# 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 die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

| | |
|---|---|
| **Produkt** | **Privat-Rente-oecoinvest plus** |
| **Hersteller** | **Concordia oeco Lebensversicherungs-AG** www.concordia.de/service/kontakt |
| | Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: 0511 / 5701-0 |
| Zuständige Aufsichtsbehörde: | Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der Concordia oeco Lebensversicherungs-AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.<br>Die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert. |

Stand des Basisinformationsblatts: 01.01.2025

**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-oecoinvest plus ist eine fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

**Laufzeit**

Die empfohlene Haltedauer (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.

**Ziele**

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig 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 können bei Bedarf andere Todesfallleistungen oder / und biometrische Risiken (z. B. Berufsunfähigkeit) abgesichert werden. Das Produkt wendet sich an Kunden, denen die Berücksichtigung von ethischen, sozialen und ökologischen Belangen für die Kapitalanlage wichtig ist. 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 beispielhaft von einer 37 Jahre alten versicherten Person und 30 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von < 1 EUR bis 1 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt < 0,1 % bis 0,1 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 999 EUR bis 1.000 EUR in die Kapitalanlage bzw. werden zur Deckung vereinbarter Kosten verwendet. Risikoüberschüsse, die ebenfalls in die Kapitalanlage fließen, sind hierin berücksichtigt. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,0 % bis < 0,1 %. Die Versicherungsprämie ist in der Tabelle 'Zusammensetzung der Kosten' in den Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten' enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt.

## 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**

**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 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 1 bis 4 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten 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 sehr niedrig bis mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

**Performance-Szenarien**

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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, 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.

Die Performance des Versicherungsanlageproduktes Privat-Rente-oecoinvest 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-oecoinvest plus in Kombination mit den einzelnen Fonds sind im Folgenden Spannen aufgeführt, die jeweils die geringste und höchste angenommene Performance darstellen.

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Empfohlene Haltedauer** | | **30 Jahre** | | |
| **Anlagebeispiel** | | **1.000 EUR pro Jahr** | | |
| **Versicherungsprämie** | | **< 1 EUR bis 1 EUR pro Jahr (in der Anlage enthalten)** | | |
| | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** | **Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen** | **Wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen** |
| **Szenarien für den Erlebensfall** | | | | |
| **Minimum** | | **Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.** | | |
| **Stressszenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **390 EUR bis 530 EUR** | **3.780 EUR bis 10.540 EUR** | **3.290 EUR bis 19.100 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -61,1 % bis -46,9 % | -20,4 % bis -4,6 % | -23,3 % bis -3,1 % |
| **Pessimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **530 EUR bis 560 EUR** | **10.260 EUR bis 14.000 EUR** | **18.070 EUR bis 34.350 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -46,8 % bis -44,0 % | -4,9 % bis -0,9 % | -3,5 % bis 0,9 % |
| **Mittleres Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **560 EUR bis 570 EUR** | **14.770 EUR bis 16.400 EUR** | **38.350 EUR bis 47.670 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -43,5 % bis -42,6 % | -0,2 % bis 1,1 % | 1,5 % bis 2,8 % |
| **Optimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **570 EUR bis 610 EUR** | **15.570 EUR bis 26.610 EUR** | **42.760 EUR bis 137.850 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -43,1 % bis -38,6 % | 0,5 % bis 6,9 % | 2,2 % bis 8,6 % |
| **Anlagebetrag im Zeitverlauf** | | **1.000 EUR** | **15.000 EUR** | **30.000 EUR** |
| **Szenario im Todesfall** | | | | |
| **Versicherungsfall** | **Wie viel die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **1.000 EUR** | **15.000 EUR bis 16.550 EUR** | **38.350 EUR bis 47.670 EUR** |
| **Versicherungsprämie im Zeitverlauf** | | **< 1 EUR** | **13 EUR bis 27 EUR** | **13 EUR bis 27 EUR** |

## 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 Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

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

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen |
|---|---|---|---|
| **Kosten insgesamt** | 456 EUR bis 461 EUR | 3.376 EUR bis 4.135 EUR | **6.458 EUR bis 10.183 EUR** |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 65,6 % bis 66,6 % | 3,2 % bis 3,9 % | **1,5 % bis 2,2 %** |

(*) 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 3,0 % bis 4,8 % vor Kosten und 1,5 % bis 2,8 % nach Kosten betragen. Wir könne einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

**Zusammensetzung der Kosten**

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen |
|---|---|---|
| **Einstiegskosten** | 2,5 % der kumulierten Anlage.<br>Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen. | 0,2 % |
| **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** | 0,25 % bis 0,90 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.<br>13,0 % der eingezahlten Anlage.<br>24 EUR pro Jahr. | 1,2 % bis 1,9 % |
| **Transaktionskosten** | 0,03 % bis 0,29 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrundeliegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. | < 0,1 % bis 0,3 % |

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 uns 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. Die in den beigefügten Fondsinformationen dargestellten Werte berücksichtigen nicht die Einbettung in das Versicherungsprodukt, insbesondere sind die Kosten des Versicherungsproduktes dort nicht berücksichtigt. Die dort dargestellten Performance-Szenarien beruhen auf anderen Berechnungsmethoden und Haltedauern und sind nicht mit den Szenarien in diesem Basisinformationsblatt vergleichbar. Ihr Vertragspartner sind wir und nicht der Hersteller der Anlageoption.

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.