

# 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:** PrivatRente WachstumGarant

**Hersteller:** Bayern-Versicherung  
Lebensversicherung AG  
Maximilianstraße 53  
81535 München

**Zuständige Aufsichtsbehörde:**  
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)  
Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn  
www.bafin.de.

Weitere Informationen erhalten Sie unter <https://www.vkb.de/content/services/kontakt-aufnehmen/index.html>

und telefonisch unter der Telefonnummer (089) 21 60 - 0

Stand des Basisinformationsblatts: 18.12.2021

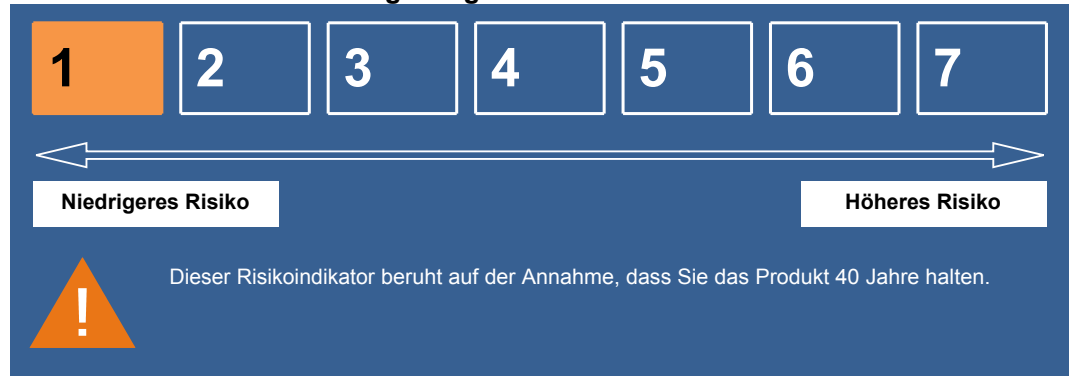
Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

<b>Art</b>	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.						
<b>Ziele</b>	<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>						
<b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>	<p>Dieses Produkt richtet sich an Kunden, die in Island ansässig sind. Es ist für Kunden geeignet, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre 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. Der Kunde sollte über Kenntnisse über Finanzmärkte oder Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten verfügen oder sich beraten lassen.</p>						
<b>Versicherungsleistungen und Kosten</b>	<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 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>0,19 Euro (0,02 Prozent)</td></tr><tr><td>Durchschnittlicher jährlicher Anlagebetrag</td><td>999,81 Euro (99,98 Prozent)</td></tr></table> <p>Durch den Todesfallschutz entstehen Kosten, deren Auswirkung auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer beträgt 0,00 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)	0,19 Euro (0,02 Prozent)	Durchschnittlicher jährlicher Anlagebetrag	999,81 Euro (99,98 Prozent)
Anzahl der Beiträge:	40						
Durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Todesfallschutz (Risikoprämie)	0,19 Euro (0,02 Prozent)						
Durchschnittlicher jährlicher Anlagebetrag	999,81 Euro (99,98 Prozent)						
<b>Laufzeit</b>	<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>						

## 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 Rückkaufswert 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

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie jährlich 1.000,00 Euro anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 1.000,00 Euro pro Jahr davon durchschnittliche Risiko- prämie 0,19 Euro pro Jahr		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre
<b>Erlebensfall-Szenarien</b>				
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>737,94 €</b>	<b>18.001,95 €</b>	<b>38.826,26 €</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,21 %	-1,01 %	-0,15 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>737,94 €</b>	<b>19.157,97 €</b>	<b>41.460,06 €</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,21 %	-0,41 %	0,17 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>737,94 €</b>	<b>21.265,68 €</b>	<b>53.211,02 €</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,21 %	0,58 %	1,34 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>737,94 €</b>	<b>27.102,01 €</b>	<b>101.332,96 €</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-26,21 %	2,81 %	4,10 %
<b>Kumulierter Anlagebetrag (inklusive Kosten)</b>		999,76 €	19.992,25 €	39.992,25 €
<b>Todesfallszenario</b>				
<b>Versicherungsfall</b>	<b>Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>1.000,00 €</b>	<b>22.370,47 €</b>	<b>53.211,02 €</b>
<b>Kumulierte Versicherungsprämie (Risikoprämie)</b>		<b>0,24 €</b>	<b>7,75 €</b>	<b>7,75 €</b>

