

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: PrivatRente WachstumGarant

Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG

www.vkb.de/content/services/kontakt-aufnehmen/index.html

weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter der Telefonnummer (089) 2160 0

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Die Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand des Basisinformationsblatts: 22.04.2023

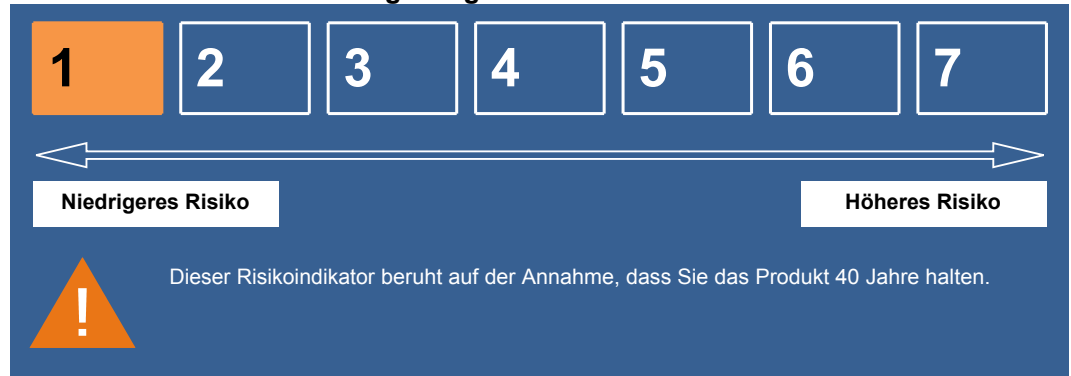
Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	<p>Das Versicherungsanlageprodukt PrivatRente WachstumGarant ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht mit Indexorientierung, die sowohl für private, als auch ggf. für betriebliche Anlagen geeignet ist.</p> <p>Ergänzend und im Zweifel vorrangig gegenüber den vertraglichen Bestimmungen in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen gilt das isländische Gesetz über die Pflichtversicherung von Rentenrechten und Aktivitäten von Rentenfonds Nummer 129/1997.</p>						
Laufzeit	<p>Die empfohlene Haltedauer endet mit Erreichen des Rentenbeginns. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Haltedauer 40 Jahre.</p> <p>Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe hierzu Abschnitt "Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?" der Allgemeinen Bedingungen).</p>						
Ziele	<p>Das Ziel des Versicherungsanlageproduktes PrivatRente WachstumGarant ist die nachhaltige Finanzierung der vereinbarten Leistungen zur langfristigen Vorsorge. Hierzu erfolgt die Kapitalanlage nach einem festgelegten Verfahren in Anteile an der indexorientierten Kapitalanlage 2 (IOK 2) und in unser übriges Vermögen. Das Produkt investiert monatlich genau den Teil der Beiträge in die IOK 2, der nicht für die Sicherstellung Ihrer Garantie benötigt wird. Zu Beginn der Rentenzahlung stehen mindestens 90 % Ihrer gezahlten Beiträge für die Bildung der garantierten Rente bzw. Kapitalleistung zur Verfügung.</p> <p>Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben, welche unmittelbar in die Kapitalanlage einfließt. Die Überschussbeteiligung folgt gesetzlichen Vorgaben und hängt von verschiedenen Faktoren ab. Wesentliche Einflusskriterien sind die Entwicklung des Kapitalmarkts, die Kostenentwicklung und die allgemeine Lebenserwartung. Bei der Zusammenstellung der Kapitalanlage haben wir ethische, soziale und ökologische Anlageformen nicht gezielt berücksichtigt.</p>						
Kleinanleger-Zielgruppe	<p>Dieses Produkt richtet sich an Kunden, die in Island ansässig sind. Es ist für Kunden geeignet, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für eine nach isländischem Recht geförderte Altersvorsorge aufbauen möchten. Zum Rentenbeginn wollen sie eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch Kursschwankungen der IOK 2 entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Das Produkt ist für sicherheitsorientierte Kunden geeignet.</p> <p>Dem Kunden ist es wichtig, dass bei Rentenbeginn mindestens 90 % seiner gezahlten Beiträge für die garantierte Rente bzw. Kapitalleistung verwendet werden. Zugunsten von Ertragschancen trägt der Kunde das Risiko, dass es hinsichtlich der übrigen 10 % zu Verlusten kommen kann. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.</p>						
