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,

Öffentliche Lebensversicherung Sachsen-Anhalt, ÖSA Versicherungen

https://www.oesa.de/content/privat/service/kontakt/

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

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht ist für die Aufsicht von Öffentliche Lebensversicherung Sachsen-Anhalt in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in der Bundesrepublik Deutschland zugelassen. Die Öffentliche Lebensversicherung Sachsen-Anhalt ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht reguliert.

Stand Basisinformationsblatt 01.01.2024

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.

Laufzeit: Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum Rentenbeginn (67 Jahre). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Haltedauer 12 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat.

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 Gesamtrendite um 1,6 %.

Welche Risiken bestehen und was könnten Sie im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator:

1	2	**3**	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko ⟷ **Höheres Risiko**

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 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 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 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
In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist 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 können sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Während das pessimistische und das optimistische Szenario Ihnen veranschaulichen, was Sie unter schlechten bzw. sehr guten Marktbedingungen zurückerhalten könnten, zeigt Ihnen das mittlere Szenario, wie sich Ihre Anlage unter durchschnittlichen Marktbedingungen entwickeln könnte.

Performanceszenarien
In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist 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 können sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Während das pessimistische und das optimistische Szenario Ihnen veranschaulichen, was Sie unter schlechten bzw. sehr guten Marktbedingungen zurückerhalten könnten, zeigt Ihnen das mittlere Szenario, wie sich Ihre Anlage unter durchschnittlichen Marktbedingungen entwickeln könnte.

Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre Anlagebeispiel: 1.000,00 € pro Jahr Versicherungsprämie: 87,61 € durchschnittlich pro Jahr		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen**	**Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen**
Szenarien für den Erlebensfall				
Minimum		**660,00 €**	**4.530,00 €**	**9.920,00 €**
		Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten.		
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**660,00 €**	**3.720,00 €**	**8.490,00 €**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-56,8 %	-15,8 %	-5,9 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**660,00 €**	**3.740,00 €**	**8.680,00 €**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-56,8 %	-15,6 %	-5,5 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**660,00 €**	**3.890,00 €**	**9.370,00 €**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-56,8 %	-14,3 %	-4,2 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**660,00 €**	**4.150,00 €**	**10.120,00 €**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-56,8 %	-12,1 %	-2,9 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		**1.000,00 €**	**6.000,00 €**	**12.000,00 €**
Szenario im Todesfall				
Todesfall	**Wie viel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**9.920,00 €**	**9.920,00 €**	**9.920,00 €**
Versicherungsprämie im Zeitverlauf		**139,61 €**	**781,70 €**	**1.051,27 €**

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?

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 vor Kosten). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt, wie im mittleren Szenario dargestellt, entwickelt.
- 1.000,00 € pro Jahr werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	351,00 €	1.552,00 €	2.703,00 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	229,6 %	16,2 % pro Jahr	6,3 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,2 % vor Kosten und -4,2 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen**
Einstiegskosten	2,0 % der Summe aller Anlagebeträge. Diese Kosten sind in der Anlage bereits enthalten.	0,3 %
Ausstiegskosten	Unter 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	20,3 % der Summe aller Anlagebeträge. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	5,8 %
Transaktionskosten	< 0,1 % 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.	< 0,1 %
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0,0 %

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an, z. B. werden Einstiegskosten in Abhängigkeit Ihrer Beitragssumme erhoben.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?
Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre für einen 55-jährigen Musterkunden
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.
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.