Basisinformationsblatt

PROVINZIAL

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)

Hersteller
Provinzial NordWest Lebensversicherung Aktiengesellschaft
www.provinzial-leben.de

Zuständige Aufsichtsbehörde
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
www.bafin.de

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

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

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 wählen. 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 Sicherungszeitraums höchstens um einen bestimmten Anteil fallen kann. Der Sicherungszeitraum umfasst jeweils einen Monat.
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.
Spezifische Informationen über jede Anlageoption finden Sie unter www.provinzial-leben.de.

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.
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.
Spezifische Informationen über jede Anlageoption finden Sie unter www.provinzial-leben.de.

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. 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.
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).

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.

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
Niedrigeres Risiko						**Höheres Risiko**

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 Jahre 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 2 bis 7 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen, 3 einer mittelniedrigen, 4 einer mittleren, 5 einer mittelhohen, 6 der zweithöchsten und 7 der höchsten 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 Rückkaufswert.
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 Performanceszenarien 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 vorauszusehen 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.

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?
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 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf
Die Kosten des Produkts sind abhängig von den gewählten Fonds. Sie können bei diesem Produkt zwischen den in den nachfolgenden zwei Tabellen angegebenen Werten liegen.

Anlage 10.000 EUR einmalig			
Szenarien	**Wenn Sie den Vertrag nach 1 Jahr einlösen**	**Wenn Sie den Vertrag nach 6 Jahren einlösen**	**Wenn Sie den Vertrag nach 12 Jahren einlösen**
Gesamtkosten	693 EUR bis 693 EUR	1.466 EUR bis 1.486 EUR	2.554 EUR bis 2.618 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	7,18 % bis 7,18 %	2,44 % bis 2,47 %	1,98 % bis 2,02 %

Die dargestellte Auswirkung auf die Rendite (RIY) unterscheidet sich von den Werten zu den Effektivkosten gemäß § 2 Abs. 1 Nr. 9 der Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen. Der Grund hierfür besteht in den teilweise unterschiedlichen zugrunde gelegten Berechnunggrundlagen.

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.

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 Anlagerendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	**Einstiegskosten**	0,38 % bis 0,38 %	Auswirkung der im Preis bereits 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**	0,07 % bis 0,07 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,53 % bis 1,57 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich?" im Unterabschnitt "Versicherungsleistungen und Kosten" genannten Kosten.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Beitrag, von der konkreten Vertragsgestaltung oder den von Ihnen gewählten Anlageoptionen abhängen. Spezifische Informationen über jede Anlageoption finden Sie unter www.provinzial-leben.de.

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 der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit den Antragsunterlagen erhalten.

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

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.
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), per Brief, E-Mail oder Telefon:

Westfälische Provinzial Versicherung AG
Hausanschrift:
Provinzial-Allee 1, 48159 Münster
Tel. +49 251 219-9925
service@provinzial.de

Provinzial Nord Brandkasse AG
Hausanschrift:
Sophienblatt 33, 24114 Kiel
Tel. +49 431 603-9925
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 oder
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Hausanschrift: Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, 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.