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 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 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 wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000,00 Euro anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

### Kosten im Zeitverlauf

Anlage 1.000,00 Euro pro Jahr davon durchschnittliche Risiko- prämie pro Jahr 0,19 Euro	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
<b>Gesamtkosten</b>	<b>276,74 €</b>	<b>4.156,29 €</b>	<b>11.860,96 €</b>
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	28,07 %	2,04 %	1,34 %

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 hervor, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
<b>Einmalige Kosten</b>	Einstiegskosten	0,11 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten [Angabe sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger]. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
<b>Laufende Kosten</b>	Portfolio- Transaktionskosten	0,12 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,11 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich?" im Unterabschnitt "Versicherungsleistungen und Kosten" genannten Kosten.

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

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

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten.

### Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre für einen 27-jährigen

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 Rückkaufswert 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](mailto: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.

# Grunnupplýsingablað

**Markmið:** Þetta upplýsingablað veitir yður mikilvægar upplýsingar um þessa fjárfestingarvöru. Ekki er um auglýsingaefni að ræða. Lög mæla fyrir um að veita skuli þessar upplýsingar og þjóna þær því markmiði að auðvelda yður að skilja eðli, áhættu, kostnað sem og mögulegan hagnað og tap vegna þessarar vöru sem og að aðstoða yður við að bera hana saman við aðrar vörur.

**Vara:** PrivatRente WachstumGarant [EinstaklingsLífeyrir VaxtarTrygging]

## Framleiðandi

Bayern-Versicherung

Lebensversicherung Aktiengesellschaft

Maximilianstr. 53

81535 München

## Hlutaðeigandi eftirlitsstofnun:

Bundesanstalt für

Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn

www.bafin.de

Frekari upplýsingar fáid þér undir slóðinni

[www.vkb.de/content/services/kontakt-aufnehmen/index.html.de](http://www.vkb.de/content/services/kontakt-aufnehmen/index.html.de) og símleiðis í númerinu (089) 21 60-0. Upplýsingablaðið miðast við stöðuna 18.12.2021

Þér eruð í þann veginn að festa kaup á vöru sem er ekki einföld og erfitt getur verið að skilja.

## Um hvers konar vöru er að ræða?

**Tegund** Tryggingafjárfestingarvaran PrivatRente WachstumsGarant er söfnunarlífeyrstrygging með vísitölutengingu, samkvæmt þýskum lögum, og hentar hún bæði fyrir einka- og atvinnufjárfestingar.

**Markmið** Markmið tryggingafjárfestingarvörunnar PrivatRente WachstumGarant er sjálfbær fjármögnun umsaminna greiðslna í þágu langtímalífeyrstryggingar. Í þessu skyni er fjárfestingin framkvæmd samkvæmt tilgreindri aðferð í hlutabréfum í vísitölumiðaðri fjárfestingu 2 (IOK2) og í öðrum eignum okkar. Þessi afurð fjárfestir nákvæmlega þann hluta iðgjaldanna í IOK2 í hverjum mánuði sem ekki er krafist til að tryggja ábyrgð þína. Í upphafi lífeyrisgreiðslunnar eru að minnsta kosti 90% af þeim iðgjöldum sem þú hefur greitt í boði til myndunar tryggðs lífeyris eða eingreiðslu. Að auki getur verið um hagnaðarhlutdeild að ræða, sem rennur beint í fjárfestinguna. Hagnaðarhlutdeildin fylgir lagalegum fyrirmælum og fer eftir ýmsum þáttum. Helstu áhrifaviðmiðin eru þróun fjármagnsmarkaðarins, þróun kostnaðar og almennar lífslíkur. Þegar við settum saman fjárfestinguna tókum við ekki sérstaklega mið af síðferðilegum, félagslegum og vistræðilegum fjárfestingarformum.

