



Basisinformationsblatt (GN319221_202011)

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 NF3116CR - fondsgebundene Rentenversicherung mit lebenslanger Rentenzahlung

Hersteller

NÜRNBERGER Lebensversicherung AG
Ostendstr. 100, 90334 Nürnberg
www.nuernberger.de

Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn
www.bafin.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0911 531-5.
Stand Basisinformationsblatt: 01.11.2020

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, einer gleichbleibenden Todesfallleistung vor Rentenbeginn und einer Versorgungsphase.

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

Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben, die unmittelbar ihrem Vertrag gutgeschrieben wird und die Kapitalanlage erhöht. Bei der Beteiligung Ihres Vertrags an den Überschüssen handeln wir nach national anerkannten Richtlinien. Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen (u. a. Entwicklung unseres Risikoergebnisses) ab und kann daher nicht garantiert werden.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Kunden geeignet, die über einen längerfristigen Zeitraum ihre Altersvorsorge aufbauen wollen und dabei Wert auf eine fest vereinbarte Mindesttodesfallleistung legen. Das Produkt bietet keine Kapitalgarantien, so dass ein Verlustrisiko und ein erhebliches Schwankungsrisiko bestehen. Dieses hängt stark von den zugrundeliegenden 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.

Im hier dargestellten Beispiel gehen wir von einer Mindesttodesfallleistung in Höhe von 10 % der Summe aller Anlagebeträge aus. Bei Bedarf können aber auch eine höhere Todesfallleistung oder 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 zuzüglich 5 % der Summe aller Anlagebeträge, mindestens jedoch die vereinbarte Mindesttodesfallleistung. Die Todesfallleistung wird im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Außerdem ist das Todesfallrisiko des Versorgers abgesichert. Bei Tod des Versorgers während der Versorgungsphase werden die zu zahlenden Beiträge für den Versicherungsvertrag bis zum Ablauf der Versorgungsphase von uns übernommen.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 7-jährigen Person, einem 37-jährigen Versorger, der Haltedauer von 60 Jahren, einer Versorgungsphase von 20 Jahren und einem jährlichen Anlagebetrag von 1.000 EUR aus. Der durchschnittliche Beitragsanteil für die Versicherungsleistung beträgt 15,24 EUR und damit 1,52 % des jährlichen Anlagebetrags. Dadurch ergibt sich ein durchschnittlicher jährlicher Anlagebeitrag von 984,76 EUR. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Rendite der Anlage beträgt 0,00 bis 0,05 %. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Zeitraum bis zum Rentenbeginn) des Produkts beträgt 60 Jahre. 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.

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

Das Risiko und die Rendite des Produkts sind abhängig von den gewählten Investmentfonds. Spezifische Informationen zu den Investmentfonds finden Sie unter www.nuernberger.de/bib.





Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 60 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 2 bis 5 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis mittelhoch 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.

Anlage 1.000 EUR jährlich Versicherungsprämie 15,24 EUR (Die Prämie ist im Anlagebetrag enthalten)				
Szenarien		1 Jahr	30 Jahre	60 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 60 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Marktentwicklungen in der Zukunft sind nicht zuverlässig vorhersehbar. Die dargestellten Szenarien geben nur mögliche Leistungen wieder. Die tatsächlichen Leistungen können niedriger liegen.				
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	334 bis 686 EUR	2.574 bis 16.922 EUR	2.609 bis 32.007 EUR
	jährliche Durchschnittsrendite	- 66,62 bis - 31,41 %	- 27,98 bis - 4,01 %	- 27,71 bis - 2,29 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	517 bis 706 EUR	12.799 bis 26.933 EUR	27.146 bis 73.656 EUR
	jährliche Durchschnittsrendite	- 48,28 bis - 29,38 %	- 6,27 bis - 0,71 %	- 3,00 bis 0,65 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	730 bis 756 EUR	31.648 bis 57.499 EUR	95.635 bis 359.814 EUR
	jährliche Durchschnittsrendite	- 27,02 bis - 24,45 %	0,34 bis 3,92 %	1,44 bis 4,92 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	757 bis 1.047 EUR	48.041 bis 168.274 EUR	216.083 bis 2.207.360 EUR
	jährliche Durchschnittsrendite	- 24,27 bis 4,69 %	2,88 bis 9,63 %	3,66 bis 9,09 %
Kumulierter Anlagebetrag		1.000 EUR	30.000 EUR	60.000 EUR
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.000 EUR	34.648 bis 60.499 EUR	98.635 bis 362.814 EUR
Kumulierte Versicherungsprämie		22,43 EUR	413,69 bis 413,73 EUR	914,47 bis 914,50 EUR

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 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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 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?

Spezifische Informationen zu den Kosten Ihrer gewählten Investmentfonds finden Sie unter www.nuernberger.de/bib. Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten können, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei 3 verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. 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.

Anlage 1.000 EUR jährlich			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 60 Jahren einlösen
Gesamtkosten	261,78 bis 281,80 EUR	5.023,93 bis 12.703,40 EUR	11.276,60 bis 43.675,30 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	26,30 bis 28,63 %	1,10 bis 3,22 %	0,49 bis 3,48 %

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 können;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,06 bis 0,10 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
Laufende Kosten	Portfoliotransaktionskosten	0,00 bis 0,21 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	sonstige laufende Kosten	0,34 bis 3,41 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der im Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich?" 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. Näheres können Sie den Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV und der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie zusammen mit den Vertragsunterlagen erhalten.

Die empfohlene Haltedauer des Produkts beträgt 60 Jahre (Zeitraum bis zum Rentenbeginn).

Sie haben die Möglichkeit Ihr Produkt vorzeitig zu kündigen. Zusätzliche Kosten entstehen Ihnen hierbei nicht.

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, Ostendstr. 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.