

Basisinformationsblatt

(GN329324_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 NR3261DV - konventionelle Rentenversicherung mit lebenslanger Rentenzahlung und spezieller Kapitalanlage

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?

Art

Es handelt sich um eine Rentenversicherung nach deutschem Recht mit aufgeschobener, lebenslanger Rentenzahlung, Kapitalwahlrecht zu Rentenbeginn und einer Todesfallleistung vor Rentenbeginn. Entstehende Überschüsse werden zur Bildung eines zusätzlichen Kapitalwerts verwendet.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Zeitraum bis zum Rentenbeginn) des Produkts beträgt 40 Jahre. Sollte der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht (Näheres siehe Allgemeine Bedingungen § 6) verletzen, sind wir berechtigt den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig aufzulösen.

Ziele

Wir sichern Ihnen, basierend auf einer garantierten Mindestverzinsung, zum Rentenbeginn eine garantierte Kapitalabfindung zu. Um diese Garantie zu gewährleisten, erfolgt die Kapitalanlage vollständig in einem gesonderten Sicherungsvermögen, bei dem zur Realisierung einer besseren Renditechance ein Aktienanteil von 30 % angestrebt wird. Der restliche Anteil der Anlage erfolgt im Wesentlichen in festverzinslichen Wertpapieren. Neben der garantierten Leistung zu Rentenbeginn erhalten Sie Leistungen aus der Überschussbeteiligung. 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 des Kapitalmarkts) ab und kann daher nicht garantiert werden. Durch die Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen der Kapitalanlage sowie an den Erträgen aus dem Kosten- und Risikoergebnis.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Kunden geeignet, die über einen längerfristigen Zeitraum ihre Altersvorsorge aufbauen wollen. Die Leistungen bei Rentenbeginn können unter der Summe der gezahlten Anlagebeträge liegen, jedoch nicht weniger betragen als die garantierte Kapitalabfindung. Bezüglich der möglichen Kapitalabfindung und des Rückkaufswerts während der Aufschubdauer besteht durch die Überschussbeteiligung ein gewisses Schwankungs- bzw. Verlustrisiko. Im Falle einer vorzeitigen Kündigung liegt der Vertragswert wahrscheinlich unter der Summe der gezahlten Anlagebeträge. Für das Verständnis der Leistungen sind geringe Kenntnisse über Finanzmärkte und wenige Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Bei Bedarf können weitere biometrische Risiken (z. B. Berufsunfähigkeit) abgesichert werden.

Versicherungsleistungen und -kosten

Im Erlebensfall zahlen wir ab Rentenbeginn eine monatliche Rente, solange die versicherte Person lebt. Im Todesfall zahlen wir das Deckungskapital, mindestens jedoch die bis zum Todeszeitpunkt eingezahlten Beiträge. 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 27-jährigen Person, der Haltedauer von 40 Jahren und einem jährlichen Anlagebetrag von 1.000 EUR aus. Der durchschnittliche Beitragsanteil für die Versicherungsleistung beträgt 24 EUR und damit 2,4 % des jährlichen Anlagebetrags. Dadurch ergibt sich ein durchschnittlicher jährlicher Anlagebeitrag von 976 EUR. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Rendite der Anlage beträgt 0,1 %. 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 der Entwicklung des gesonderten Deckungsstocks.

Risikoindikator

1
2
3
4
5
6
7

←
→

Niedrigeres Risiko
Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 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 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 83,01 % Ihres Kapitals zurückzuhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten.

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 unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr Versicherungsprämie: 24 EUR pro Jahr (Die Prämie ist im Anlagebetrag enthalten)				
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen
Szenarien für den Erlebensfall				
Minimum		729 EUR	16.890 EUR	33.206 EUR
	Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt.			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	730 EUR	17.250 EUR	37.780 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27,1 %	-1,4 %	-0,3 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	730 EUR	18.630 EUR	49.840 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27,1 %	-0,7 %	1,0 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	730 EUR	21.100 EUR	68.630 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27,0 %	0,5 %	2,5 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	730 EUR	24.780 EUR	101.940 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,9 %	2,0 %	4,1 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	20.000 EUR	40.000 EUR
Szenario im Todesfall				
Versicherungsfall	Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.000 EUR	25.270 EUR	68.630 EUR
Versicherungsprämie im Zeitverlauf		1 EUR	54 EUR	977 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 20 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	273 EUR	3.543 EUR	8.302 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	27,3 %	1,8 % pro Jahr	1,0 % 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 3,3 % vor Kosten und 2,3 % 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 40 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Hierunter sind alle einmaligen zu Vertragsbeginn zu zahlenden Kosten zu verstehen. Die Kosten für den Vertrieb des Produkts sind darin inbegriffen. 2,2 % der kumulierten Anlage Die Kosten, die Sie zahlen, sind in der Anlage enthalten.	0,2 %
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. 9,6 % der eingezahlten Anlage 0,3 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,8 %
Transaktionskosten	Hierunter sind die Kosten zu verstehen, die beim Kauf und Verkauf der zugrunde liegenden Anlageoption entstehen. weniger als 0,1 % 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.	weniger als 0,1 %

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: 40 Jahre

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.