

Versorgungsvorschlag für das GenerationenDepot Invest

der Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

PROVINZIAL

03. Januar 2022

Darstellung

für eine fondsgebundene Kapitalversicherung auf den Todesfall mit zusätzlichem Todesfallschutz
nach Tarif 1LTF (Tarifwerk 2021)

Vertragsdaten

| | |
|-----------------------|---|
| Versicherte Person: | Herr Max Mustermann, geb. am 12.05.1970 |
| Eintrittsalter: | 52 Jahre |
| Versicherungsbeginn: | 01.02.2022 |
| Versicherungsdauer: | lebenslang |
| Überschussverwendung: | Fondsanlage |
| Einmaliger Beitrag: | 250.000,00 EUR |

Fondsauswahl

Für die Anlage Ihres Beitrags und der möglichen Überschüsse haben Sie die folgenden Fonds ausgewählt:

| Fondsname | ISIN | Anteil |
|----------------------------|--------------|--------|
| Deka-GenerationenPortfolio | DE000DK0LMG1 | 100% |

Re-Balancing: nicht vereinbart

Leistungen im Todesfall

Bis zum Jahrestag am 01.02.2055 wird bei Tod der versicherten Person das vorhandene Fondsguthaben zzgl. 1% des Einmalbeitrages, mindestens aber der Einmalbeitrag als Todesfallleistung gezahlt. Danach wird als Todesfallleistung das vorhandene Fondsguthaben zzgl. 1% des Einmalbeitrages gezahlt.

Eine Leistung im Todesfall erfolgt nur, wenn die Versicherung zum Zeitpunkt des Todes nicht erloschen ist (vgl. § 11 der Allgemeinen Bedingungen für das GenerationenDepot Invest).

Gestaltungsmöglichkeiten

Auszahlungsmöglichkeiten

Sie können jederzeit - maximal jedoch einmal pro Kalenderjahr - Kapital aus dem Vertrag entnehmen. Anstelle der vollständigen Auszahlung des Fondsguthabens können Sie auch eine Teilauszahlung (vgl. § 7 der Allgemeinen Bedingungen für das GenerationenDepot Invest) tätigen. Nach einer Teilauszahlung läuft Ihr Vertrag mit entsprechend herabgesetzten Leistungen weiter. Von der Möglichkeit der Teilauszahlung können Sie auch mehrfach Gebrauch machen.

Zuzahlungsmöglichkeiten

Sie können jederzeit eine Zuzahlung zu Ihrem Vertrag leisten. Die Zuzahlung erhöht das Fondsguthaben, zudem wird die Todesfallleistung um 1 % der Zuzahlung erhöht. Bis zum Jahrestag am 01.02.2055 wird bei Tod der versicherten Person mindestens der Einmalbeitrag zzgl. der Zuzahlung als Todesfallleistung gezahlt. Von der Möglichkeit der Zuzahlung können Sie auch mehrfach Gebrauch machen.

Fondswechsel

Sie können flexibel die von Ihnen gewählten Fonds gegen Fonds aus unserem aktuellen Fondsangebot austauschen (vgl. § 10 der Allgemeinen Bedingungen für das GenerationenDepot Invest). Bis zu 5 Fonds sind frei kombinierbar und jederzeit kostenlos austauschbar (Shiften).

Kapitalleistung bei einer schweren Krankheit (Dread Disease-Option)

Wenn die versicherte Person an einer schweren Krankheit, entsprechend der aufgeführten Krankheiten in den "Bestimmungen zu den schweren Krankheiten bei der Dread Disease-Option" erkrankt, so besteht die Option, dass eine Kapitalleistung in Höhe des vorhandenen Vertragsguthabens (vgl. § 8 der Allgemeinen Bedingungen für das GenerationenDepot Invest) verlangt werden kann. Anstelle der vollständigen Kapitalleistung kann auch eine Teilkapitalleistung verlangt werden.

