

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 mögliche Gewinne und Verluste dieses Produktes zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt: ÖSA PrivatRente Invest Stand des Informationsblattes: 09.11.2019
Hersteller: Öffentliche Lebensversicherung Sachsen-Anhalt Zuständige Behörde des Herstellers:
 www.oesa.de Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0391 7367-640 (zum üblichen Ortstarif).

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 in Form einer fondsgebundenen Rentenversicherung nach deutschem Recht.

Ziele: Anlageziel ist die Finanzierung der Versicherungsleistungen. Der ÖSA StrategieFonds verfolgt das Ziel, über ein optimales Verhältnis aus Ertrag und Risiko eine schwankungsarme Wertentwicklung zu erreichen. Die Investitionen erfolgen weltweit breit gestreut in alle Anlageklassen. Durch eine geeignete Mischung der jeweiligen Anlageklassen werden eine stabile Ertragsentwicklung und die Vermeidung hoher Risiken angestrebt. Die Anlagestruktur unterliegt einer regelmäßigen Optimierung und wird bei neuen Erkenntnissen angepasst.

Spezifische Informationen über den ÖSA StrategieFonds finden Sie auf unserer Internetseite:
www.oesa-strategiefonds.de

Kleinanleger Zielgruppe: Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, die eine Altersleistung in Form einer Rente oder Kapitalabfindung ansparen möchten. Es ist ebenso für Anleger geeignet, die eine schwankungsarme Vermögensanlage mit stabiler Wertentwicklung wünschen. Für dieses Produkt sind beim Anleger keine speziellen Kapitalmarkterfahrungen erforderlich. Es ist weniger für Anleger geeignet, die sehr kurzfristige bzw. sehr hohe Ertragsersparungen haben und bereit sind, hohe Risiken einzugehen.

Versicherungsleistungen und Kosten: Wenn die versicherte Person den Rentenzahlungsbeginn erlebt, zahlen wir lebenslang eine Rente, die aus dem dann vorhandenen Kapital ermittelt wird. Statt einer Rente kann auch das gebildete Kapital ausgezahlt werden. Stirbt die versicherte Person vor Beginn der Rentenzahlung, wird das Kapital zurückgewährt (Todesfalleistung). Bei Tod nach Rentenzahlungsbeginn wird die vereinbarte Todesfalleistung ausgezahlt.

Da die Wertentwicklung der Fondsanteile aufgrund von Kursschwankungen nicht vorauszusehen ist, können die künftigen Leistungen nicht garantiert werden. Bereits während der Abrufphase kann eine nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik ermittelte Rente abgerufen werden. Bei Eintritt einer bestimmten schweren Erkrankung vor Beginn der Rentenzahlung zahlen wir das gebildete Kapital aus und der Vertrag erlischt.

Unter bestimmten Voraussetzungen können Sie das Fondsguthaben ganz oder teilweise sichern. Das gesicherte Vermögen wird festverzinslich angelegt.

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

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einem 37-jährigen Musterkunden mit einer Vertragslaufzeit bis zum Rentenbeginn mit 67 Jahren und 10.000 Euro Einmalbeitrag aus. Der Beitrag teilt sich wie folgt auf:

Anzahl der Beiträge: 1
 Durchschnittliche Versicherungsprämie für das abgesicherte Risiko: 0,00 % (0,00 €)
 Durchschnittlicher Anlagebetrag: 100,00 % (10.000,00 €)

Die Versicherungsprämienzahlungen für das abgesicherte Risiko mindern die Gesamtrendite um 0,00 %.

Welche Risiken bestehen und was könnten Sie 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 lang 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 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Wenn Sie den Vertrag vor dem vereinbarten Beginn der Rentenzahlung kündigen, erhalten Sie, soweit vorhanden, den Rückkaufswert Ihres Vertrages vermindert um einen Abzug (siehe im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?") zuzüglich einer ggf. vorhandenen Überschussbeteiligung.

Performanceszenarien

Marktentwicklungen in der Zukunft sind nicht zuverlässig vorhersehbar. Die dargestellten Szenarien geben nur mögliche Leistungen wieder. Die tatsächlichen Leistungen können niedriger oder höher liegen.

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

Anlage 10.000,00 € einmalig Versicherungsprämie 0,00 € insgesamt		1 Jahr	15 Jahre	30 Jahre
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.316,65 €	6.674,66 €	7.093,40 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,83 %	-2,66 %	-1,14 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.477,71 €	13.989,76 €	26.846,40 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,22 %	2,26 %	3,34 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.561,69 €	17.860,38 €	40.652,48 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,38 %	3,94 %	4,78 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.657,63 €	21.652,07 €	65.210,39 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,42 %	5,28 %	6,45 %
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten können	9.661,69 €	17.960,38 €	40.652,48 €

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 die Anlage / 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.

Schlimmstenfalls könnten Sie Ihre gesamte Anlage (eingezahlte Prämie) verlieren.

Die Performanceszenarien sind abhängig von der Wertentwicklung des ÖSA StrategieFonds. Sie haben vor Beginn der Rentenzahlung die Chance, bei Kurssteigerungen der Fondsanteile einen Wertzuwachs zu erzielen; bei Kursrückgängen tragen sie aber auch das Risiko der Wertminderung. Da die Wertentwicklung der Fondsanteile nicht vorauszu-sehen ist, können wir zu Beginn der Rentenzahlung die Höhe der Rente nicht garantieren (siehe Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“).

Was geschieht, wenn die Öffentliche Lebensversicherung Sachsen-Anhalt nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Öffentliche Lebensversicherung Sachsen-Anhalt ist Mitglied in der von den Versicherern finanzierten 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 Finanzdienstaufsicht zu Abschlägen von bis zu 5 % kommen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlage Rendite, 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 3 verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegan-

gen, dass Sie 10.000 Euro Einmalbeitrag anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf:

Anlage 10.000,00 € einmalig Versicherungsprämie 0,00 € insgesamt	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen
Gesamtkosten	675,43 €	3.443,66 €	13.393,08 €
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	6,75 %	1,23 %	1,00 %

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 Kostenarten beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,14 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio- und Transaktionskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,85 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung 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 Anlagebetrag 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, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten.

Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre für einen 37-jährigen Musterkunden

Die empfohlene Haltedauer ist am Vorsorgeziel ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Vor Beginn der Rentenzahlung können Sie Ihren Vertrag jeder Zeit in Textform kündigen. In diesem Fall erhalten Sie das Kapital vermindert um einen Abzug. Dieser ist in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen geregelt und in den Vertragsunterlagen beziffert.

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können Ihre Beschwerde über das Produkt, über uns oder die Person, die Ihnen das Produkt verkauft hat per Telefon (Telefonnummer: 0391 7367 367 (zum üblichen Ortstarif)), per Fax (Telefax: 0391 7367 169) oder per Brief (ÖSA Versicherungen, Beschwerdemanagement, Am Alten Theater 7, 39104, Magdeburg) bei uns einreichen. Ihre Beschwerde können Sie ebenfalls über unser E-Mail-Formular bei uns einreichen. Sie finden es im Internet unter: <https://www.oesa.de/beschwerdemanagement>

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargelegten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den vorvertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot.

Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie zusätzlich wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Informationen nach VVG-Informationspflichtenverordnung, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise, Versicherungsschein.