Versicherungsleistungen und Kosten	<p>Ab dem voraussichtlichen Rentenbeginn zahlen wir lebenslang eine garantierte Rente. Diese berechnen wir zum Beginn der Rentenzahlung aus dem dann vorhandenen Deckungskapital und ggf. zugeteilten Überschussanteilen mit dann maßgeblichen Rechnungsgrundlagen. Für die Verrentung stehen mindestens 90 % der gezahlten Beiträge zur Verfügung. Das garantierte Mindestkapital kann sich erhöhen: zehn Prozent eines monatlichen Wertzuwachses der IOK 2 werden als Ertrag automatisch gesichert.</p> <p>Wir zahlen mindestens die garantierte Mindestrente. Bereits während der Abrufphase können Sie zum Ersten eines Monats vorzeitig eine verminderte Rente abrufen. Statt der Renten können Sie sich auch eine einmalige Kapitalleistung auszahlen lassen. Wenn Sie die Rentenzahlung nicht zum voraussichtlichen Rentenbeginn abrufen, können Sie dies in der sich anschließenden Verlängerungsphase tun.</p> <p>Stirbt die versicherte Person vor dem voraussichtlichen Rentenbeginn, zahlen wir das Deckungskapital, mindestens aber die Summe der bis dahin gezahlten Beiträge und Zuzahlungen. Stirbt die versicherte Person nach Rentenbeginn, zahlen wir die vereinbarte Todesfalleistung. Bei Wahl einer Auszahlung aus Kapital im Todesfall zahlen wir das nach Abzug der bereits gezahlten Renten vereinbarte Kapital. Bei Wahl einer Auszahlung einer fallenden Todesfalleistung zahlen wir das Deckungskapital zum Rentenbeginn, das in gleichbleibenden Schritten bis auf null Euro zum Alter 95 sinkt. Stirbt die versicherte Person danach, erbringen wir keine Leistung und der Vertrag endet. Wurde keine Todesfalleistung vereinbart, erbringen wir keine Leistung und der Vertrag endet. Weitere Angaben zu den Leistungen finden Sie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?".</p> <p>Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir beispielhaft von einem 27 Jährigen mit einer Vertragslaufzeit bis zum Ablauftermin mit Endalter 67 Jahren und 1.000,00 Euro Jahresbeitrag aus.</p> <p>Der Beitrag teilt sich ungefähr wie folgt auf:</p> <table><tr><td>Anzahl der Beiträge:</td><td>40</td></tr><tr><td>Durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Todesfallschutz (Risikoprämie)</td><td>1,00 Euro (0,10 Prozent)</td></tr><tr><td>Durchschnittlicher jährlicher Anlagebetrag</td><td>999,00 Euro (99,90 Prozent)</td></tr></table> <p>Durch den Todesfallschutz entstehen Kosten, deren Auswirkung auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer beträgt 0,01 Prozent. Dieser Kostenanteil 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.</p>	Anzahl der Beiträge:	40	Durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Todesfallschutz (Risikoprämie)	1,00 Euro (0,10 Prozent)	Durchschnittlicher jährlicher Anlagebetrag	999,00 Euro (99,90 Prozent)
Anzahl der Beiträge:	40						
Durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Todesfallschutz (Risikoprämie)	1,00 Euro (0,10 Prozent)						
Durchschnittlicher jährlicher Anlagebetrag	999,00 Euro (99,90 Prozent)						

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



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 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Wenn Sie den Vertrag vor dem vereinbarten Ablauftermin kündigen, erhalten Sie, soweit vorhanden, den Rückkaufwert Ihres Vertrages vermindert um einen Abzug (siehe hierzu Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?") zuzüglich einer ggf. vorhandenen Überschussbeteiligung.