Beitrag

| | |
|---------------|----------------|
| Einmalbeitrag | 250.000,00 EUR |
|---------------|----------------|

Wertentwicklung

Die Wertentwicklung Ihrer Versicherung hängt insbesondere von der Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds ab. Die Wertentwicklung eines Fonds wird von einer Reihe von Faktoren beeinflusst auf die wir als Versicherer keinen Einfluss haben. Hierzu gehören z.B. die Art des Fonds, die Entwicklung der Kapitalmärkte, Zinssätze, Inflationsraten, Währungsparitäten und Anlageentscheidungen der Fondsmanager. Die künftige Wertentwicklung eines Fonds lässt sich daher nicht voraussagen. Eine ungünstige Wertentwicklung der Anteile der von Ihnen gewählten Fonds kann dazu führen, dass die jeweiligen tariflich festgelegten Kosten und die Risikobeurteile dem Fondsguthaben nicht mehr in voller Höhe entnommen werden können. In diesem Fall erlischt die Versicherung. (vgl. § 11 der Allgemeinen Bedingungen für das GenerationenDepot Invest).

Daneben hat auch die Höhe der von uns erzielten Überschüsse, an denen Sie im Rahmen der Überschussbeteiligung teilhaben, Einfluss auf die Wertentwicklung Ihrer Versicherung. Die Höhe der Überschüsse hängt im Wesentlichen von dem Verlauf der Sterblichkeit ab.

Die Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden. Die tatsächlich auszuzahlenden Gesamtleistungen werden höher oder niedriger sein.

Um Ihnen dennoch einen Eindruck zu vermitteln, wie sich die künftigen Gesamtleistungen unter Berücksichtigung der Wertsteigerungen der Fonds und der Überschussbeteiligung entwickeln können, sind vereinfachende Annahmen getroffen worden. Hinsichtlich der Überschussbeteiligung ist rechnerisch angenommen, dass die für das Jahr 2022 festgesetzten Überschussanteilsätze während der gesamten Versicherungsdauer unverändert bleiben. Die Darstellung der Fondsentwicklung basiert auf der Annahme fiktiver gleich bleibender Wertsteigerungen ohne Berücksichtigung der in den einzelnen Fonds enthaltenen Kosten. Die in den jeweiligen Fonds enthaltenen Kosten (siehe Informationen zu den Fonds) müssen bei dieser Berechnungsweise zusätzlich erwirtschaftet werden. Die Darstellung dient ausschließlich Illustrationszwecken. Bisherige oder künftige Wertsteigerungen der Fonds können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächliche Wertentwicklung der Fonds wird davon abweichen. Die tatsächlichen Leistungen würden sich auch dann von den angegebenen Werten unterscheiden, wenn die tatsächliche Wertsteigerung über mehrere Jahre im Durchschnitt 3 %, 6 % oder 9 % für jedes Jahr beträgt, jedoch für einzelne Versicherungsjahre höher oder niedriger ausfällt.

Trotz der auf EUR bzw. Cent exakten Darstellung sind die Werte, die Überschüsse enthalten, nur als unverbindliches Beispiel anzusehen. Die tatsächlich auszuzahlenden Gesamtleistungen werden höher oder niedriger sein. Auf die angegebenen Gesamtleistungen kann kein Anspruch erhoben werden, falls die vertragsgemäß berechneten Leistungen geringer ausfallen.

Wichtiger Hinweis:

Steuerliche Aspekte werden in dieser Modellrechnung nicht berücksichtigt. Insbesondere ist in den angegebenen Leistungen bei Rückkauf ein ggf. erforderlicher Abzug von Kapitalertragsteuer nicht eingerechnet.

Unverbindliche Gesamtleistungen berechnet mit der für das Jahr 2022 gültigen Überschussbeteiligung in EUR

