase unter §2 Abs. 2.
Stirbt die versicherte Person vor Beginn der Rentenzahlung, zahlen wir das nach Eingang der Meldung des Todesfalles ermittelte Vertragsguthaben. Während der Zertifikatsphase kann das Vertragsguthaben unterhalb des zugesagten Wertes beim Zertifikat liegen. Bei Tod der versicherten Person nach Beginn der Rentenzahlung zahlen wir bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit die Rente weiter oder wahlweise eine einmalige Kapitalabfindung.
Für die Berechnung in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 20 jährigen Anlage und einem einmaligen Beitrag von Beitrag 10.000 EUR aus. Im Todesfall erhalten Sie den Wert des Vertragsguthabens, ein darüber hinausgehender Todesfallschutz ist nicht enthalten. Somit entfallen von dem einmaligen Beitrag 0 EUR auf die Versicherungsprämie für den Todesfallschutz.

Bei schlechter Entwicklung des Fonds in der Fondsphase kann das Vertragsguthaben 0 EUR betragen, in diesem Fall endet der Vertrag.

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

Das Risiko und die Rendite des Produkts hängen auch von der Wertentwicklung und dem zugesagten Wert des zugrunde liegenden Zertifikats sowie der Wertentwicklung des Fonds ab.

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko **Höheres Risiko**



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.
Die Einstufung in die Risikoklasse erfolgte nur auf Grundlage der möglichen Anlageoptionen.
Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.
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 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 20 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 Leistung am Ende der 20-jährigen Laufzeit aus dem Vertrag erhalten. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Empfohlene Halterdauer: **Anlagebeispiel:** **Versicherungsprämie:**		**20** **10.000 EUR** **0 EUR**		
		Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 10 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen
Szenarien für den Erlebensfall				
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	8.990 EUR	8.940 EUR	6.560 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,65 %	-1,12 %	-2,11 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9.310 EUR	10.650 EUR	10.480 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7,15 %	0,63 %	0,23 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9.690 EUR	11.970 EUR	14.310 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,15 %	1,80 %	1,79 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10.110 EUR	13.460 EUR	19.550 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,09 %	2,97 %	3,35 %

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 Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Provinzial 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.
Das der Zertifikatphase zugrundliegende Zertifikat ist nicht über einen gesetzlichen Sicherungsfonds abgesichert. Der Vertrag endet ohne Anspruch auf Auszahlung einer Leistung, wenn während der Zertifikatphase über das Vermögen des Emittenten ein Insolvenzverfahren eröffnet wird oder anderweitig ihren Zahlungsverpflichtungen unter der Zusage nicht voll nachkommt.

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

Die Kosten des Produkts sind abhängig von den gewählten Fonds. Sie können bei diesem Produkt zwischen den angegebenen Werten liegen.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	**Wenn Sie nach 10 Jahren kündigen**	**Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen**
Kosten insgesamt	517 EUR	1.182 EUR	2.651 EUR
Jährliche Auswirkung der Kosten *)	5,5 %	1,1 %	1,1 %

*) 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 2,89 % vor Kosten und 1,79 % 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 20 Jahren kündigen.**
Einstiegskosten	4,00 % des Anlagebetrags. Die Kosten sind im Anlagebetrag enthalten.	0,22 %
Ausstiegskosten	Ausstiegskosten fallen nicht an	0 %
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,91 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 1,00 % der eingezahlten Anlage 9 EUR pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,77 %
Transaktionskosten	0,14 % 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.	0,14 %

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

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

Empfohlene Haltedauer : 20 Jahre (für einen 47-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 Rentenzahlung jederzeit kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert (siehe § 19 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Zertifikatsphase).

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.