

Basisinformationsblatt

(GN329241_202301)

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

Tarif NF3211 - lebenslange fondsgebundene Todesfallversicherung

NÜRNBERGER Lebensversicherung AG

www.nuernberger.de/kontakt

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0911 531-5.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der NÜRNBERGER Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die NÜRNBERGER Lebensversicherung AG ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Spezifische Informationen zu den gewählten Investmentfonds finden Sie unter www.nuernberger.de/bib.

Art

Es handelt sich um eine lebenslange Todesfallversicherung nach deutschem Recht auf das Leben der versicherten Person.

Laufzeit

Das Produkt läuft lebenslang bis zum Tod der versicherten Person. Für die Berechnung der Werte dieses Basisinformationsblatts sind wir von einer empfohlenen Haltedauer von 20 Jahren bis zum Alter der versicherten Person von 85 Jahre ausgegangen. Sollte der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht (Näheres siehe Allgemeine Bedingungen § 9) verletzen, sind wir berechtigt den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig aufzulösen.

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt in den von Ihnen gewählten Investmentfonds. Sie profitieren in vollem Umfang von den Kurssteigerungen der Investmentfonds, tragen jedoch auch das komplette Anlagerisiko.

Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben, die unmittelbar ihrem Vertrag gutgeschrieben wird und die Kapitalanlage erhöht. Bei der Beteiligung Ihres Vertrags an den Überschüssen halten wir uns an gesetzliche Normen. Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen (u. a. Entwicklung unseres Risikoergebnisses) ab und kann daher nicht garantiert werden. Durch die Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen aus dem Kosten- und Risikoergebnis.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Kunden geeignet, die im Todesfall ihren Hinterbliebenen finanzielle Unterstützung gewähren wollen. Das Produkt bietet keine Kapitalgarantien, so dass ein Verlustrisiko und ein erhebliches Schwankungsrisiko bestehen. Dieses hängt stark von den zugrunde liegenden Anlageoptionen ab. Je höher deren Risikoklasse, desto größer ist das Risiko. Im Falle einer vorzeitigen Kündigung liegt der Vertragswert wahrscheinlich unter der Summe der gezahlten Anlagebeträge. Für das Verständnis der Leistungen sind hohe Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und -kosten

Bei Tod der versicherten Person zahlen wir den Vertragswert aus, bei Tod vor dem Alter 85 zuzüglich 5 % der Beitragssumme, mindestens jedoch die vereinbarte Mindesttodesfallleistung. Die Todesfallleistung wird im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir beispielhaft von einer 65-jährigen Person und einem jährlichen Anlagebetrag von 1.000 EUR aus. Der durchschnittliche Beitragsanteil für die Versicherungsleistung beträgt 57 EUR und damit 5,7 % des jährlichen Anlagebetrags. Dadurch ergibt sich ein durchschnittlicher jährlicher Anlagebeitrag von 943 EUR. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Rendite der Anlage beträgt 0,2 bis 1,1 %. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

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

Das Risiko und die Rendite des Produkts sind abhängig von den gewählten Investmentfonds.

Risikoindikator

1

2

3

4

5

6

7

← Niedrigeres Risiko
Höheres Risiko →

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang 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 Risikoklassen 3 bis 6 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen und 6 einer hohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig bis hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. 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 können sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie im unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: lebenslang (für die Werte innerhalb dieser Tabelle: 20 Jahre) Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr Versicherungsprämie: 57 bis 58 EUR pro Jahr (Die Prämie ist im Anlagebetrag enthalten)		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen
Szenarien für den Erlebensfall				
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	180 bis 750 EUR	1.230 bis 7.210 EUR	1.260 bis 11.970 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-82,0 bis -24,9 %	-44,9 bis -6,0 %	-44,2 bis -5,2 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	500 bis 790 EUR	3.870 bis 8.030 EUR	6.440 bis 16.010 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-50,0 bis -21,4 %	-18,3 bis -4,0 %	-12,7 bis -2,2 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	800 bis 830 EUR	8.220 bis 10.040 EUR	17.430 bis 25.890 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20,1 bis -17,3 %	-3,6 bis 0,1 %	-1,3 bis 2,4 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	830 bis 1.280 EUR	9.050 bis 22.960 EUR	21.570 bis 80.620 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,6 bis 28,2 %	-1,8 bis 14,7 %	0,7 bis 12,0 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Szenario im Todesfall				
Versicherungsfall	Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	2.000 EUR	9.220 bis 11.040 EUR	18.430 bis 26.890 EUR
Versicherungsprämie im Zeitverlauf		26 EUR	308 EUR	1.149 bis 1.150 EUR

Was geschieht, wenn die NÜRNBERGER Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die NÜRNBERGER Lebensversicherung AG ist Mitglied des Sicherungsfonds Protektor Lebensversicherung-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin bzw. Postfach 08 03 06, 10003 Berlin.

Dies ist eine gesetzliche Sicherungseinrichtung zum Schutz der Ansprüche von Versicherungsnehmern, versicherten Personen, Bezugsberechtigten und sonstigen aus dem Versicherungsvertrag begünstigten Personen. Er wird aktiv, wenn ein Versicherungsunternehmen seinen Verpflichtungen dauerhaft nicht mehr nachkommen kann.

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 Beiträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

- Bei Kündigung nach einem 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.
- 1.000 EUR werden pro Jahr angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	207 bis 209 EUR	1.575 bis 2.117 EUR	3.384 bis 5.555 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	20,7 bis 20,9 %	3,1 bis 4,4 % pro Jahr	1,7 bis 3,1 % pro Jahr

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,4 bis 4,4 % vor Kosten und -1,7 bis 1,7 % 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 aussteigen
Einstiegskosten	Hierunter sind alle einmaligen zu Vertragsbeginn zu zahlenden Kosten zu verstehen. Die Kosten für den Vertrieb des Produkts sind darin inbegriffen. 2,5 % der kumulierten Anlage Die Kosten, die Sie zahlen, sind in der Anlage enthalten.	0,3 %
Ausstiegskosten	Auch bei einem vorzeitigen Ausstieg fallen keine zusätzlichen Kosten an.	0,0 %
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Hier sind alle Kosten berücksichtigt, die für die Verwaltung Ihres Produkts und Ihrer Anlage anfallen. 6,4 % der eingezahlten Anlage 0,6 bis 2,1 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,4 bis 2,7 %
Transaktionskosten	Hierunter sind die Kosten zu verstehen, die beim Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Anlageoption entstehen. 0,0 bis 0,2 % des Werts Ihrer Anlage 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 oder verkaufen.	0,0 bis 0,2 %

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

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

Empfohlene Haltedauer: lebenslang

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie den Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV und der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie zusammen mit den Vertragsunterlagen erhalten.

Sie haben die Möglichkeit Ihr Produkt vorzeitig zu kündigen. Zusätzliche Kosten entstehen Ihnen hierbei nicht. Informationen zur Höhe der Rückkaufswerte bei vorzeitiger Kündigung finden Sie in der Garantiewerttabelle, die Ihnen zusammen mit den übrigen Vertragsunterlagen ausgehändigt wird.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0911 531-0 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.nuernberger.de/kontakt, per Brief (NÜRNBERGER Lebensversicherung AG, Ostendstraße 100, 90334 Nürnberg) oder per E-Mail an info@nuernberger.de bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen können Sie dem für Sie erstellten Angebot entnehmen.

Bei Vertragsabschluss erhalten Sie noch weitere Dokumente auf die Sie gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen und Allgemeine Steuerhinweise.