| Vers.- jahr (VJ) | einmaliger Beitrag | Rückkaufswerte und Leistungen bei Tod zum Ende des Versicherungsjahres | | | | | |
|------------------------|-----------------------|---|---------|-----------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | | bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung des Fonds von | | | | | |
| | | 3% | 6% | 9% | Leistung bei Tod | Rückkaufs- wert | Leistung bei Tod |
| 1 | 250.000,00 | 245.344 | 250.000 | 252.519 | 255.019 | 259.676 | 262.176 |
| 2 | | 252.181 | 254.681 | 267.122 | 269.622 | 282.469 | 284.969 |
| 3 | | 259.210 | 261.710 | 282.570 | 285.070 | 307.261 | 309.761 |
| 4 | | 266.448 | 268.948 | 298.928 | 301.428 | 334.252 | 336.752 |
| 5 | | 273.890 | 276.390 | 316.210 | 318.710 | 363.592 | 366.092 |
| 6 | | 281.535 | 284.035 | 334.506 | 337.006 | 395.525 | 398.025 |
| 7 | | 289.382 | 291.882 | 353.856 | 356.356 | 430.247 | 432.747 |
| 8 | | 297.452 | 299.952 | 374.323 | 376.823 | 468.046 | 470.546 |
| 9 | | 305.744 | 308.244 | 395.994 | 398.494 | 509.139 | 511.639 |
| 10 | | 314.256 | 316.756 | 418.885 | 421.385 | 553.856 | 556.356 |
| 11 | | 323.009 | 325.509 | 443.129 | 445.629 | 602.479 | 604.979 |
| 12 | | 332.025 | 334.525 | 468.762 | 471.262 | 655.402 | 657.902 |
| 13 | | 341.256 | 343.756 | 495.869 | 498.369 | 712.949 | 715.449 |
| 14 | | 350.768 | 353.268 | 524.556 | 527.056 | 775.555 | 778.055 |
| 15 | | 360.537 | 363.037 | 554.906 | 557.406 | 843.676 | 846.176 |
| 16 | | 370.560 | 373.060 | 587.000 | 589.500 | 917.763 | 920.263 |
| 17 | | 380.857 | 383.357 | 620.942 | 623.442 | 998.356 | 1.000.856 |
| 18 | | 391.449 | 393.949 | 656.834 | 659.334 | 1.086.036 | 1.088.536 |
| 19 | | 402.332 | 404.832 | 694.823 | 697.323 | 1.181.426 | 1.183.926 |
| 20 | | 413.505 | 416.005 | 734.989 | 737.489 | 1.285.168 | 1.287.668 |
| 21 | | 424.987 | 427.487 | 777.498 | 779.998 | 1.398.032 | 1.400.532 |
| 22 | | 436.773 | 439.273 | 822.426 | 824.926 | 1.520.809 | 1.523.309 |
| 23 | | 448.884 | 451.384 | 869.963 | 872.463 | 1.654.371 | 1.656.871 |
| 24 | | 461.316 | 463.816 | 920.247 | 922.747 | 1.799.653 | 1.802.153 |
| 25 | | 474.087 | 476.587 | 973.443 | 975.943 | 1.957.693 | 1.960.193 |
| 26 | | 487.194 | 489.694 | 1.029.688 | 1.032.188 | 2.129.615 | 2.132.115 |
| 27 | | 500.654 | 503.154 | 1.089.165 | 1.091.665 | 2.316.622 | 2.319.122 |
| 28 | | 514.464 | 516.964 | 1.152.098 | 1.154.598 | 2.520.041 | 2.522.541 |
| 29 | | 528.663 | 531.163 | 1.218.646 | 1.221.146 | 2.741.350 | 2.743.850 |
| 30 | | 543.225 | 545.725 | 1.289.027 | 1.291.527 | 2.982.077 | 2.984.577 |

Fortsetzung nächste Seite!

Unverbindliche Gesamtleistungen berechnet mit der für das Jahr 2022 gültigen Überschussbeteiligung in EUR

