

Basisinformationsblatt

(GN329204_202201)

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 NFV3210S - fondsgebundene kapitalbildende Lebensversicherung

Hersteller

NÜRNBERGER Lebensversicherung AG

Ostendstraße 100, 90334 Nürnberg

www.nuernberger.de/kontakt

Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn

www.bafin.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0911 531-5.

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2022

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 kapitalbildende Lebensversicherung nach deutschem Recht mit garantierter Erlebensfalleistung, einer Todesfalleistung und einer 3-jährigen Wartezeit.

Ziele

Wir sichern Ihnen zum vereinbarten Auszahlungszeitpunkt eine garantierte Erlebensfalleistung 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.

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 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 Vermögen aufbauen wollen. Die Leistungen zum vereinbarten Auszahlungszeitpunkt können unter der Summe der gezahlten Anlagebeträge liegen, jedoch nicht weniger betragen als die garantierte Erlebensfalleistung. Bezüglich der möglichen Erlebensfalleistung und des Rückkaufswerts während der Vertragsdauer besteht durch die teilweise Kapitalanlage in einen Garantiefonds und Investmentfonds ein gewisses Schwankungs- bzw. Verlustrisiko. 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 geringe Kenntnisse über Finanzmärkte und wenige Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und -kosten

Im Erlebensfall zahlen wir zum vereinbarten Auszahlungszeitpunkt die garantierte Erlebensfalleistung. Im Todesfall zahlen wir das Deckungskapital, mindestens jedoch 50 % der vereinbarten Anlagebeträge. Bei Tod während der 3-jährigen Wartezeit zahlen wir mindestens die gezahlten Anlagebeträge. Die Todesfalleistung 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 27-jährigen Person, der Haltedauer von 40 Jahren und einem monatlichen Anlagebetrag von 83,33 EUR aus. Der durchschnittliche Beitragsanteil für die Versicherungsleistung beträgt 0,93 bis 0,96 EUR und damit 1,11 bis 1,15 % des monatlichen Anlagebetrags. Dadurch ergibt sich ein durchschnittlicher monatlicher Anlagebeitrag von 82,37 bis 82,40 EUR. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Rendite der Anlage beträgt 0,02 bis 0,08 %. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

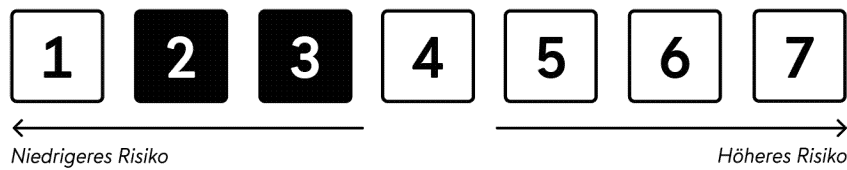
Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Zeitraum bis zum vereinbarten Auszahlungszeitpunkt) des Produkts beträgt 40 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.

Risikoindikator



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 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.

Performance-Szenarien

Anlage 83,33 EUR monatlich Versicherungsprämie 0,93 bis 0,96 EUR (Die Prämie ist im Anlagebetrag enthalten)				
Szenarien		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	641 bis 699 EUR	11.910 bis 13.539 EUR	20.709 bis 25.200 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 58,55 bis - 50,21 %	- 5,53 bis - 4,09 %	- 3,67 bis - 2,48 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	693 bis 726 EUR	13.878 bis 16.319 EUR	26.920 bis 38.115 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 51,14 bis - 46,25 %	- 3,81 bis - 2,08 %	- 2,10 bis - 0,24 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	754 bis 759 EUR	18.730 bis 21.848 EUR	46.789 bis 74.824 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 41,99 bis - 41,10 %	- 0,66 bis 0,87 %	0,77 bis 2,90 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	785 bis 830 EUR	25.212 bis 36.449 EUR	84.278 bis 232.576 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 37,03 bis - 29,76 %	2,25 bis 5,64 %	3,41 bis 7,44 %
Kumulierter Anlagebetrag		1.000 EUR	20.000 EUR	40.000 EUR
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.000 EUR	20.730 bis 23.848 EUR	48.789 bis 76.824 EUR
Kumulierte Versicherungsprämie		0,61 bis 0,62 EUR	140,88 bis 157,43 EUR	445,93 bis 462,90 EUR

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 83,33 EUR pro Monat 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, die Untergrenze ist die garantierte Leistung.

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.

Kosten im Zeitverlauf

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 83,33 EUR pro Monat 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 83,33 EUR monatlich			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Gesamtkosten	243,65 bis 250,65 EUR	3.147,36 bis 6.320,05 EUR	9.577,32 bis 19.203,93 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	40,39 bis 42,81 %	1,61 bis 3,71 %	1,13 bis 2,95 %

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 können;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,09 bis 0,23 %	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.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfoliotransaktionskosten	0,04 bis 0,19 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,80 bis 2,81 %	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?

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.