

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

Kapital bildende Lebensversicherung auf den Todes- und Erlebensfall mit festem Auszahlungszeitpunkt (laufende Beitragszahlung), Tarif 3

Hersteller

Öffentliche Lebensversicherung Braunschweig
www.oeffentliche.de

Zuständige Aufsichtsbehörde

Niedersächsisches Ministerium für
Wirtschaft, Arbeit, Verkehr und
Digitalisierung
www.mw.niedersachsen.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch
unter 0531 / 202-0.

Stand des Informationsblattes

01.01.2021

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

Versicherungsanlageprodukt in Form einer Kapital bildenden Lebensversicherung auf den Todes- und Erlebensfall mit festem Auszahlungszeitpunkt (Termfixversicherung) nach deutschem Recht.

Ziele

Anlageziel ist die Finanzierung der vereinbarten Versicherungsleistungen. Diese können sich um eine Überschussbeteiligung erhöhen. Die Überschussbeteiligung hängt von verschiedenen Faktoren ab. Wichtigster Einflussfaktor ist die Entwicklung des Kapitalmarkts. Wir investieren das Kapital in unterschiedlichste Arten von Vermögenswerten. Über eine weitreichende Mischung und Streuung der Kapitalanlage wird das Anlagerisiko systematisch gering gehalten. Zur Sicherstellung der garantierten Versicherungsleistungen wird ein Großteil der Kapitalanlage in EUR-Staats- und Länderanleihen bester Bonität sowie in Anleihen mit einer gesonderten Deckungsmasse (Pfandbriefe/Covered Bonds) investiert. Darüber hinaus wird die strategische Anlage in Aktien, Unternehmensanleihen, Immobilien, Infrastruktur und Private Equity vorgenommen. Dabei legen wir besonderen Wert auf die Streuung des Anlagerisikos durch Investition in unterschiedlichste Länder und Regionen, Währungen und Bonitäten.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, die Kapital für ihre Kinder zu einem bestimmten Zeitpunkt absichern möchten, einen sofortigen Todesfallschutz wünschen, mit einem langfristigen Anlagehorizont eine vereinbarte Ablaufleistung erwerben und dabei geringe Anlagerisiken eingehen wollen. Es ist insbesondere für Anleger ohne Kapitalmarkterfahrung und mit hohem Sicherheitsbedürfnis geeignet, die bis zum vereinbarten Laufzeitende in die Versicherung investieren wollen. Das Produkt ist nicht geeignet für Anleger, die einen kurzfristigen Anlageerfolg erzielen wollen. Versicherungsleistungen bzw. Leistungen bei einer vorzeitigen Beendigung des Vertrags entsprechen nicht unbedingt der Summe der gezahlten Beiträge.

Versicherungsleistungen und Kosten

Wir zahlen die vereinbarte Versicherungssumme zu dem vereinbarten Ablauftermin, unabhängig davon, ob die versicherte Person diesen Zeitpunkt erlebt. Wenn die versicherte Person vor dem vereinbarten Ablauftermin stirbt, läuft die Versicherung bis zur Fälligkeit der Versicherungssumme beitragsfrei weiter. Zusätzlich zu den vereinbarten Leistungen kann sich eine Leistung aus zugeheilten 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.

Vertragslaufzeit

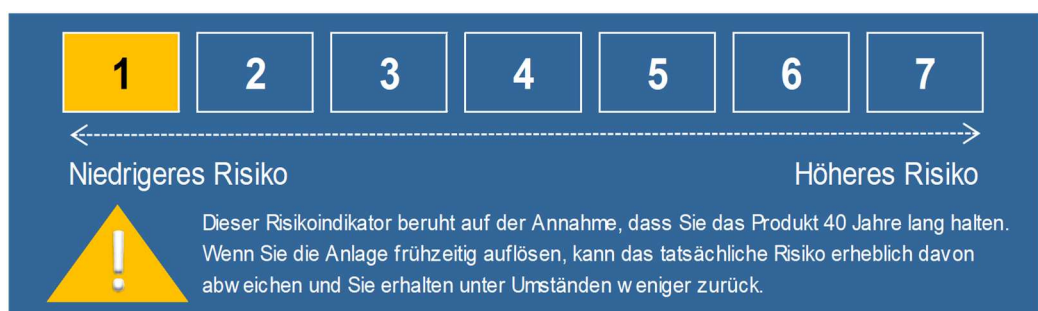
Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einem **27-jährigen Kunden** mit einer Vertragslaufzeit bis zum Ablauftermin mit **47 Jahren** und **1.000 Euro Jahresbeitrag** aus. Der Beitrag teilt sich ungefähr wie folgt auf:

Anzahl der Beiträge	20
Durchschnittliche Versicherungsprämie für den Todesfallschutz	35,28 Euro (3,53%)
Durchschnittlicher Anlagebetrag nach Todesfallschutz	964,72 Euro (96,47%)

Durch den Todesfallschutz entstehen Kosten, deren Auswirkung auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer 0,16%-Punkte beträgt. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat. Nähere Informationen erhalten Sie in Ihren Angebots- bzw. Antragsunterlagen.

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 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.

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

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 Euro pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

**Anlage 1.000 Euro pro Jahr;
davon durchschnittliche Versicherungsprämie 35,28 Euro pro Jahr**

Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (empfohlene Haltedauer)
<u>Erlebensfall-Szenarien</u>				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	679,00 Euro	17.810,00 Euro	39.789,00 Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite	-38,71%	-1,12%	-0,03%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	679,00 Euro	18.760,56 Euro	44.591,80 Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite	-38,71%	-0,62%	0,52%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	679,00 Euro	20.358,98 Euro	54.638,66 Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite	-38,71%	0,17%	1,45%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	679,00 Euro	23.017,07 Euro	75.399,16 Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite	-38,71%	1,31%	2,83%
Kumulierter Anlagebetrag		964,72 Euro	19.294,40 Euro	38.588,80 Euro
<u>Todesfall- Szenario</u>				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten können	39.789,00 Euro	39.789,00 Euro	39.789,00 Euro
Kumulierte Versicherungsprämie (Risikoprämie)		35,28 Euro	705,60 Euro	1411,20 Euro

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 die Anlage/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 Öffentliche Lebensversicherung Braunschweig nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Öffentliche Lebensversicherung Braunschweig ist Mitglied in der von den Versicherern finanzierten 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 5,00 Prozent 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. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 Euro pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 1.000 Euro pro Jahr

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen
Gesamtkosten	339,29 Euro	5.325,04 Euro	12.367,60 Euro
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	n.a.	2,16%	0,90%

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 Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,15%	Auswirkung der im Preis inbegriffenen Kosten. Ggf. anfallende einmalige Kosten für den Abschluss Ihrer Anlage sind inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,00%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,75%	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 Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

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

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.

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre (beispielhaft für einen 27-jährigen Kunden)

Die empfohlene Haltedauer ist am Vorsorgeziel ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum vereinbarten Ablauftermin zu halten. Vor dem vereinbarten Ablauftermin können Sie Ihren Vertrag jeweils zum Schluss eines Monats kündigen. In diesem Fall erhalten Sie den Rückkaufswert zuzüglich einer ggf. vorhandenen Überschussbeteiligung. Dieser 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.oeffentliche.de/beschwerde), per Brief (Theodor-Heuss-Str. 10, 38122 Braunschweig) oder per E-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.