

**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**

**FondsRente Vario (FR 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 FondsRente Vario ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung nach deutschem Recht.

**Ziele**

Das Anlageziel ist die Finanzierung einer Altersversorgung unter Nutzung der Chancen des Kapitalmarkts. Die Höhe der Altersleistung wird durch Kapitalmarktentwicklungen beeinflusst. Sie können zwischen verschiedenen 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.

Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben. Diese fließt unmittelbar in das Fondsguthaben ein.

Spezifische Informationen über jede Anlageoption finden Sie unter [www.provinzial-leben.de](http://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 Todesfalleistungen und/oder die Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit abgesichert werden. Gemäß der eigenen Fähigkeit, zu Gunsten von Chancen Verluste zu verkraften, können entsprechende Fonds gewählt werden.

Da die Wertentwicklung der Fondsanteile nicht vorauszusehen ist, können wir den Wert der Leistung im Erlebensfall (Rente oder Kapitalabfindung) oder bei Kündigung nicht garantieren. Sie haben vor Beginn der Rentenzahlung die Chance, bei Kurssteigerungen der Anteile der von Ihnen gewählten Investmentfonds einen Wertzuwachs zu erzielen; bei Kursrückgängen tragen Sie aber auch das Risiko der Wertminderung. Wertminderungen bis hin zum Totalverlust sind möglich und können dazu führen, dass die Versicherung vorzeitig erlischt.

Das Produkt ist nicht geeignet für Anleger, die einen kurzfristigen Anlageerfolg erzielen wollen oder Kunden mit geringer Risikobereitschaft.

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

**Versicherungsleistungen und Kosten**

Ab dem Rentenbeginn zahlen wir Ihnen eine lebenslange Rente. Statt einer Rente können Sie sich das vorhandene Fondsguthaben in Form einer einmaligen Kapitalabfindung auszahlen lassen. Die Höhe der Versicherungsleistung hängt von der Wertentwicklung 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 unter § 2.

Stirbt die versicherte Person vor Beginn der Rentenzahlung, zahlen wir das nach Eingang der Meldung des Todesfalles ermittelte Fondsguthaben. 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 einer 40-jährigen Anlage und einem Jahresbeitrag (gezahlt in monatlichen Beträgen) von 1.000 EUR aus. Im Todesfall erhalten Sie den Wert des Fondsguthabens, ein darüber hinausgehender Todesfallschutz ist nicht enthalten.

Der Beitrag teilt sich wie folgt auf:

- Anzahl der Jahresbeiträge	40		
- Durchschnittliche Versicherungsprämie für den Todesfallschutz	0 EUR	(0,00 %)	
- Durchschnittlicher Anlagebetrag	1.000 EUR	(100,00 %)	

Bei schlechter Entwicklung der gewählten Fonds kann das Fondsguthaben 0 EUR betragen, in diesem Fall endet der Vertrag.

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 § 21 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung).

Wenn das nach Beitragsfreistellung vorhandene Fondsguthaben den Mindestbetrag nach unseren "Bestimmungen über Gebühren und tarifabhängige Begrenzungen" nicht erreicht, endet der Vertrag und das vorhandene Fondsguthaben wird ausgezahlt.

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

Die Risikoeinstufung (Risiko und Rendite) des Produkts ist abhängig von der Anlegeoption. Mit der Auswahl Ihrer Anlegeoption bestimmen Sie im Wesentlichen die Risikoeinstufung Ihres Produktes. Spezifische Informationen über jede Anlegeoption 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 40 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 Anlegeoptionen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

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 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. Da die Wertentwicklung der Fondsanteile nicht vorauszusehen ist, können wir vor Beginn der Rentenzahlung das tatsächlich zur Verfügung stehende Kapital nicht garantieren.

Spezifische Informationen über jede Anlegeoption 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?**

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.

**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.

<b>Anlage 1.000 EUR jährlich</b>			
<b>Szenarien</b>	<b>Wenn Sie den Vertrag nach 1 Jahr einlösen</b>	<b>Wenn Sie den Vertrag nach 20 Jahren einlösen</b>	<b>Wenn Sie den Vertrag nach 40 Jahren einlösen</b>
<b>Gesamtkosten</b>	305 EUR bis 326 EUR	4.025 EUR bis 14.480 EUR	9.547 EUR bis 63.097 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	36,39 % bis 39,41 %	2,06 % bis 7,10 %	1,08 % bis 6,41 %

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 Berechnungsgrundlagen.

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	0,19 % bis 0,55 %	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	0,00 % bis 0,43 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,89 % bis 5,43 %	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](http://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 : 40 Jahre

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 40 Jahren durchgeführt.

Sie können Ihre Versicherung vor Beginn der Rentenzahlung jederzeit kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert (siehe § 17 der Allgemeinen Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung).

### 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:

#### Westfälische 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.