Performance-Szenarien

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 könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Anlage 1.000,00 Euro pro Jahr
davon durchschnittliche Risiko-
prämie 1,00 Euro pro Jahr

1 Jahr 20 Jahre 40 Jahre

Erlebensfall-Szenarien

Minimum	36000,00 Euro. Es gibt keine garantierte Mindestrente, wenn Sie vor Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen. Sie können dann Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag unverändert bleibt.			
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	740,00 €	17.960,00 €	38.810,00 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,40 %	-1,00 %	-0,20 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	740,00 €	19.090,00 €	41.500,00 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,40 %	-0,50 %	0,20 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	740,00 €	21.210,00 €	53.400,00 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,40 %	0,60 %	1,40 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	740,00 €	26.810,00 €	101.430,00 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,40 %	2,70 %	4,10 %
Kumulierter Anlagebetrag (inklusive Kosten)		1.000,00 €	19.967,00 €	39.951,00 €

Todesfallszenario

Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.000,00 €	20.000,00 €	53.400,00 €
Kumulierte Versicherungsprämie (Risikoprämie)		0,00 €	33,00 €	49,00 €

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was geschieht, wenn die Bayern-Versicherung nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Bayern-Versicherung ist Mitglied in der Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherung-AG. Diese Einrichtung gewährleistet in der Regel den Schutz des gesamten bisher angesparten Kapitals im Insolvenzfall eines Versicherungsunternehmens. Sollten die finanziellen Reserven der Sicherungseinrichtung nicht ausreichen, kann es mit Zustimmung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zu Abschlägen von bis zu 5,00 Prozent der vereinbarten Versicherungsleistungen kommen.

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.

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
- 1.000,00 Euro pro Jahr

Kosten im Zeitverlauf

	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
Kosten insgesamt	278,00 €	3.299,00 €	10.279,00 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	36,58 %	1,72 %	1,14 %

(*) 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 2,50 % vor Kosten und 1,36 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr		
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten wenn Sie nach 40 aussteigen
Einstiegskosten	1,88 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	0,11 %
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		
Transaktionskosten	0,09 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegende Anlage für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wieviel wir kaufen und verkaufen.	0,09 %
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	4,50 % der eingezahlten Anlage 1,17 % der kumulierten Anlage 12,00 EUR pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,94 %

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an.

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

Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre für einen 27-jährigen

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 endet mit Erreichen des Rentenbeginns und ist am Vorsorgeziel ausgerichtet. Sie können Ihren Vertrag jederzeit zum nächsten oder einem folgenden Monatsersten kündigen. In diesem Fall erhalten Sie einen Rückkaufwert zuzüglich einer ggf. vorhandenen Überschussbeteiligung vermindert um einen Abzug (siehe hierzu Abschnitt "Wann können Sie Ihren Vertrag kündigen, und welche Leistungen erbringen wir?" der Allgemeinen Bedingungen).

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können sich über das Produkt, über uns oder über die Person, die Ihnen das Produkt verkauft hat, per Telefon (Telefonnummer: 089/2160-0) bei uns beschweren. Wir werden Ihnen erklären, was Sie tun können. Ihre Beschwerde können Sie auch über unsere Internetseite (<https://www.vkb.de/content/services/kontakt-aufnehmen/lob-und-tadel/index.html>), per Brief (Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG, Maximilianstraße 53,81535 München) oder per E-Mail (service@vkb.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 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 Bedingungen, Allgemeine Steuerhinweise, Bedingungen, Versicherungsschein.