

Basisinformationsblatt

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

Aufgeschobene Rentenversicherung (R+V-AnsparKombi Safe+Smart, Tarif V)

Hersteller

R+V Lebensversicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden, www.ruv.de/service/kontakt, ein Unternehmen der R+V-Gruppe. Weitere Informationen erhalten Sie unter: www.ruv-bib.de, Tel. 0800 533-1250.

Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, www.bafin.de, ist für die Aufsicht der R+V Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Datum der Erstellung: 17.06.2023

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

Versicherungsanlageprodukt: Aufgeschobene Rentenversicherung gegen laufende Beitragszahlung
Der Versicherungsvertrag unterliegt deutschem Recht.

Laufzeit

- Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt beträgt in diesem Musterfall 30 Jahre.
- Fälligkeitsdatum: Ende der Aufschubzeit
- Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt oder der Versicherungsnehmer die Beiträge nicht zahlt. Ihr Vertrag wird nicht automatisch gekündigt.

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die langfristige Finanzierung der Leistungen für alle Versicherungsnehmer ab. Die Kapitalanlagen werden in einem breit diversifizierten Portfolio investiert, das im Wesentlichen aus festverzinslichen Wertpapieren, Darlehen, Aktien und Immobilien besteht. Ein Teil der Kapitalanlage kann im Sondervermögen Chance erfolgen, an dessen Wertentwicklung Sie direkt partizipieren. Die Leistungen Ihres Versicherungsvertrags umfassen neben garantierten Leistungen auch nicht garantierte Leistungen, z. B. aus der Überschussbeteiligung und der Wertentwicklung des Sondervermögens Chance. Durch die Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen aus der Kapitalanlage durch das Versicherungsunternehmen sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Das Anlageziel des Sondervermögens Chance besteht darin, von den Wertentwicklungen bekannter Aktienindizes zu profitieren.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für ertragsorientierte Kunden, die langfristig Kapital aufbauen möchten, um ihren Lebensstandard im Alter zu sichern. Der Kunde hat die Möglichkeit, flexible Ein- und Auszahlungen vorzunehmen. Das Sicherheitsbedürfnis des Kunden überwiegt die Renditeerwartung. Der Kunde wünscht eine höhere Renditechance als bei konservativer Anlegermentalität. Der Kunde nimmt Schwankungen der Höhe des Gesamtkapitals, die durch die Kapitalanlage im Sondervermögen Chance entstehen können, in Kauf. Der Kunde bestimmt durch die Aufteilung der gezahlten Beiträge in sicheres Kapital und Chancen-Kapital selbst den Umfang, in dem die Beiträge garantiert werden; somit entscheidet der Kunde auch selbst über die Höhe des Verlustrisikos für die gezahlten Beiträge. Für das Verständnis der Leistungen des Produkts sind keine Kenntnisse bzw. Erfahrungen zu Versicherungsanlageprodukten oder Wertpapieren erforderlich.

Versicherungsleistungen und Kosten

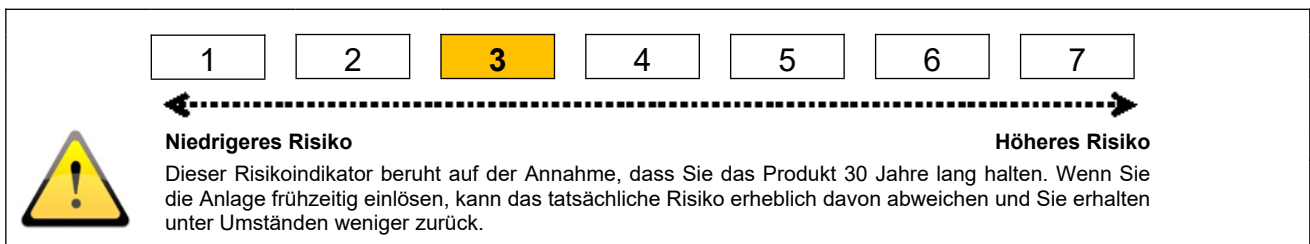
In diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 37 Jahre alten versicherten Person und jährlichen Anlagen (Beiträge) von 1.000 EUR über 30 Jahre aus.

- Wenn die versicherte Person am jeweiligen Fälligkeitstag lebt, wird abhängig vom Gesamtkapital bei Rentenbeginn und dem Rentenfaktor eine ab Rentenbeginn garantierte, lebenslange Altersrente zu den Rentenzahlungsterminen, mindestens jedoch bis zum Ende der Garantiezeit, gezahlt. Alternativ kann das Gesamtkapital ganz oder teilweise ausgezahlt werden. Für diese Leistung verwenden wir 100,00 % der jährlichen Anlagen.
- Wenn die versicherte Person vor Rentenbeginn stirbt, wird das Gesamtkapital gezahlt. Für diese Todesfall-Leistung wird keine Versicherungsprämie fällig.
- Die Versicherungsprämie, die Sie für den Versicherungsschutz zahlen, mindert die jährliche Durchschnittsrendite um 0,00 %.

