

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: Klassische Rentenversicherung gegen laufende Beitragszahlung mit besonders langer Laufzeit als Konsortialversicherung

Hersteller: Konsortium unter der Führung der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG
Poppelsdorfer Allee 25-33, 53115 Bonn, www.zurich.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0228 268-01

Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, www.bafin.de

Stand Informationsblatt: 01.01.2019

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Bei diesem Versicherungsanlageprodukt handelt es sich um eine aufgeschobene konventionelle Rentenversicherung gegen laufenden Beitrag mit lebenslanger Rentenzahlung als Konsortialversicherung.

Ziele

Ziel des Produktes ist der Aufbau von Kapital zur Finanzierung einer lebenslangen Rente im Alter. Die Kapitalanlage erfolgt konventionell im Deckungsstock (Sicherungsvermögen). Sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Bei den Vermögenswerten des Sicherungsvermögens handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Neben der Rendite kommt auch der Sicherheit der Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Zur Gewährleistung der Altersvorsorge weisen die Kapitalanlagen ein ausgewogenes Verhältnis von Rendite und Sicherheit auf. Durch Mischung und Streuung der Kapitalanlagen vermeiden wir größere Schwankungen unserer Erträge.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfallleistungen oder / und weitere biometrische Risiken (z. B. Berufsunfähigkeit) abgesichert werden.

Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Das zu verrentende Kapital zu Rentenbeginn kann unter der Summe der Anlagen liegen, sodass ein Verlustrisiko besteht. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und / oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und Kosten

Wir zahlen eine lebenslange garantierte Rente, zu der gegebenenfalls nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen.

Statt einer Rente zahlen wir das Guthaben auf Wunsch auch als einmaligen Betrag aus.

Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir die für das jeweilige Versicherungsjahr vereinbarte Leistung. Der Wert dieser Leistungen ist 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 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von rund 20,72 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt rund 2,07 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich rund 979,28 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich rund 0,06 %. Die Versicherungsprämie ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (67 Jahre).

Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 40 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 8 AVB).

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

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 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 rund 108,44 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie den Vertrag vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer einlösen oder Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten.

Performance-Szenarien:

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000,00 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 1.000,00 EUR pro Jahr, davon Versicherungsprämie 20,72 EUR pro Jahr				
Szenarien		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stress-Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	479,42 EUR	21.125,73 EUR	54.015,32 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-52,06 %	0,52 %	1,41 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	479,42 EUR	21.824,82 EUR	58.376,77 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-52,06 %	0,82 %	1,76 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	479,42 EUR	25.117,93 EUR	82.158,80 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-52,06 %	2,12 %	3,24 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	479,42 EUR	29.221,91 EUR	119.868,13 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-52,06 %	3,49 %	4,78 %
Kumulierter Anlagebetrag		1.000,00 EUR	20.000,00 EUR	40.000,00 EUR
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.000,00 EUR	20.000,00 EUR	40.000,00 EUR
Kumulierte Versicherungsprämie		20,72 EUR	414,40 EUR	828,80 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 die Anlage/ das Produkt halten. Das Stress-Szenario 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 das Konsortium der Versicherer nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, eingerichtet ist. Die Konsorten gehören dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei 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.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 1.000,00 EUR pro Jahr			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie nach 20 Jahren auflösen	Wenn Sie nach 40 Jahren auflösen
Gesamtkosten	519,93 EUR	2.491,66 EUR	4.615,23 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	17,90%	1,47%	0,69%

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 könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,18%	Auswirkung der im Preis inbegriffenen Kosten. 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	Portfolio-Transaktionskosten	0,04%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,47%	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II 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, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für Haltedauern von maximal 40 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert unter Berücksichtigung eines Abzugs in Höhe von 250 EUR. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen unter „Kündigung“, die Sie bei Abschluss des Vertrags erhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie uns unter 0228/268-01 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.zurich.de, per Brief (Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG, Poppelsdorfer Allee 25-33, 53115 Bonn) oder per E-Mail service@zurich.de bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben erhalten Sie in Ihrem Persönlichen Vorschlag, den Verbraucherinformationen und dem Versicherungsschein.

Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website.