

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 2017)****Hersteller**

Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft
www.provinzial-leben.de

Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
www.bafin.de

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

Stand des Basisinformationsblattes: 01.01.2020

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.

Ziele

Das Anlageziel ist die Finanzierung der vereinbarten Versicherungsleistung zum Rentenbeginn. Um die vereinbarte Versicherungsleistung zu erhalten, schichten wir das Vertragsguthaben monatlich zwischen dem konventionellen Teildeckungskapital mit einer garantierten 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 auf maximal 20 %. Der Sicherungszeitraum umfasst jeweils einen Monat. Der Fonds verfolgt 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. Der Deckungsstock 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.

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 Werten.

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 27-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.

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).

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 40 Jahre 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 auszubehalten.

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 101,33 % 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

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie einmalig 10.000 EUR 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				
Szenarien		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten?	8.554 EUR	9.131 EUR	10.133 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,62 %	-0,45 %	0,03 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten?	8.924 EUR	9.131 EUR	13.806 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,38 %	-0,45 %	0,81 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten?	9.291 EUR	13.426 EUR	30.373 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7,35 %	1,47 %	2,78 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten?	9.822 EUR	20.306 EUR	53.464 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,79 %	3,54 %	4,19 %

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 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?

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, die auf dem mittleren Szenario basieren und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000 EUR einmalig			
Szenarien	Wenn Sie den Vertrag nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie den Vertrag nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie den Vertrag nach 40 Jahren einlösen
Gesamtkosten	748 EUR	3.139 EUR	7.028 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	7,75 %	1,59 %	1,16 %

Die dargestellte Auswirkung auf die Rendite (RIY) unterscheidet sich von den Werten zu den Effektivkosten gemäß § 2 Abs. 1 Nr. 9 der Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen. Der Grund hierfür besteht in den unterschiedlichen zugrunde gelegten Berechnungsmethoden.

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 Anlagerendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,13 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,18 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,86 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich?" im Unterabschnitt "Versicherungsleistungen und Kosten" genannten Kosten.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Beitrag oder der konkreten Vertragsgestaltung abhängen.

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

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

Empfohlene Haltedauer : 40 Jahre (für einen 27-jährigen)
--

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 40 Jahren durchgeführt.

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:

Westfälische 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.