Weitere Informationen zu den Leistungen finden Sie im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“.

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

Gesamtrisikoindikator



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

3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, mindestens 45 % 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 Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten, den Vertrag ändern oder vorzeitig auflösen. Möglicherweise profitieren Sie von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn die R+V Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?“). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten.

Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Simulation zukünftiger Wertentwicklungen auf Basis früherer Wertänderungen dieses Investments; diese Szenarien sind kein exakter Indikator für die tatsächliche zukünftige Wertentwicklung.

Empfohlene Haltedauer: Anlagebeispiel: Versicherungsprämie:		30 Jahre 1.000 EUR pro Jahr -		
		Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 15 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 30 Jahren kündigen
Szenario für den Erlebensfall				
Minimum	Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Beiträge fristgerecht zahlen und der Vertrag unverändert bestehen bleibt.	480 EUR	7.130 EUR	14.250 EUR
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	790 EUR	9.860 EUR	18.550 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,00 %	-5,46 %	-3,32 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	870 EUR	12.280 EUR	25.820 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,00 %	-2,55 %	-0,99 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	970 EUR	16.280 EUR	42.250 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,00 %	1,02 %	2,12 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.100 EUR	24.790 EUR	92.170 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,00 %	6,06 %	6,51 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Szenario im Todesfall				
Versicherungsfall	Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	960 EUR	16.210 EUR	41.870 EUR
Versicherungsprämie im Zeitverlauf		-	-	-

Was geschieht, wenn die R+V Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Zur Absicherung der Ansprüche aus der Versicherung besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin, www.protektor-ag.de, eingerichtet ist. Die R+V Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an. Im Versicherungsfall überträgt die Aufsichtsbehörde die Verträge auf den Sicherungsfonds. Der Fonds schützt die Ansprüche 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?

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.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 15 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 30 Jahren kündigen
Kosten insgesamt	54 EUR	1.196 EUR	3.354 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,7 %	1,5 %	1,0 %

(*) 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 3,12 % vor Kosten und 2,12 % 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 30 Jahren kündigen
Einstiegskosten	2,5 % von jedem Ihrer Beiträge Diese Kosten sind bereits in den Beiträgen enthalten, die Sie zahlen.	0,3 %
Ausstiegskosten	Für die Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,5 % von jedem Ihrer Beiträge 0,35 % des Werts Ihrer Anlage im sicheren Kapital pro Jahr 0,95 % des Werts Ihrer Anlage im Chancen-Kapital pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,7 %
Transaktionskosten	0,04 % des Werts Ihrer Anlage 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 %

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

Sie haben die Möglichkeit, Ihre Vertragserklärung innerhalb einer Widerrufsfrist zu widerrufen. Nähere Informationen entnehmen Sie der Widerrufsbelehrung.

Empfohlene Haltedauer: Versicherungsanlageprodukte sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersvorsorge ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Aufschubzeit von 30 Jahren durchgeführt.

Sie können den Vertrag bis zum Rentenbeginn fortführen, um eine lebenslange Altersrente zu erhalten.

Sie können den Vertrag vor Rentenbeginn auch ganz oder teilweise kündigen und somit das Gesamtkapital ganz oder teilweise entnehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie uns unter der kostenlosen Kundenhotline 0800 533-1112 erreichen. Ihre Beschwerde können Sie auch per E-Mail an ruv@ruv.de, über unser E-Mail-Formular unter www.ruv.de/service/kontakt/anfrage oder mit der Post an R+V Lebensversicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden, schicken. Weitere Informationen finden Sie unter www.ruv.de/service/kontakt/anregungen.

Sie können auch das außergerichtliche Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren bei dem Verein Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin, in Anspruch nehmen. Das Verfahren ist für Sie kostenfrei. Sie können sich auch bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, beschweren. Wenn Sie Verbraucher sind und den Versicherungsvertrag auf elektronischem Weg beantragt haben, stellt die Europäische Kommission eine Plattform zur Online-Streitbeilegung unter <http://ec.europa.eu/consumers/odr> zur Verfügung.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in einem individuellen Beispiel. Bei Abschluss Ihres Versicherungsvertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Verbraucherinformationen, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerinformationen. Die aktuelle Version dieses Basisinformationsblatts finden Sie jederzeit unter www.ruv-bib.de.