

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

GenerationenDepot Invest (1LTF Tarifwerk 2021)

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: 01.01.2021

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 GenerationenDepot Invest ist eine lebenslange fondsgebundene Kapitalversicherung auf den Todesfall mit zusätzlichem Todesfallschutz nach deutschem Recht.

Ziele

Das Ziel ist die Absicherung Ihrer Hinterbliebenen im Todesfall. Im Todesfall zahlen wir den Wert des vorhandenen Fondsguthabens zzgl. 1% des Einmalbeitrages. Bis zum Jahrestag der Versicherung des Jahres, in dem die versicherte Person das 85. Lebensjahr vollendet, zahlen wir mindestens eine Todesfallleistung in Höhe des Einmalbeitrages.

Die Höhe der Todesfallleistung wird durch Kapitalmarktentwicklungen beeinflusst. Die Kapitalanlage erfolgt vollständig in den Fonds Deko-GenerationenPortfolio.

Das Anlageziel dieses Investmentfonds ist der mittel- bis langfristige Kapitalzuwachs durch ein breit gestreutes Anlageportfolio sowie eine positive Entwicklung der Kurse der im Sondervermögen enthaltenen Vermögenswerte. In Kombination mit einem systematischen Management der Anlagerisiken strebt das Fondsmanagement zudem das Ziel an, das angelegte Kapital täglich rollierend mit einer hohen Wahrscheinlichkeit auf Sicht von zehn Jahren mindestens zu erhalten (keine Garantie). Das Fondsmanagement wählt ein Sortiment von Zielfonds und vervielfacht damit die Anzahl der verschiedenen Wertpapiere, in die mittelbar investiert wird. Auf diese Weise soll die Risikostreuung erhöht und das Spezialistenwissen der Zielfondsmanager genutzt werden. Das Fondsmanagement wählt die Vermögenswerte nach einem System zur Steuerung der Anlagerisiken aus. Dabei wird der Anteil der Aktienfonds zwischen 0 - 100 % festgelegt. Weiterhin können hauptsächlich Anteile an Rentenfonds, Geldmarktfonds und kurzfristigen, liquiden Geldanlagen erworben werden. Weiterhin können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden. Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben. Diese fließt unmittelbar in das Fondsguthaben ein.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt richtet sich an Kunden, die Ihre Hinterbliebenen absichern möchten. Damit ist das Produkt für Kunden mit einem langen bzw. lebenslangen Anlagehorizont geeignet.

Im Todesfall zahlen wir den Wert des vorhandenen Fondsguthabens zzgl. 1% des Einmalbeitrages. Bis zum Jahrestag der Versicherung des Jahres, an dem die versicherte Person das 85. Lebensjahr vollendet, zahlen wir mindestens eine Todesfallleistung in Höhe des Einmalbeitrages.

Da die Wertentwicklung der Fondsanteile nicht voraussehen ist, können wir die Leistung im Todesfall oder bei Kündigung nicht garantieren. Sie haben die Chance, bei Kurssteigerungen der Anteile des Deko-GenerationenPortfolio 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.

Versicherungsleistungen und Kosten

Bei Tod der versicherten Person zahlen wir die Todesfallleistung an die Hinterbliebenen aus. Bei Rückkauf der Versicherung erhalten Sie den Wert des vorhandenen Fondsguthabens.

Die Höhe der Versicherungsleistung hängt von der Wertentwicklung des Deko-GenerationenPortfolio ab. Weitere Informationen hierzu finden Sie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?"

Für die Berechnung in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einem 40-jährigen und einem einmaligen Beitrag von 10.000 EUR aus. Grundsätzlich empfehlen wir eine lebenslange Haltedauer. Für die Berechnungen unterstellen wir jedoch eine Haltedauer von 30 Jahren. Die Versicherungsprämie für den Todesfallschutz entnehmen wir bedarfsgerecht monatlich aus dem Fondsguthaben.


Insgesamt beträgt die Versicherungsprämie für den Todesfallschutz ungefähr 239 EUR. Damit ergibt sich ein geschätzter Anlagebetrag von 9.821 EUR inklusive Überschussbeteiligung. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,00 %. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Es ergibt sich zusätzlich eine Auswirkung des Prämienteils, der dem Wert der Versicherungsleistungen entspricht, auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer. Dieser beträgt durchschnittlich 0,06 %.

Bei schlechter Entwicklung der gewählten Fonds kann das Fondsguthaben null 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).

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7	
Niedrigeres Risiko					Höheres Risiko		
 Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 30 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

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

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 30 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie einmalig 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 10.000 EUR einmalig, davon Versicherungsprämie 239 EUR einmalig				
Szenarien		1 Jahr	15 Jahre	30 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten?	7.908 EUR	3.847 EUR	341 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23,47 %	-6,37 %	-11,26 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten?	8.806 EUR	6.097 EUR	4.395 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12,72 %	-3,30 %	-2,74 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten?	9.391 EUR	9.029 EUR	11.487 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,28 %	-0,68 %	0,46 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten?	10.053 EUR	13.205 EUR	24.613 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,53 %	1,85 %	3,00 %
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten?	10.000 EUR	10.000 EUR	11.587 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 das Produkt halten. Das Stressszenario 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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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, die auf dem mittleren Szenario basieren und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000 EUR einmalig			
Szenarien	Wenn Sie den Vertrag nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie den Vertrag nach 15 Jahren einlösen	Wenn Sie den Vertrag nach 30 Jahren einlösen
Gesamtkosten	616 EUR	2.711 EUR	5.472 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	6,27 %	1,85 %	1,74 %

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	0,11 %	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	0,08 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,55 %	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 oder der konkreten Vertragsgestaltung abhängen.

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 : 30 Jahre (für einen 40-jährigen)

Das Produkt dient zur Absicherung Ihrer Hinterbliebenen im Todesfall. Wir empfehlen, das Produkt bis zum Tod zu halten. Bei Berechnungen im Basisinformationsblatt sind wir exemplarisch von einem Rückkauf nach 30 Jahren ausgegangen.

Sie können Ihre Versicherung jederzeit kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert (siehe § 16 der Allgemeinen Bedingungen für das GenerationenDepot Invest).

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.