

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

Produkt	Privat-Rente-Invest plus	
Hersteller	Concordia oeco Lebensversicherungs-AG www.concordia.de/service/kontakt	Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: 0511 / 5701-0

Stand des Basisinformationsblatts: 01.01.2022

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 Privat-Rente-Invest plus ist eine Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fondsangebot. Sie zielt auf langfristigen Vermögensaufbau. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Anlagerisiko und investieren, je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung, zum Beispiel in Aktien oder Anleihen. Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben. Diese fließt unmittelbar in die Kapitalanlage ein. Spezifische Informationen zu den einzelnen Fonds sind unter www.concordia.de/fondsauswahl zu finden. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage vollständig durch das Versicherungsunternehmen. Bei den Vermögenswerten in der Rentenphase handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine einmalige Kapitalzahlung erhalten möchten. Es kann bei Bedarf das Berufsunfähigkeitsrisiko abgesichert werden. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse des zugrundeliegenden Fonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrundeliegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn.

Versicherungsleistungen und Kosten

Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Beginn der Rentenzahlung gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rentenhöhe hängt von der Wertentwicklung der gewählten Fonds ab. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Statt der Rente kann zum Beginn der Rentenzahlung eine Auszahlung des vorhandenen Kapitals beantragt werden. Bei Tod der versicherten Person vor dem Beginn der Rentenzahlung wird das vorhandene Kapital, mindestens aber die bis zum diesem Zeitpunkt gezahlten Anlagebeträge zurückgezahlt. Der Wert dieser Leistung ist im Abschnitt 'Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug bekommen?' dargestellt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 37 Jahre alten Person und 30 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0,35 EUR bis 14,19 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,04 % bis 1,42 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 990,68 EUR bis 999,79 EUR in die Kapitalanlage bzw. werden zur Deckung vereinbarter Kosten verwendet. Risikoüberschüsse, die ebenfalls in die Kapitalanlage fließen, sind hierin berücksichtigt. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,00 % bis 0,06 %. Die Versicherungsprämie ist in der Tabelle 'Zusammensetzung der Kosten' in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt.

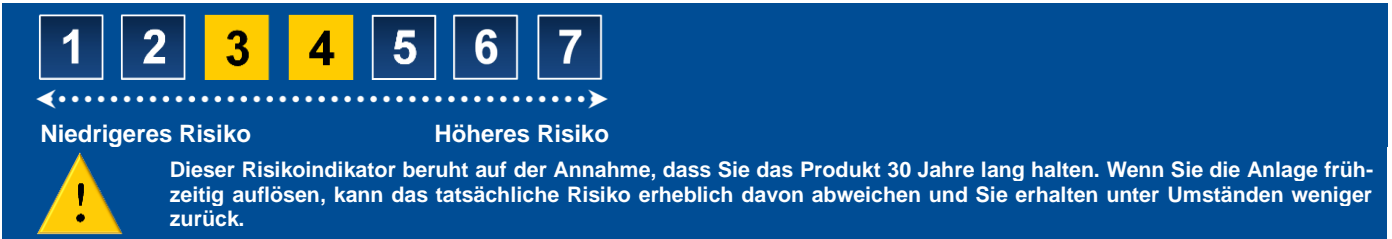
Laufzeit

Die Laufzeit (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit 30 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 7 der Allgemeinen Bedingungen für die fondgebundene Rentenversicherung). Bei schlechter Entwicklung kann der Wert des gewählten Fonds null Euro betragen oder so gering sein, dass davon keine Rente gebildet werden kann. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Guthaben.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug bekommen?

Das Risiko und die mögliche Performance des Produktes sind abhängig von den gewählten Investmentfonds. Spezifische Informationen zu den einzelnen Fonds sind unter www.concordia.de/fondsauswahl zu finden.

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit dem 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 Risikoklassen 3 bis 4 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen und 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Die tatsächliche Einstufung hängt von der Einstufung der zugrundeliegenden Anlageoption ab. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig bis mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt Ihnen, wie viel Sie in den nächsten 30 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können Sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die Performance des Versicherungsanlageproduktes Privat-Rente-Invest plus ist vollständig abhängig von den von Ihnen gewählten Investmentfonds. Spezifische Informationen zu den einzelnen Fonds sind unter www.concordia.de/fondsauswahl zu finden. Zum Verständnis der möglichen Performance des Produktes Privat-Rente-Invest plus in Kombination mit den einzelnen Fonds sind im Folgenden Spannen aufgeführt, die jeweils die geringste und höchste angenommene Performance darstellen.

Anlage		1.000 EUR jährlich		
Versicherungsprämie		0,35 EUR bis 14,19 EUR		
Szenarien		1 Jahr	15 Jahre	30 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	407 EUR bis 514 EUR	4.287 EUR bis 9.555 EUR	3.946 EUR bis 15.698 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-59,28 % bis -48,58 %	-18,15 % bis -5,88 %	-20,20 % bis -4,60 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	528 EUR bis 541 EUR	9.763 EUR bis 11.206 EUR	16.380 EUR bis 21.632 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-47,20 % bis -45,95 %	-5,59 % bis -3,74 %	-4,26 % bis -2,20 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	551 EUR bis 577 EUR	12.561 EUR bis 17.133 EUR	27.432 EUR bis 52.279 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-44,94 % bis -42,27 %	-2,25 % bis 1,64 %	-0,58 % bis 3,37 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	564 EUR bis 617 EUR	14.644 EUR bis 27.639 EUR	37.653 EUR bis 150.241 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-43,61 % bis -38,31 %	-0,30 % bis 7,32 %	1,43 % bis 9,06 %
Kumulierter Anlagebetrag		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten können	1.000 EUR	15.000 EUR bis 17.283 EUR	30.000 EUR bis 52.279 EUR
Kumulierte Versicherungsprämie		0,24 EUR	10,56 EUR bis 57,75 EUR	10,56 EUR bis 425,70 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 sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 Concordia oeco Lebensversicherungs-AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Die Kosten des Vertrages sind abhängig von den gewählten Investmentfonds, da auch die Kosten der gewählten Fonds in den folgenden Tabellen berücksichtigt werden. Spezifische Informationen zu den Kosten der einzelnen Fonds sind unter www.concordia.de/fondsauswahl zu finden. Zum Verständnis der Kosten des Versicherungsanlageproduktes Privat-Rente-Invest plus in Kombination mit den einzelnen Fonds sind im Folgenden Spannen aufgeführt, die jeweils die geringste und höchste mögliche Kostenbelastung darstellen.

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 sind wir davon ausgegangen, dass Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage	1.000 EUR jährlich		
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen
Gesamtkosten	454,36 EUR bis 466,93 EUR	3.118,31 EUR bis 4.997,40 EUR	5.285,50 EUR bis 14.004,28 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	45,74 % bis 48,05 %	2,96 % bis 4,79 %	1,25 % bis 3,08 %

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 Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,15 % bis 0,22 %	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-Transaktionskosten	-0,04 % bis 0,61 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,03 % bis 2,89 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der im Abschnitt „Versicherungsleistungen und Kosten“ genannten Kosten.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

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

Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre

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.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 30 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabschlags. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen unter „Kündigung“, die Sie bei Abschluss des Vertrages erhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0511 / 5701-0 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.concordia.de/service/lob-und-kritik, per Brief (Concordia Versicherungen, Zentrales Beschwerdemanagement, 30621 Hannover) oder per E-Mail beschwerdemanagement@concordia.de bei uns einreichen.

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. Weitere zweckdienliche Angaben erhalten Sie in Ihrem persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise.