

## 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

### GarantRente Vario (FRH Tarifwerk 2022)

### Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft

Provinzial Holding AG

[www.provinzial-leben.de](http://www.provinzial-leben.de)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: +49 431 603-0.

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von der Provinzial NordWest Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand des Basisinformationsblattes: 01.01.2023

**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

Das Versicherungsanlageprodukt GarantRente Vario ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantiekapital zum Rentenbeginn und aufgeschobener Rentenzahlung nach deutschem Recht.

### Laufzeit

Das Produkt dient zur Absicherung der Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente und ist hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 12 Jahren durchgeführt.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe Mitteilung nach § 19 Abs. 5 VVG in den Antragsunterlagen und § 23 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantiekapital).

### Ziele

Das Anlageziel ist die Finanzierung der vereinbarten Versicherungsleistung zum Rentenbeginn. Zu Vertragsbeginn bestimmen Sie, wie viel Prozent (zwischen 10 % und 90 %) der Beitragssumme zum vereinbarten Rentenbeginn zur Verfügung steht (Garantiequote). Um die vereinbarte Versicherungsleistung sicherzustellen und Ihnen eine Beteiligung am Kapitalmarkt zu ermöglichen, schichten wir das Vertragsguthaben monatlich zwischen dem konventionellen Deckungskapital, den Wertsicherungsfonds und den freien Fonds um. Sie können zwischen verschiedenen Wertsicherungsfonds und freien Fonds als Anlageoption wählen. Spezifische Informationen über jede Anlageoption finden Sie unter [www.provinzial-leben.de](http://www.provinzial-leben.de).

Durch die Fonds investieren Sie, je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung, zum Beispiel in Aktien, Anleihen, oder Geldmarktfonds, diese können sowohl regional als auch weltweit angelegt sein. Die Wertsicherungsfonds garantieren, dass das in sie investierte Guthaben innerhalb eines Monats höchstens um einen bestimmten Anteil fallen kann. Das konventionelle Teildeckungskapital Ihrer Versicherung führen wir in unserem Deckungsstock. Der Deckungsstock investiert gemäß § 125 VAG in verschiedene Arten von Vermögenswerten, dabei konzentrieren sich diese vor allem auf diejenigen, die ein niedrigeres Anlagerisiko aufweisen. Bei diesen Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.

Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben. Diese fließt unmittelbar in das Vertragsguthaben ein. Die Überschussbeteiligung hängt von verschiedenen Faktoren ab. Ein wichtiger Einflussfaktor ist die Entwicklung des Kapitalmarkts. Durch die Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen aus der Kapitalanlage durch den Versicherer sowie dem Risiko- und Kostenergebnis. Die Überschussbeteiligung ist nicht garantiert, folgt aber gesetzlichen Normen.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt richtet sich an Kunden, die Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalabfindung erhalten möchten. Damit ist das Produkt für Kunden mit einem langen Anlagehorizont geeignet. Es können bei Bedarf zusätzliche biometrische Risiken (Todesfall und Berufsunfähigkeit) abgesichert werden. Mit der Festlegung der Garantiequote und der Auswahl der Fonds entscheiden Sie, inwiefern Sie bereit sind Verlustrisiken zu Gunsten von Chancen in Kauf zu nehmen. Spezifische Informationen über jede Anlageoption finden Sie unter [www.provinzial-leben.de](http://www.provinzial-leben.de).

Das Produkt ist nicht geeignet für Anleger, die einen kurzfristigen Anlageerfolg erzielen wollen. Die Höhe der Versicherungsleistungen bzw. Leistungen bei Rückkauf des Vertrags unterliegen den Schwankungen des Kapitalmarkts. Sie erhalten jedoch mindestens die vereinbarten Werte.

### Versicherungsleistungen und Kosten

Ab dem vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir Ihnen eine lebenslange Rente. Statt einer Rente können Sie sich das vorhandene Vertragsguthaben in Form einer einmaligen Kapitalabfindung auszahlen lassen. Die Höhe der Versicherungsleistung hängt von der gewählten Garantie und der gewählten Fonds ab. Weitere Informationen hierzu finden Sie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" und in den Spezifischen Informationen über jede Anlageoption unter [www.provinzial-leben.de](http://www.provinzial-leben.de). Die genaue Ermittlung der Höhe der Rente finden Sie in den Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantiekapital unter § 2.


Stirbt die versicherte Person vor Beginn der Rentenzahlung, zahlen wir das nach Eingang der Meldung des Todesfalles ermittelte Vertragsguthaben. Bei Tod der versicherten Person nach Beginn der Rentenzahlung zahlen wir bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit die Rente weiter oder wahlweise eine einmalige Kapitalabfindung.

Für die Berechnung in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einem 55-jährigen mit einer Vertragslaufzeit bis zum Ablauftermin mit 67 Jahren, einem einmaligen Beitrag von 10.000 EUR und einer Garantiequote von 90,00% aus. Im Todesfall erhalten Sie das vorhandene Vertragsguthaben, ein darüber hinausgehender Todesfallschutz ist nicht enthalten. Somit entfallen von dem einmaligen Beitrag 0 EUR auf die Versicherungsprämie für den Todesfallschutz.

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

Die Risikoeinstufung (Risiko und Rendite) des Produkts ist abhängig von der Anlageoption. Mit der Auswahl Ihrer Anlageoption bestimmen Sie im Wesentlichen die Risikoeinstufung Ihres Produktes. Spezifische Informationen über jede Anlageoption finden Sie unter [www.provinzial-leben.de](http://www.provinzial-leben.de).

**Risikoindikator**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
<b>Niedrigeres Risiko</b>						<b>Höheres Risiko</b>
		Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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 bis 6 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten, 2 einer niedrigen, 3 einer mittelniedrigen, 4 einer mittleren, 5 einer mittelhohen und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht.

Die Einstufung in die Risikoklasse erfolgte nur auf Grundlage der möglichen Anlageoptionen.

Garantien und Leistungen der Versicherung wurden hierbei nicht berücksichtigt. Sie haben Anspruch darauf, mindestens 90,00 % Ihres (eingezahlten) 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 vor dem Rentenbeginn kündigen oder Ihre Beiträge nicht fristgerecht zahlen. Bei vorzeitiger Kündigung erhalten Sie mindestens den vereinbarten Rückkaufwert.

Für das in die Wertsicherungsfonds investierte Kapital wird der mögliche Verlust beschränkt. Hinsichtlich der gewählten freien Fonds beinhaltet dieses Produkt keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das in die freien Fonds angelegte Kapital teilweise oder ganz verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren. Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt "Was geschieht, wenn die Provinzial NordWest Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?"). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

**Performance-Szenarien**

Die Performance-Szenarien des Produkts sind abhängig von der gewählten Garantiequote und den gewählten Fonds. Sie haben vor Beginn der Rentenzahlung die Chance, bei Kurssteigerungen der Anteile der von Ihnen gewählten Fonds einen Wertzuwachs zu erzielen; bei Kursrückgängen tragen Sie aber auch das Risiko der Wertminderung. Dieses Risiko ist bei den Wertsicherungsfonds begrenzt. Da die Wertentwicklung der Fondsanteile nicht voraussehbar ist, können wir vor Beginn der Rentenzahlung das tatsächliche zur Verfügung stehende Kapital nicht in voller Höhe benennen. Zu Beginn der Rentenzahlung steht jedoch mindestens das vereinbarte Garantiekapital zur Verfügung.

Spezifische Informationen über jede Anlageoption finden Sie unter [www.provinzial-leben.de](http://www.provinzial-leben.de).

**Was geschieht, wenn die Provinzial NordWest Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?**

Die Provinzial NordWest Lebensversicherung AG ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherung-AG. Diese Einrichtung schützt die Ansprüche aus der Versicherung, im Insolvenzfall eines Versicherungsunternehmens. Sollten die finanziellen Reserven der Sicherungseinrichtung nicht ausreichen, kann es mit Zustimmung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zu Abschlägen von bis zu 5 Prozent der vereinbarten Versicherungsleistungen kommen.

**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 Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten 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
- 10.000 EUR werden angelegt

Die Kosten des Produkts sind abhängig von den gewählten Fonds. Sie können bei diesem Produkt zwischen den angegebenen Werten liegen.

	<b>Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen</b>	<b>Wenn Sie nach 6 Jahren kündigen</b>	<b>Wenn Sie nach 12 Jahren kündigen</b>
<b>Kosten insgesamt</b>	662 EUR bis 670 EUR	1.043 EUR bis 1.184 EUR	1.511 EUR bis 1.657 EUR
Jährliche Auswirkung der Kosten *)	7,1 % bis 7,5 %	1,9 % bis 2,1 %	1,3 % bis 1,5 %

\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer kündigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich von 0,79 % bis 0,88 % vor Kosten und von -0,59 % bis -0,54 % 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 12 Jahren kündigen.
<b>Einstiegskosten</b>	4,00 % des Anlagebetrags. Die Kosten sind im Anlagebetrag enthalten.	0,36 % bis 0,37 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Ausstiegskosten fallen nicht an	0 %
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	0,42 % bis 0,48 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 1,70 % der eingezahlten Anlage 33 EUR pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,77 % bis 0,83 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,21 % bis 0,26 % des Werts 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 und verkaufen.	0,20 % bis 0,26 %

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können abweichen, da sie z. B. von dem Anlagebetrag, der konkreten Vertragsgestaltung oder den gewählten Anlageoptionen abhängen.

**Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?**

Empfohlene Haltedauer : 12 Jahre (für einen 55-jährigen)
--

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit den Antragsunterlagen erhalten.

Das Produkt dient zur Absicherung der Altersversorgung und wir empfehlen es deshalb bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Sie können Ihre Versicherung vor Beginn der Auszahlungsphase zum Ende des Versicherungsmonats kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert (siehe § 19 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantiekapital).

**Wie kann ich mich beschweren?**

Sie können Ihre Beschwerde über das Produkt, über uns oder über die Person, die Ihnen das Produkt verkauft hat, an uns richten. Ihre Beschwerde können Sie über unsere Internetseite ([www.provinzial-leben.de](http://www.provinzial-leben.de)), per Brief, E-Mail oder Telefon:

**Provinzial Versicherung AG**

Hausanschrift:  
Provinzial-Allee 1, 48159 Münster  
Tel. +49 251 219-9925  
[service@provinzial.de](mailto:service@provinzial.de)

**Provinzial Nord Brandkasse AG**

Hausanschrift:  
Sophienblatt 33, 24114 Kiel  
Tel. +49 431 603-9925  
[service@provinzial.de](mailto:service@provinzial.de)

bei uns einreichen. Wir werden Ihnen erklären, was Sie tun können. Unabhängig davon können Sie Ihr Anliegen auch von einer neutralen Stelle prüfen lassen, z. B.

- Versicherungsombudsmann e. V., Postanschrift: Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de) oder
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Hausanschrift: Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, [www.bafin.de](http://www.bafin.de).

**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. Die dargestellten Informationen beruhen auf den Daten eines Musterkunden. Informationen auf Grund Ihrer individuellen Angaben erhalten Sie in Ihrem persönlichen Angebot. Im Weiteren erhalten Sie aufgrund gesetzlicher Vorschriften folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Bedingungen, Allgemeine steuerliche Hinweise.