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

Fondsgebundene Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung LöwenRente Invest (Einmalbeitragszahlung), Tarif FR_VAR
Öffentliche Lebensversicherung Braunschweig
https://www.oeffentliche.de/content/service/kontakt/
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 05 31 / 2 02-0.
Das Niedersächsisches Ministerium für Wirtschaft, Verkehr, Bauen und Digitalisierung ist für die Aufsicht von der Öffentlichen Lebensversicherung Braunschweig in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2025

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 LöwenRente Invest ist eine fondgebundene Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung mit Rentengarantie und Beitragsrückgewähr im Todesfall vor Rentenbeginn nach deutschem Recht.

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 40 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 10 Allgemeine Bedingungen).

Ziele

Anlageziel ist die Finanzierung der vereinbarten Versicherungsleistungen. Wir bieten eine Auswahl an kostengünstigen börsengehandelten Indexfonds (ETFs) an. Aus der Fondspalette, die eine weitreichende Mischung von Anlageklassen wie Aktien, Staats- und Unternehmensanleihen sowie Alternative Investments und eine hohe Streuung in verschiedenen Ländern und Regionen ermöglicht, können je nach Anlagementalität einzelne Fonds gewählt oder mehrere Fonds zu einem Portfolio zusammengestellt werden. Wir geben Unterstützung bei der Entscheidung mit Beispielportfolios, die unterschiedliche Rendite-/Risikoprofile aufweisen. Die Vermögensaufteilung auf die ETFs können während der Vertragslaufzeit flexibel an den persönlichen Bedarf angepasst werden. Je nach gewählten Fonds berücksichtigen die diesem Produkt zugrunde liegenden Investitionen EU-Kriterien für nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.
Spezifische Informationen über jede zugrundeliegende Anlageoption finden Sie unter www.oeffentliche.de/BIB.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, die eine Altersvorsorge in Form einer lebenslangen Rente mit Kapitaloption bei flexiblem Rentenbeginn wünschen und dabei die Chance auf eine attraktive Rendite nutzen wollen. Dafür sind die Anleger bereit, das Kapitalmarktrisiko zu tragen. Das Produkt ist insbesondere für Anleger mit Kapitalmarkterfahrung und/oder -kenntnissen geeignet, die einen langen Anlagehorizont anstreben, da Schwankungen am Kapitalmarkt über die Laufzeit ausgeglichen werden können. Dabei können sie in ihrer Altersvorsorge flexibel bleiben und selbst steuernd auf die Anlagestruktur einwirken. Das Produkt ist für Anleger geeignet, die Nachhaltigkeitsaspekte bei ihrer Geldanlage berücksichtigen möchten. Das Produkt ist nicht geeignet für Anleger, die einen kurzfristigen Anlageerfolg erzielen wollen. Spezifische Informationen über jede zugrundeliegende Anlageoption finden Sie unter www.oeffentliche.de/BIB.

Versicherungs-leistungen und Kosten

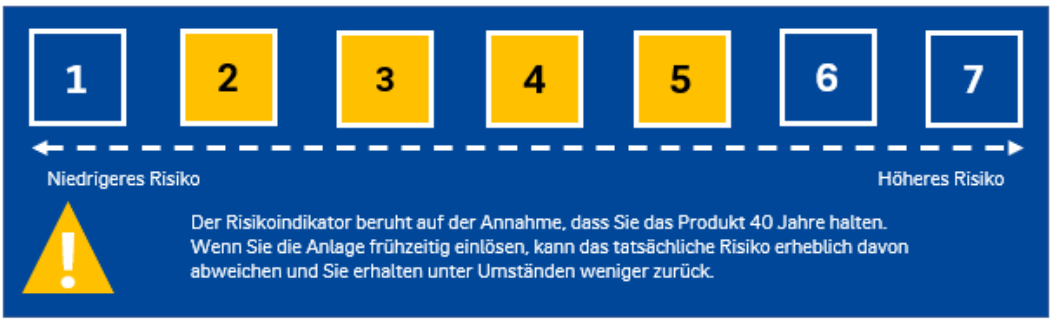
Wir zahlen die vereinbarte lebenslange Rente, wenn die versicherte Person den im Versicherungsschein genannten Rentenzahlungsbeginn erlebt. Die Rente kann auch vorzeitig zu den vereinbarten Abrufterminen verlangt werden. Sie können sich das vorhandene Vertragsguthaben in Form einer einmaligen Kapitalleistung auch auszahlen lassen. Stirbt die versicherte Person vor Beginn der Rentenzahlung, zahlen wir das am Todestag erreichte Fondsguthaben, mindestens jedoch die bis zum Todestag fällig gewordenen Beiträge. Stirbt die versicherte Person nach Beginn der Rentenzahlung, zahlen wir die vereinbarte Rente bis zum Ende der vereinbarten Rentengarantiezeit. Zusätzlich zu den vereinbarten Leistungen kann sich eine Leistung aus zugeteilten Überschüssen und aus der Beteiligung an Bewertungsreserven ergeben. Weitere Angaben zu den versicherten Leistungen finden Sie unter „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?". Einzelheiten finden Sie zudem in den Vertragsbestimmungen.
Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir beispielhaft von einem 27-jährigen Kunden mit einer Vertragslaufzeit bis zum Ablauftermin mit 67Jahren und 10.000 Euro Einmalbeitrag aus. Der Beitrag teilt sich ungefähr wie folgt auf:

