

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 plus	
Hersteller	Concordia oeco Lebensversicherungs-AG www.concordia.de	Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

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

Stand des Basisinformationsblatts: 01.04.2021

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 plus ist eine Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

Ziele

Die Kapitalanlage für die garantierten Leistungen erfolgt durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Die Leistungen umfassen neben garantierten Leistungen auch solche, deren Umfang sich aus der Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt. Die Anlage der Leistungen aus der Überschussbeteiligung erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fondsangebot, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren. 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. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch aus der Nutzung von Investmentfonds im Rahmen der Überschussbeteiligung entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in der spezifischen Information zu den zugrundeliegenden Fonds. Das zu verrentende Kapital zu Rentenbeginn kann unter der Summe der gezahlten Anlagebeträge liegen, sodass ein Verlustrisiko besteht. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten, aber gewisse Kenntnisse über Finanzmärkte erforderlich.

Versicherungsleistungen und Kosten

Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Beginn der Rentenzahlung gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Gesamtkapital berechnet wird. Es wird mindestens die bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Mindestrente gezahlt. 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 Gesamtkapitals beantragt werden. Bei Tod der versicherten Person vor dem Beginn der Rentenzahlung werden die bis zum Zeitpunkt des Todes 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 27 Jahre alten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 187,32 EUR. Damit fließen 9.812,68 EUR in die Kapitalanlage bzw. werden zur Deckung vereinbarter Kosten verwendet. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,03 % bis 0,04 %. 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 40 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 6 der Allgemeinen Bedingungen für die Rentenversicherung).

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug bekommen?

Das Risiko und die mögliche Performance des Produktes inkl. der Überschussbeteiligung sind abhängig von dem gewählten Investmentfonds für die Überschussbeteiligung. Die garantierte Leistung des Vertrages ist nicht abhängig von dem gewählten Investmentfonds. Spezifische Informationen zu den einzelnen Fonds sind unter www.concordia.de/fondsauswahl zu finden.

Risikoindikator

1

2

3

4

5

6

7

← →

Niedrigeres Risiko Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 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 Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 91,28 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüberhinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie vor 40 Jahren einlösen.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt Ihnen, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können Sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Das Versicherungsanlageprodukt Privat-Rente plus bietet Ihnen garantierte Leistungen und Leistungen aus der Überschussbeteiligung. Die jährlichen Überschussanteile Ihres Vertrages werden in den von Ihnen gewählten Investmentfonds investiert. Damit ist die Leistung aus der Überschussbeteiligung abhängig von den Risiken und der Performance des 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 plus in Kombination mit den einzelnen Fonds sind im Folgenden Spannen aufgeführt, die jeweils die geringste und höchste angenommene Performance darstellen.

Anlage	10.000 EUR			
Versicherungsprämie	187,32 EUR			
Szenarien		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre (empfohlene Haltedauer)

Erlebensfall-Szenarien

Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.246 EUR bis 9.248 EUR	9.216 EUR bis 9.350 EUR	9.209 EUR bis 9.498 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7,54 % bis -7,52 %	-0,41 % bis -0,34 %	-0,21 % bis -0,13 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.305 EUR bis 9.315 EUR	10.276 EUR bis 10.692 EUR	11.176 EUR bis 12.482 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,95 % bis -6,85 %	0,14 % bis 0,34 %	0,28 % bis 0,56 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.466 EUR bis 9.485 EUR	14.179 EUR bis 15.537 EUR	20.280 EUR bis 26.735 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,34 % bis -5,15 %	1,76 % bis 2,23 %	1,78 % bis 2,49 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9.694 EUR bis 9.776 EUR	22.376 EUR bis 28.740 EUR	50.496 EUR bis 91.785 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,06 % bis -2,24 %	4,11 % bis 5,42 %	4,13 % bis 5,70 %

Todesfall-Szenario

Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten können	10.002 EUR	14.785 EUR bis 16.116 EUR	20.918 EUR bis 27.332 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 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 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage	10.000 EUR		
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Gesamtkosten	795,48 EUR bis 795,52 EUR	1.651,95 EUR bis 2.486,88 EUR	2.661,26 EUR bis 6.282,69 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	8,16 % bis 8,17 %	0,77 % bis 1,13 %	0,51 % bis 1,13 %

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	0,18 % bis 0,19 %	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	-0,09 % bis 0,35 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,25 % bis 0,84 %	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: 40 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 40 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, 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.