## Markhópur ein stakingsfjárfesta

Þessi afurð beinir orðum sínum til viðskiptavina sem búa á Íslandi. Þau henta viðskiptavinum sem vilja byggja upp eftirlaunafé fyrir langtímalífeyrissjóð samkvæmt íslenskum lögum. Við upphaf lífeyristöku viljið þér fá ávilangan lífeyri eða greiðslu inneignar. Ákveðnar sveiflur á samningstímanum, sem einnig geta orsakast af gengissveiflum IOK verður viðskiptavinurinn að sætta sig við. Það er mikilvægt fyrir viðskiptavininn að við upphaf lífeyristöku séu að minnsta kosti 90% greiddra iðgjalda notuð í tryggðan lífeyri eða eingreiðslu. Í þágu tekjumöguleika ber viðskiptavinurinn áhættuna á því að hvað varðar þau 10% sem eftir eru, getur myndast tap. Viðskiptavinurinn ætti að hafa þekkingu á fjármálamörkuðum eða reynslu af váttryggingarfjárfestingarvörum og/eða samtengdum fjárfestingarvörum eða leita ráða.

## Tryggingar-

Frá fyrirsjáanlegu upphafi lífeyristöku greiðum við út tryggðan lífeyri ávilangt. Við reiknum þetta í upphafi lífeyrisgreiðslunnar af þáverandi heildarinneign og hugsanlega úthlutuðum hagnaðarhlutum með þá viðeigandi útreikningsgrunni. Að minnsta kosti 90% greiddra iðgjalda eru fyrir hendi til ávöxtunar. Tryggð lágmarksinneign getur aukist: tíu prósent af verðmætisaukningu IOK2 mánaðarlega eru tryggð sjálfkrafa sem tekjur. Við greiðum að lágmarki hinn tryggða lágmarkslífeyri. Strax meðan á útborgunartímanum stendur getið þér fengið útborgaðan skertan lífeyri fyrir fram fyrsta dag hvers mánaðar. Í stað lífeyrisins getið þér einnig látið greiða yður út inneignina í formi eingreiðslu. Ef þér hefjið ekki töku lífeyris á áætluðum upphafstíma getið þér gert það á framlengingartímabilinu sem þá tekur við.

Andist hinn tryggði fyrir væntanlegt upphaf lífeyristöku, greiðum við bótahöfuðstólinn, en að minnsta kosti samanlagða upphæð greiddra iðgjalda og viðbótargreiðslna fram að því. Andist hinn tryggði eftir upphaf lífeyristöku greiðum við umsamdar dánarbætur. Ef valin er útborgun höfuðstóls við andlát greiðum við umsamin höfuðstól, að frádregnum þegar greiddum lífeyri. Ef valin var greiðsla lækkaðri dánarbóta greiðum við bótahöfuðstólinn við upphaf lífeyristöku, sem fer lækkaði jöfnum skrefum niður í núll evrur við 95 ára aldur. Andist hinn tryggði eftir það greiðum við engar bætur og samningnum lýkur. Ef ekki hefur verið samið um greiðslu vegna andláts innum við ekki af hendi neina greiðslu og samningnum lýkur. Frekari upplýsingar um greiðslur er að finna í kaflanum „Hvaða áhætta er fyrir hendi og hvað gæti ég fengið í staðinn?“. Útreikningar okkar í þessu upplýsingablaði miðast við XX ára gamlan einstakling með samning sem gildir til XX ára aldurs og 1.000,00 evru iðgjaldgreiðslu á ári.

Fjárhæðin skiptist nokkurn veginn eins og hér segir:

Fjöldi iðgjaldgreiðslna	XX
Árlegt meðaliðgjald vegna dánartryggingar (áhættuiðgjald)	X,XX evrur (X,XX prósent)
Árleg meðalfjárfestingarupphæð	1.000,00 evrur (100,00 prósent)

Með dánartryggingu skapast kostnaður og nema áhrif hans á sjóðsávöxtunina við lok ráðlagðs söfnunartímabils X,XX prósent. Hlut þessa kostnaðar í öðrum hlauðandi kostnaði má sjá í töflunni „Sundurliðun kostnaðar“. Þar er tekið tillit til áhrifa iðgjaldarhlutarins, sem svarar til áætlaðs virðis tryggingargreiðslanna.