Anlagebetrag	10.000,00 Euro
durchschnittliche Versicherungsprämie für den Todesfallschutz	0,00 Euro (0,00 %)
durchschnittlicher Anlagebetrag nach Todesfallschutz	10.000,00 Euro (100,00 %)

Durch den Todesfallschutz entstehen Kosten, deren Auswirkung auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer 0,00 % beträgt. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten" in den Verwaltungsgebühren und sonstigen Verwaltungs- oder Betriebskosten enthalten.

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

Risikoindikator



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 5 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen, 3 einer mittelniedrigen, 4 einer mittleren und 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird zwischen niedrig (Risikoklasse 2), mittelniedrig (Risikoklasse 3), mittel (Risikoklasse 4) und mittelhoch (Risikoklasse 5) eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich (Risikoklasse 2), unwahrscheinlich (Risikoklasse 3), möglich (Risikoklasse 4) oder wahrscheinlich (Risikoklasse 5), dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Die Bandbreite des Risikoindikators spiegelt die Bandbreite der angebotenen Fonds wider.

Wenn Sie den Vertrag vor dem vereinbarten Ablauftermin kündigen, gelten die Regelungen im Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“.

Performanceszenarien

Die Performanceszenarien des Produkts sind abhängig von den gewählten Anlageoptionen (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 Wertminderung. Da die Wertentwicklung der Fondsanteile nicht vorauszusehen ist, können wir die Höhe der Kapitalabfindung nicht garantieren (siehe Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“). Die Höhe der Versicherungsleistungen ist vom Wert der insgesamt gutgeschriebenen Fondsanteile (Deckungskapital) abhängig. Das Fondsguthaben Ihres Vertrags ergibt sich aus der Anzahl der auf Ihren Vertrag entfallenden Fondsanteile.

Das Vertragsguthaben kann bei schlechter Entwicklung der gewählten Fonds null Euro betragen bzw. so gering sein, dass wir hiervon keine Rente bilden können. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Vertragsguthaben.

Detaillierte Informationen zu den einzelnen Fonds und die „Spezifische Informationen über jede zugrundeliegende Anlageoption“ finden Sie unter www.oeffentliche.de/BIB.

Was geschieht, wenn die Öffentliche Lebensversicherung Braunschweig nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die Öffentliche Lebensversicherung Braunschweig gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

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 Annahmen zugrunde gelegt:
- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).
- 10.000 Euro werden einmalig angelegt.

Die Gesamtkosten für den Kleinanleger variieren je nach den gewählten Anlageoptionen.

Kosten im Zeitverlauf

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	763,84 Euro bis 828,33 Euro	2.961,33 Euro bis 5.504,16 Euro	8.095,86 Euro bis 18.499,31 Euro
Jährliche Auswirkung der Kosten (*)	7,70 % bis 8,35 %	0,85 % bis 1,50 %	0,64 % bis 1,29 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der im Preis inbegriffenen Kosten. Ggf. anfallende einmalige Kosten für den Abschluss Ihrer Anlage sind inbegriffen. Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,18 %
Ausstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage austeigen. Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte ‚Nicht zutreffend' angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	„Nicht zutreffend"
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,45 % bis 1,05 %
Transaktionskosten	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.	0,01 %

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

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

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

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung in Ihren Angebots- und Antragsunterlagen entnehmen.
Die empfohlene Haltedauer ist am Vorsorgeziel ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Vor dem vereinbarten Rentenbeginn können Sie Ihren Vertrag jeweils zum Schluss eines Monats kündigen. In diesem Fall erhalten Sie den Rückkaufswert, höchstens jedoch die bei Tod fällig werdende vereinbarte Leistung, zuzüglich einer ggf. vorhandenen Überschussbeteiligung. Dies ist in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen geregelt und in den Angebots- und Antragsunterlagen beziffert. Mit Auszahlung des Rückkaufswertes sind sämtliche Rechte und Pflichten aus diesem Vertrag erloschen.

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können sich über das Produkt, über uns oder über die Person, die Ihnen das Produkt verkauft hat, per Telefon (Telefonnummer: 0531/202-0) bei uns beschweren. Wir werden Ihnen erklären, was Sie tun können. Ihre Beschwerde können Sie auch über unsere Website (www.oeffenliche.de/beschwerde), per Brief (Theodor-Heuss-Str. 10, 38122 Braunschweig) oder per Mail (service@oeffentliche.de) bei uns einreichen.

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. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot.
Vor Abschluss des Vertrags erhalten Sie zusätzlich folgende wichtige Informationen, auf die Sie auch einen gesetzlichen Anspruch haben: Informationen nach VVG-Informationspflichtenverordnung, Vertragsbestimmungen (Allgemeine und Besondere Bedingungen, Bestimmungen, Verbraucherinformationen). Mit Abschluss des Vertrags erhalten Sie den Versicherungsschein.