

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: PrivatRente mit Todesfallschutz
Hersteller: Öffentliche Lebensversicherung Sachsen-Anhalt
 www.oesa.de

Stand des Informationsblattes: 01.01.2022
 Zuständige Behörde des Herstellers:
 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 Rentenversicherung mit garantierter Rente und Todesfallsumme vor Beginn der Rentenzahlung nach deutschem Recht.

Ziele: Anlageziel ist die Finanzierung der vereinbarten Versicherungsleistungen. Bei diesem Produkt zahlt der Kunde einen Beitrag, der abzüglich der tariflichen Kosten und des Risikoanteils festverzinslich angelegt wird. Zusätzlich kann sich eine in der Höhe nicht garantierte, von der Entwicklung des Kapitalmarkts abhängige Überschussbeteiligung ergeben.

Um die langfristige Vorsorge gewährleisten zu können, investieren wir in verschiedene Arten von Vermögenswerten wie Immobilien, Hypothekendarlehen, Aktien, Beteiligungen und sonstige Anlagen, dabei konzentrieren sich diese vor allem auf diejenigen, die ein niedriges Anlagerisiko aufweisen.

Kleinanleger Zielgruppe: Dieses Produkt hat einen langfristigen Anlagehorizont und ist für Anleger gedacht, die eine Versicherungsleistung in Form einer Rente oder Kapitalabfindung ansparen möchten. Durch die garantierte Verzinsung unterliegt dieses Produkt keinem Risiko und ist daher für risikoscheue Anleger auch ohne Kapitalmarkterfahrung geeignet. Kurzfristige Anlageerfolge können mit diesem Produkt nicht erzielt werden. Die Versicherungsleistungen entsprechen nicht unbedingt der Summe der eingezahlten Beiträge.

Versicherungsleistungen und Kosten: Wenn die versicherte Person den Rentenzahlungsbeginn erlebt, zahlen wir lebenslang die vereinbarte Rente. Statt einer Rente kann das gebildete Kapital ausgezahlt werden. Stirbt die versicherte Person vor Rentenbeginn, wird die vereinbarte Todesfallsumme ausgezahlt. Bei Tod während des Rentenbezugs vor Vollendung des 90. Lebensjahres wird das nach Tod vorhandene Kapital ausgezahlt.

Bereits während der Abrufphase kann eine nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik verminderte Rente abgerufen werden. Bei Eintritt einer bestimmten schweren Erkrankung vor Beginn der Rentenzahlung zahlen wir das gebildete Kapital aus und der Vertrag erlischt. 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 55-jährigen Musterkunden mit einer Vertragslaufzeit bis zum Rentenbeginn mit 67 Jahren und 1.000 Euro Jahresbeitrag aus. Der Beitrag teilt sich vor Abzug der Kosten ungefähr wie folgt auf:

Anzahl der Beiträge: 12
 Durchschnittliche Versicherungsprämie für das abgesicherte Risiko: 8,76 %
 (87,61 €)
 Durchschnittlicher Anlagebetrag: 91,24 % (912,39 €)


Die Versicherungsprämienzahlungen für das abgesicherte Risiko mindern die Gesamrendite um 1,57 %.

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 12 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 auszubehalten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als 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 liegen, die Untergrenze ist die garantierte Leistung.

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 12 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 Euro Jahresbeitrag anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

| Anlage 1.000,00 € pro Jahr Versicherungsprämie 87,61 € durchschnittlich pro Jahr | | 1 Jahr | 6 Jahre | 12 Jahre |
|---|--|-------------------|-------------------|--------------------|
| Erlebensfall-Szenarien | | | | |
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 652,00 € | 4.344,17 € | 9.810,35 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -56,82 % | -10,62 % | -3,39 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 652,00 € | 4.428,87 € | 10.153,86 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -56,82 % | -9,98 % | -2,80 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 652,00 € | 4.619,61 € | 10.868,52 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -56,82 % | -8,59 % | -1,65 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können | 652,00 € | 4.875,98 € | 11.535,12 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -56,82 % | -6,81 % | -0,66 % |
| Kumulierter Anlagebetrag | | 1.000,00 € | 6.000,00 € | 12.000,00 € |
| Todesfall-Szenario | | | | |
| Versicherungsfall | Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten können | 9.911,00 € | 9.911,00 € | 10.868,52 € |
| Kumulierte Versicherungsprämie | | 139,61 € | 781,70 € | 1.051,27 € |

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.

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 ausgegangen, dass Sie 1.000 Euro Jahresbeitrag anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf:

| Anlage 1.000,00 € pro Jahr Versicherungsprämie 87,61 € durchschnittlich pro Jahr | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen |
|---|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Gesamtkosten | 368,14 € | 1.849,58 € | 2.970,02 € |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 60,55 % | 11,06 % | 3,98 % |

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 | 0,35 % | 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 | 0,02 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 3,61 % | 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: 12 Jahre für einen 55-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 jeweils zum Schluss einer Versicherungsperiode in Textform kündigen. In diesem Fall erhalten Sie den Rückkaufswert zuzüglich einer ggf. vorhandenen Überschussbeteiligung 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.