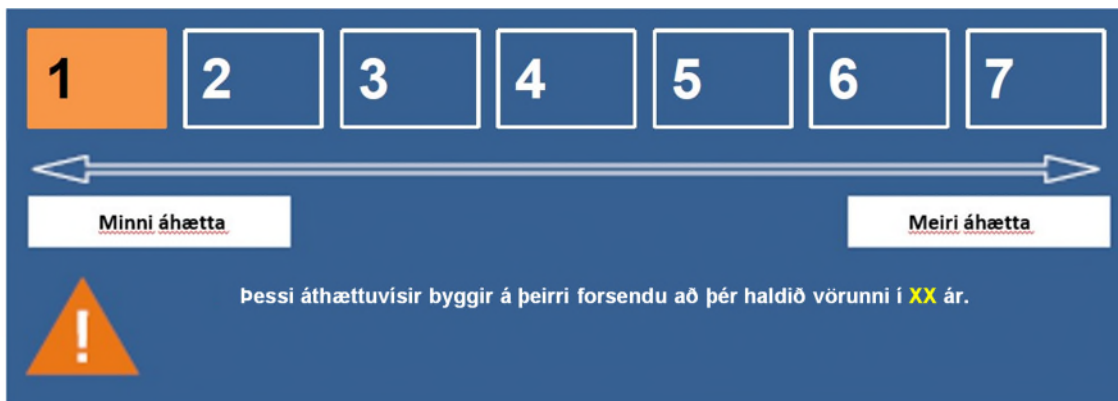
## Gildistími

Ráðlögðum gildistíma lýkur við upphaf lífeyristöku. Í dæminu sem hér er tekið er gildistíminn XX ár.

Okkur er að tilteknum forsendum uppfylltum heimilt að segja samningnum upp einhliða ef tryggingartaki eða eftir atvikum hinn tryggði einstaklingur hefur brotið gegn tilkynningarskyldu sinni (sjá varðandi þetta kaflann „Hvað merkir tilkynningarskylda áður en samningur er gerður og hvaða afleiðingar hefur það að brjóta gegn henni?“ í almennu skilmálunum).

## Hvaða áhætta er fyrir hendi og hvað gæti ég fengið í staðinn?

Áhættuvísir



Heildaráhættuvísirinn hjálpar þér að meta áhættuna sem tengist vörðunni í samanburði við aðrar vörur. Hann sýnir hversu líklegt það er að þú tapir fé á þessari vöru, vegna þess að markaðir þróast á tiltekinn hátt eða af því að við erum ófær um að greiða þér út. Við höfum flokkað vöruna, á kvarðanum 1 til 7, í áhættuflokk 2, þar sem 2 samsvarar lágum áhættuflokki. Hættan á hugsanlegu tapi vegna verðmætaþróunar í framtíðinni telst vera lítil. Það er einstaklega ósennilegt að við verðum ekki fær um að greiða þér út, þróist markaðir á óhagstæðan veg.

Ef þú segir samningnum upp fyrir umsaminn gildistíma færðu uppgjafarvirði samningsins, ef hann er tiltækur. minnkað með frádrætti (sjá kaflann "Hversu lengi á ég að geyma fjárfestinguna og get ég tekið út peninga snemma?") auk hvers kyns hagnaðarþátttöku sem gæti verið í boði.

## Afkastasviðsmyndir

Taflan sýnir hversu hárra greiðslna þér getið vænst á næstu **XX** árum miðað við ólíkar sviðsmyndir og miðað við að þér greiðið inn 1.000,00 evrur árlega. Sviðsmyndirnar sýna hvernig fjárfesting yðar gæti þróast. Þér getið borið þessar upplýsingar saman við sviðsmyndir fyrir aðrar vörur.

