



## Basisinformationsblatt (GN319552\_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 NFR3151VS - 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

**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

Es handelt sich um eine Rentenversicherung nach deutschem Recht mit aufgeschobener, lebenslanger Rentenzahlung, Kapitalwahlrecht zu Rentenbeginn und einer Todesfallleistung vor Rentenbeginn.

#### Ziele

Wir sichern Ihnen zum Rentenbeginn eine garantierte Kapitalabfindung in Höhe von 50 % des Anlagebetrags zu. Um diese Garantie zu gewährleisten, verwendet das Produkt einen kapitalmarktabhängigen Umschichtungsmechanismus, der die Kapitalanlage monatlich neu auf die folgenden 3 Teile aufteilt: Sicherungsvermögen des Versicherungsunternehmens, Garantiefonds und freie Investmentanlage. Bei der Anlage im Sicherungsvermögen wird neben der Rendite auch großer Wert auf die Sicherheit gelegt. Unsere Anlage erfolgt im Wesentlichen in Darlehen, Hypotheken, festverzinslichen Wertpapieren, Aktien und Immobilien. Der Garantiefonds und die freie Investmentanlage werden von Ihnen ausgewählt. Spezifische Informationen zu diesen finden Sie unter [www.nuernberger.de/bib](http://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 des Kapitalmarkts) ab und kann daher nicht garantiert werden.

#### 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 Erlebensfallleistung. Bezüglich der möglichen Kapitalabfindung und des Rückkaufswerts während der Aufschubdauer besteht durch die teilweise Kapitalanlage in einen Garantiefonds und Investmentfonds ein gewisses Schwankungs- bzw. Verlustrisiko. 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. Bei Bedarf kann eine höhere garantierte Erlebensfallleistung vereinbart 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 von einer 47-jährigen Person, der Haltedauer von 20 Jahren und einem jährlichen Anlagebetrag von 1.000 EUR aus. Der durchschnittliche Beitragsanteil für die Versicherungsleistung beträgt 1,82 bis 6,83 EUR und damit 0,18 bis 0,68 % des jährlichen Anlagebetrags. Dadurch ergibt sich ein durchschnittlicher jährlicher Anlagebeitrag von 993,17 bis 998,18 EUR. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Rendite der Anlage beträgt 0,01 bis 0,06 %. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Zeitraum bis zum Rentenbeginn) des Produkts beträgt 20 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 vom gewählten Garantiefonds und von den gewählten Investmentfonds. Spezifische Informationen zu diesen finden Sie unter [www.nuernberger.de/bib](http://www.nuernberger.de/bib).





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 2 bis 3 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, mindestens 50 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. 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.

<b>Anlage 1.000 EUR jährlich</b> Versicherungsprämie 1,82 bis 6,83 EUR (Die Prämie ist im Anlagebetrag enthalten)				
Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 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. <b>Marktentwicklungen in der Zukunft sind nicht zuverlässig vorhersehbar. Die dargestellten Szenarien geben nur mögliche Leistungen wieder. Die tatsächlichen Leistungen können niedriger liegen, die Untergrenze ist die garantierte Leistung.</b>				
<b>Erlebensfall-Szenarien</b>				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	671 bis 842 EUR	5.692 bis 8.191 EUR	10.542 bis 16.170 EUR
	jährliche Durchschnittsrendite	- 32,92 bis - 15,82 %	- 10,57 bis - 3,66 %	- 6,60 bis - 2,07 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	769 bis 867 EUR	6.956 bis 8.690 EUR	13.440 bis 18.199 EUR
	jährliche Durchschnittsrendite	- 23,11 bis - 13,25 %	- 6,72 bis - 2,57 %	- 3,96 bis - 0,91 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	895 bis 914 EUR	9.161 bis 10.107 EUR	20.760 bis 25.238 EUR
	jährliche Durchschnittsrendite	- 10,45 bis - 8,63 %	- 1,60 bis 0,19 %	0,35 bis 2,17 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	947 bis 1.090 EUR	10.861 bis 14.623 EUR	28.809 bis 46.109 EUR
	jährliche Durchschnittsrendite	- 5,33 bis 9,04 %	1,50 bis 6,81 %	3,36 bis 7,42 %
Kumulierter Anlagebetrag		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
<b>Todesfall-Szenario</b>				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.000 EUR	10.000 bis 10.107 EUR	20.760 bis 25.238 EUR
Kumulierte Versicherungsprämie		0,27 bis 0,30 EUR	14,80 bis 25,76 EUR	36,45 bis 136,58 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 Ihres gewählten Garantiefonds und Ihrer gewählten Investmentfonds finden Sie unter [www.nuernberger.de/bib](http://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.

<b>Anlage 1.000 EUR jährlich</b>			
<b>Szenarien</b>	<b>Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen</b>	<b>Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen</b>	<b>Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen</b>
<b>Gesamtkosten</b>	<b>98,88 bis 110,29 EUR</b>	<b>1.312,94 bis 1.995,74 EUR</b>	<b>3.710,29 bis 6.070,59 EUR</b>
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	9,77 bis 11,06 %	2,53 bis 4,04 %	1,84 bis 3,31 %

- 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.

<b>Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr</b>			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,00 %	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	0,04 bis 0,16 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	sonstige laufende Kosten	1,75 bis 3,19 %	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 20 Jahre (Zeitraum bis zum Rentenbeginn).  
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](http://www.nuernberger.de/kontakt), per Brief (NÜRNBERGER Lebensversicherung AG, Ostendstr. 100, 90334 Nürnberg) oder per E-Mail an [info@nuernberger.de](mailto:info@nuernberger.de) bei uns einreichen.

**Sonstige zweckdienliche Angaben**

Weitere Informationen können Sie dem für Sie erstellten Angebot entnehmen. Bei Vertragsabschluss erhalten Sie weitere Dokumente auf die Sie gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen und Allgemeine Steuerhinweise.