| Vers.- jahr (VJ) | einmaliger Beitrag | Rückkaufswerte und Leistungen bei Tod zum Ende des Versicherungsjahres | | | | | |
|------------------------|-----------------------|---|---------|-----------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | | bei Annahme einer jährlichen Wertsteigerung des Fonds von | | | | | |
| | | 3% | 6% | 9% | Leistung bei Tod | Rückkaufs- wert | Leistung bei Tod |
| 31 | | 558.165 | 560.665 | 1.363.463 | 1.365.963 | 3.243.942 | 3.246.442 |
| 32 | | 573.500 | 576.000 | 1.442.190 | 1.444.690 | 3.528.785 | 3.531.285 |
| 33 | | 589.225 | 591.725 | 1.525.447 | 1.527.947 | 3.838.651 | 3.841.151 |
| 34 | | 605.376 | 607.876 | 1.613.490 | 1.615.990 | 4.175.729 | 4.178.229 |
| 35 | | 621.947 | 624.447 | 1.706.617 | 1.709.117 | 4.542.409 | 4.544.909 |
| 36 | | 638.931 | 641.431 | 1.805.103 | 1.807.603 | 4.941.259 | 4.943.759 |
| 37 | | 656.345 | 658.845 | 1.909.241 | 1.911.741 | 5.375.144 | 5.377.644 |
| 38 | | 674.225 | 676.725 | 2.019.390 | 2.021.890 | 5.847.142 | 5.849.642 |
| 39 | | 692.543 | 695.043 | 2.135.859 | 2.138.359 | 6.360.576 | 6.363.076 |
| 40 | | 711.337 | 713.837 | 2.259.043 | 2.261.543 | 6.919.086 | 6.921.586 |
| 41 | | 730.623 | 733.123 | 2.389.337 | 2.391.837 | 7.526.669 | 7.529.169 |
| 42 | | 750.396 | 752.896 | 2.527.108 | 2.529.608 | 8.187.590 | 8.190.090 |
| 43 | | 770.670 | 773.170 | 2.672.850 | 2.675.350 | 8.906.581 | 8.909.081 |
| 44 | | 791.483 | 793.983 | 2.826.968 | 2.829.468 | 9.688.738 | 9.691.238 |
| 45 | | 812.809 | 815.309 | 2.989.973 | 2.992.473 | 10.539.590 | 10.542.090 |
| 46 | | 834.684 | 837.184 | 3.162.389 | 3.164.889 | 11.465.184 | 11.467.684 |
| 47 | | 857.144 | 859.644 | 3.344.738 | 3.347.238 | 12.472.108 | 12.474.608 |

Erläuterungen zur Überschussbeteiligung

Entstehung von Überschüssen

Überschüsse entstehen dann, wenn sich eine günstigere Sterblichkeit einstellt, als bei der vorsichtigen Beitragskalkulation angenommen wurde (siehe auch die Erläuterungen zur Wertentwicklung).

Überschussbeteiligung des GenerationenDepot Invest

Sofern entsprechende Überschussanteile erklärt sind, werden Ihrem Vertrag zu Beginn eines jeden Versicherungsmonats Überschussanteile zugeteilt. Die Überschussanteile werden in den gewählten Fonds angelegt und erhöhen das jeweilige Fondsguthaben.

Höhe der Überschussbeteiligung

Wir legen die Überschussbeteiligung jeweils für ein Kalenderjahr fest. Für das Jahr 2022 sind folgende Überschussanteilsätze erklärt:

- Risikoüberschussanteil für das Todesfallrisiko: 25,00 % des Beitrags für das Todesfallrisiko, begrenzt auf die unter Risiko stehende Summe

Datenschutz

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung und dem Bundesdatenschutzgesetz. Ausführliche Informationen und Hinweise zu Ihren Rechten können Sie gern schriftlich bei uns anfordern oder im Internet nachlesen unter www.provinzial-konzern.de/datenschutz.

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

GenerationenDepot Invest (1LTF Tarifwerk 2021)

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: 01.01.2022

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 GenerationenDepot Invest ist eine lebenslange fondsgebundene Kapitalversicherung auf den Todesfall mit zusätzlichem Todesfallschutz nach deutschem Recht.

Ziele

Das Ziel ist die Absicherung Ihrer Hinterbliebenen im Todesfall. Im Todesfall zahlen wir den Wert des vorhandenen Fondsguthabens zzgl. 1% des Einmalbeitrages. Bis zum Jahrestag der Versicherung des Jahres, in dem die versicherte Person das 85. Lebensjahr vollendet, zahlen wir mindestens eine Todesfallleistung in Höhe des Einmalbeitrages.

Eine Leistung im Todesfall erfolgt nur, wenn die Versicherung zum Zeitpunkt des Todes gemäß der Allgemeinen Bedingungen nicht erloschen ist.

Die Höhe der Todesfallleistung wird u.a. durch Kapitalmarktentwicklungen beeinflusst. Sie können zwischen verschiedenen Fonds wählen. Durch die Fonds investieren Sie, je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung, zum Beispiel in Aktien, Anleihen, oder Geldmarktfonds, diese können sowohl regional als auch weltweit angelegt sein.

Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben. Diese fließt unmittelbar in das Fondsguthaben ein.