### Fjárfesting 1.000,00 evrur á ári

#### Sviðsmyndir

		X ár	X ár	XX ár
<b>Áhættusviðsmynd</b>	<b>Hvers getið þér vænst að frádrögnum kostnaði?</b>	X,XX €	X,XX €	X,XX €
	Árleg meðalávöxtun	X,XX %	X,XX %	X,XX %
<b>Svartsýn sviðsmynd</b>	<b>Hvers getið þér vænst að frádrögnum kostnaði?</b>	X,XX €	X,XX €	X,XX €
	Árleg meðalávöxtun	X,XX %	X,XX %	X,XX %
<b>Miðlungs sviðsmynd</b>	<b>Hvers getið þér vænst að frádrögnum kostnaði?</b>	X,XX €	X,XX €	X,XX €
	Árleg meðalávöxtun	X,XX %	X,XX %	X,XX %
<b>Bjartsýn sviðsmynd</b>	<b>Hvers getið þér vænst að frádrögnum kostnaði?</b>	X,XX €	X,XX €	X,XX €
	Árleg meðalávöxtun	X,XX %	X,XX %	X,XX %
<b>Heildarfjárfesting</b>		X,XX €	X,XX €	X,XX €

#### Sviðsmyndir í dánartilviki

<b>Tryggingartilvik</b>	<b>Möguleg upphæð til handa réttihafa yðar að frádrögnum kostnaði</b>	X,XX €	X,XX €	X,XX €
<b>Uppsafnað tryggingariðgjald (áhættuiðgjald)</b>		X,XX €	X,XX €	X,XX €

Framangreindar sviðsmyndir eru í samræmi við mat á þróun virðis þessarar fjárfestingar í framtíðinni á grundvelli þróunar hennar í fortíð og eru ekki nákvæmur vísir. Hversu mikið þér fáið í reynd fer eftir því hvernig markaðurinn þróast og hversu lengi þér haldið vörðunni. Áhættusviðsmyndin sýnir hversu mikillar endurgreiðslu þér getið vænst við ófgafullar aðstæður á mörkuðum og hún gerir ekki ráð fyrir því tilviki að við yrðum í þeirri aðstöðu að vera ekki greiðslufærir. Í tölunum sem tilgreindar eru er gert ráð fyrir öllum kostnaði vegna vörunnar sjálfrar sem og kostnaði ráðgjafa eða dreifingaraðila yðar. Í tölunum sem tilgreindar eru er ekki tekið tillit til persónulegra skattalegra aðstæðna yðar sem geta haft áhrif á það hversu mikið þér fáið til baka.

## Hvað gerist ef samtökin Bayern-Versicherung eru ekki í stakk búin að inna greiðsluna af hendi?

Aðilar samtakanna Bayern-Versicherung eru jafnframt aðilar að samtökunum Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherung-AG. Þessi samtök tryggja að jafnaði vernd alls uppsafnaðs sparnaðar ef tryggingafélag verður gjaldþrota. Skyldi varasjóður tryggingasamtakanna ekki nægja getur, að fengnu samþykki Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht [Fjármálaþjónustueftirlit Þýskalands], komið til allt að **X,XX** prósentu rýrnunar umsaminnna tryggingargreiðslna.

## Hvaða kostnaður fellur til?

Rýrnun ávöxtunarunnar (Reduction in Yield-RİY) sýnir áhrif heildarkostnaðar yðar á ávöxtun sparnaðarins sem þér gætuð fengið. Innifalið í heildarkostnaðinum eru eingreiðslur, reglulegar greiðslur og viðbótarkostnaður. Fjárhæðirnar sem hér eru sýndar svara til samanlagðs kostnaðar vegna vörunnar miðað við þrjú ólík tímabil. Í þeim felast hugsanlegar refsingar ef samningnum er rift fyrir lok gildistímans. Tölurnar miðast við að sparnaður yðar sé 1.000,00 evrur. Tölurnar eru áætlanir og geta breyst í framtíðinni.

### Kostnaður í tímaframvindu

1.000,00 evru sparnaður á ári. 0,00 evru tryggingariðgjald (áhættuðgjald sem er innifalið í sparnaðinum)	Innlaun eftir X ár	Innlaun eftir X ár	Innlaun eftir XX ár
Heildarkostnaður	X,XX €	X,XX €	X,XX €
Áhrif á ávöxtun (RIY) á ári	X,XX %	X,XX %	X,XX %

Einstaklingurinn sem selur yður þessa vöru eða ráðleggur yður að kaupa hana getur krafðið yður um frekari kostnað. Ef um þetta er að ræða upplýsir viðkomandi yður um þennan kostnað og sýnir yður hvernig heildarkostnaður getur haft áhrif á fjárfestingu yðar í tíma.

### Samsetning kostnaðar

Eftirfarandi tafla sýnir áhrif ólíkra tegunda kostnaðar á árlega ávöxtun fjárfestingarinnar sem þér getið fengið greidda að loknum ráðlögðum gildistíma og hvað felst í hinum ólíku kostnaðartegundum.

Þessi tafla sýnir áhrifin á árlega ávöxtun			
Eins skiptis kostnaður	Stofnkostnaður	X,XX %	Áhrif kostnaðar sem er innifalinn í verðinu [gefinn er upp hámarkskostnaður; þér greiðið etv. minna]. Kostnaður vegna dreifingar vöru yðar er innifalinn.
	Riftunarkostnaður	X,XX %	Áhrif kostnaðar sem fellur til ef þér hættið sparnaðinum á eindaga.
Hlaupandi kostnaður	Færslukostnaður verðbréfasafns	X,XX %	Áhrif kostnaðar sem fellur til vegna þess að við kaupum og seljum fjárfestinguna sem liggur til grundvallar vörunni.
	Annar hlaupandi kostnaður	X,XX %	Áhrif kostnaðar sem við drögum árlega frá yður fyrir umsýslu með fjárfestingunni sem og vegna kostnaðar sem tilgreindur er í kaflanum „Um hvers konar vöru er að ræða?“ og undirkaflanum „Tryggingargreiðslur og kostnaður“.

Raunverulegur kostnaður getur verið annar en ofangreindur kostnaður og fer hann t.d. eftir fjárhæð fjárfestingar yðar, ákvæðum samningsins eða fjárfestingarleiðinni sem þér veljið.

## Hversu lengi á ég að halda fjárfestingunni og get ég tekið út peninga fyrir fram?

Þér getið afturkallað samningsfyrirlýsingu yðar innan XX daga. Nánari upplýsingar er að finna í upplýsingum um afturköllun sem þér fáið afhentar með tryggingarskírteininu.

### Fyrir XX ára gamlan einstakling er mælt með XX ára gildistíma

Ráðlögðum gildistíma lýkur þegar taka lífeyris hefst og miðast hann við lífeyrismarkmiðið.

Þér getið sagt upp samningnum hvenær sem er og tekur uppsögnin gildi á fyrsta degi næsta mánaðar á eftir. Þegar um þetta er að ræða fáið þér greitt endurkaupsvirðið, eftir atvikum að viðbættri hagnaðarhlutdeild með frádrætti (sjá um þetta kaflann „Hvenær getið þér sagt samningnum upp og hvert er framlag okkar“ í almennum skilmálum).

## Hvernig get ég komið á framfæri kvörtunum?

Þér getið komið á framfæri kvörtunum um vöruna, okkur eða einstaklinginn sem seldi yður vöruna símléiðis (089/2160-0). Við munum útskýra fyrir yður hvað þér getið gert. Þér getið einnig komið kvörtunum á framfæri á heimasíðu okkar ([www.vkb.de/content/services/kontakt-aufnehmen/lob-und-tadel/index.html](http://www.vkb.de/content/services/kontakt-aufnehmen/lob-und-tadel/index.html)), með bréfpósti

(Bayern-Versicherung Lebensversicherung AG, Maximilianstrasse 53, 81535 München) eða með tölvupósti ([service@vkb.de](mailto:service@vkb.de)).

## Aðrar hagnýtar upplýsingar

Upplýsingarnar sem koma fram í þessu grunnupplýsingablaði byggja á fyrirmælum Evrópusambandsins og geta því vikið frá upplýsingaskyldu við gerð (for)samninga samkvæmt þýskum lögum. Frekari hagnýtar upplýsingar er að finna í persónulegu tilboði okkar.

Við undirritun samningsins fáið þér mikilvægar viðbótarpplýsingar í eftirtöldum gögnum sem þér hafið lagalegan rétt á: Upplýsingar skv. tilskipun um upplýsingaskyldu [VVG-Informationspflichtenverordnung], Almennir samningsskilmálar, Almennar ábendingar um skattamál, tryggingarskírteini.