Spezifische Informationen über jede Anlageoption finden Sie unter www.provinzial-leben.de.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt richtet sich an Kunden, die Ihre Hinterbliebenen absichern möchten. Damit ist das Produkt für Kunden mit einem langen bzw. lebenslangen Anlagehorizont geeignet. Gemäß der eigenen Fähigkeit, zu Gunsten von Chancen Verluste zu verkraften, können entsprechende Fonds gewählt werden.

Im Todesfall zahlen wir den Wert des vorhandenen Fondsguthabens zzgl. 1% des Einmalbeitrages. Bis zum Jahrestag der Versicherung des Jahres, an dem die versicherte Person das 85. Lebensjahr vollendet, zahlen wir mindestens eine Todesfallleistung in Höhe des Einmalbeitrages.

Da die Wertentwicklung der Fondsanteile nicht vorauszusehen ist, können wir die Leistung im Todesfall oder bei Kündigung nicht garantieren. Sie haben die Chance, bei Kurssteigerungen der Anteile der von Ihnen gewählten Investmentfonds 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.

Spezifische Informationen über jede Anlageoption finden Sie unter www.provinzial-leben.de.

Versicherungsleistungen und Kosten

Bei Tod der versicherten Person zahlen wir die Todesfallleistung an die Hinterbliebenen aus. Bei Rückkauf der Versicherung erhalten Sie den Wert des vorhandenen Fondsguthabens.

Die Höhe der Versicherungsleistung hängt von der Wertentwicklung der gewählten Fonds ab. Weitere Informationen hierzu finden Sie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" und in den Spezifischen Informationen über jede Anlageoption unter www.provinzial-leben.de.

Für die Berechnung in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einem 60-jährigen und einem einmaligen Beitrag von 10.000 EUR aus. Grundsätzlich empfehlen wir eine lebenslange Haltedauer. Für die Berechnungen unterstellen wir jedoch eine Haltedauer von 40 Jahren. Die Versicherungsprämie für den Todesfallschutz entnehmen wir bedarfsgerecht monatlich aus dem Fondsguthaben.

Insgesamt beträgt die Versicherungsprämie für den Todesfallschutz ungefähr 696 EUR. Damit ergibt sich ein geschätzter Anlagebetrag von 9.478 EUR inklusive Überschussbeteiligung. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,00 %. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Es ergibt sich zusätzlich eine Auswirkung des Prämienteils, der dem Wert der Versicherungsleistungen entspricht, auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer. Dieser beträgt durchschnittlich 0,06 %.

Bei schlechter Entwicklung der gewählten Fonds kann das Fondsguthaben 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).

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

Die Risikoeinstufung (Risiko und Rendite) des Produkts ist abhängig von der Anlageoption. Mit der Auswahl Ihrer Anlageoption bestimmen Sie im Wesentlichen die Risikoeinstufung Ihres Produktes. Spezifische Informationen über jede Anlageoption finden Sie unter www.provinzial-leben.de.

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 auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 bis 7 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen, 3 einer mittelniedrigen, 4 einer mittleren, 5 einer mittelhohen, 6 der zweithöchsten und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht.

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 NordWest Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?"). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien

Die Performanceszenarien des Produkts sind abhängig von den gewählten Fonds. Sie haben die Chance, bei Kurssteigerungen der Anteile der von Ihnen gewählten Fonds einen Wertzuwachs zu erzielen; bei Kursrückgängen tragen Sie aber auch das Risiko der Wertminde rung. Da die Wertentwicklung der Fondsanteile nicht vorauszusehen ist, können wir die Höhe der Todesfallleistung nicht garantieren. Bis zum Jahrestag der Versicherung des Jahres, in dem die versicherte Person das 85. Lebensjahr vollendet, zahlen wir mindestens eine Todesfallleistung in Höhe des Einmalbeitrages zuzüglich geleistete Zuzahlungen abzüglich Kapitalentnahmen. Eine Leistung im Todesfall erfolgt nur, wenn die Versicherung zum Zeitpunkt des Todes gemäß der Allgemeinen Bedingungen nicht erloschen ist. Spezifische Informationen über jede Anlageoption finden Sie unter www.provinzial-leben.de.

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 und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

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

| 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 | 492 EUR bis 995 EUR | 1.490 EUR bis 14.604 EUR | 3.130 EUR bis 38.509 EUR |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 5,05 % bis 10,49 % | 0,65 % bis 6,03 % | 0,52 % bis 5,98 % |

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 teilweise unterschiedlichen zu grunde gelegten Berechnunggrundlagen.

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 | 0,07 % bis 0,17 % | 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 | 0,00 % bis 0,45 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 0,45 % bis 5,36 % | 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, von der konkreten Vertragsgestaltung oder den von Ihnen gewählten Anlageoptionen abhängen. Spezifische Informationen über jede Anlageoption finden Sie unter www.provinzial-leben.de.

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 60-jährigen)

Das Produkt dient zur Absicherung Ihrer Hinterbliebenen im Todesfall. Wir empfehlen, das Produkt bis zum Tod zu halten. Bei Berechnungen im Basisinformationsblatt sind wir exemplarisch von einem Rückkauf nach 40 Jahren ausgegangen.

Sie können Ihre Versicherung jederzeit kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert (siehe § 16 der Allgemeinen Bedingungen für das GenerationenDepot Invest).

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.

- Versicherungsbudermann e. V., Postanschrift: Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, www.versicherungsbudermann.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.

Informationen zu Kosten zum GenerationenDepot Invest

Stand 01.01.2022

PROVINZIAL

03. Januar 2022

Mit den nachfolgenden Informationen möchten wir Ihnen einen Überblick über die in Ihrem Vertrag enthaltenen Kosten und die Minderung der Wertentwicklung durch Kosten in Prozentpunkten (Effektivkosten) geben.

Welche Kosten sind in dem Beitrag einkalkuliert und welche können zusätzlich entstehen?

Kosten

Von dem vereinbarten Einmalbeitrag von 250.000,00 EUR entfallen 6.250,00 EUR auf die Abschlusskosten.

Die Verwaltungskosten betragen einmalig 5.000,00 EUR. Zusätzlich fallen laufende Verwaltungskosten von monatlich 0,16 EUR pro 1.000 EUR Fondsguthaben an.

Die Verwaltungskosten entnehmen wir zu Beginn eines Monats dem Fondsguthaben.

Zusätzlich entstehen monatlich Stückkosten in Höhe von 0,75 EUR. Diese werden aus dem Fondsguthaben entnommen.

Beim Kauf und Verkauf von Exchange Traded Funds (ETFs) werden Kosten seitens Dritter in Höhe von 0,06 % erhoben. Für Deka-ETFs werden beim Verkauf keine Kosten seitens Dritter erhoben.

Für die Verwaltung von Fonds fallen bei den Fondsgesellschaften Kosten an, die fondsintern verrechnet werden. Die Kosten werden nachträglich für ein Geschäftsjahr veröffentlicht und können sich ändern. Für Ihre gewählten Fonds wurden zuletzt die folgenden Kosten veröffentlicht:

| Fondsname | Fondskosten |
|----------------------------|-------------|
| Deka-GenerationenPortfolio | 1,55 % |

Effektivkosten Ihres Vertrages

Die Auswirkung von Kosten auf die Wertentwicklung Ihres Vertrages stellen wir Ihnen mit Hilfe der Effektivkosten dar. Diese geben an, um wie viel Prozentpunkte sich die jährliche Wertentwicklung Ihres Vertrages unter Berücksichtigung der gesamten Kosten (oben aufgeführte Vertragskosten, interne Kosten der Fonds sowie Aufwendungen im Zusammenhang mit der Kapitalanlage) reduziert.

Für eine Vertragslaufzeit von 40 Jahren betragen die Effektivkosten 1,92 %.

Der angegebene Wert beruht auf einem Simulationsverfahren. Er kann in Zukunft anders ausfallen und ist somit nicht garantiert.

Einen zusätzlichen, durch Sie veranlassten, Verwaltungsaufwand können wir gesondert in Rechnung stellen. Für das Ausstellen einer Ersatzurkunde stellen wir Ihnen zum Beispiel 15 EUR in Rechnung.

Nähere Informationen zu den Kosten finden Sie unter den §§ 17 und 18 der AVB und den beigefügten "Bestimmungen über Gebühren und tarifabhängige Begrenzungen".

Nähere Informationen über die Kosten der gewählten Fonds und entsprechende Zuwendungen aus den Fonds an die Vertriebspartner entnehmen Sie bitte den Informationen zu den Fonds.