

Anlegerinformationen zum klassischen ÖBV Deckungsstock für die ÖBV Kombivorsorge

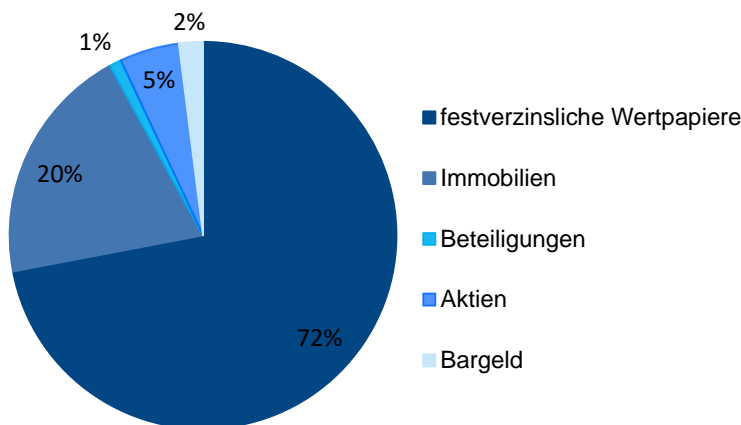
Zweck

Dieses Informationsblatt ergänzt das Basisinformationsblatt zur ÖBV Kombivorsorge und dient als Übersicht für die Veranlagung im klassischen ÖBV Deckungsstock.

klassischer Deckungsstock

Im klassischen ÖBV Deckungsstock (im Wesentlichen bestehend aus Anleihen, Immobilien, Aktien und Darlehen) erfolgt die Veranlagung durch das Versicherungsunternehmen für alle Versicherungsverträge gemeinsam. Die Rendite hängt von den langfristigen Entwicklungen auf den Kapitalmärkten ab. Negative Wertentwicklungen sind für den klassischen ÖBV Deckungsstock ausgeschlossen.

Struktur der Kapitalanlagen in Marktwerten per 31.12.2019



Zum 31.12.2019 waren rund 72 % des klassischen ÖBV Deckungsstocks in festverzinslichen Wertpapieren investiert. Dieser Anteil besteht aus Unternehmensanleihen, Staatsanleihen und Schuldscheindarlehen an Staaten und Finanzinstituten mit guter Bonität. Der Aktienanteil belief sich zum Stichtag auf etwa 5 %. Rund 20 % waren in Immobilien veranlagt. Veranlagungen in Beteiligungen betragen rund 1 %, der Cashanteil rund 2 %.

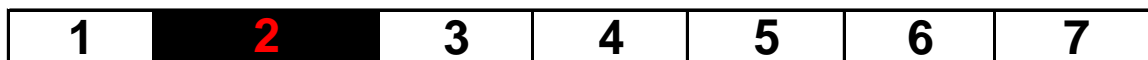
Das Portfolio ist auf Sicherheit, Rentabilität, Liquidität, Mischung und Streuung sowie auf die Einhaltung von definierten ESG-Kriterien (Environmental, Social and Governance = Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) ausgerichtet.

Versicherungsleistungen und Kosten

Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 40 Jahren bei einer Laufzeit von 25 Jahren mit 300 monatlichen Beitragszahlungen (Anlage) zu je € 83,33 (jährlich € 1.000,00 und gesamt € 25.000,00) und Veranlagung zu 100 % im klassischen ÖBV Deckungsstock. Der Wert der Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Der für den Ablebensschutz erforderliche Risikobeitrag (= Versicherungsprämie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen") ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Er beträgt im mittleren Szenario insgesamt € 114,17, das sind durchschnittlich € 4,57 jährlich und entspricht 0,46 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,04 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämien für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt € 995,43.

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

Risikoindikator



←----->
 Niedrigeres Risiko Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (im Beispielfall 25 Jahre) halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Negative Wertentwicklungen sind für den klassischen ÖBV Deckungsstock ausgeschlossen. Darüber hinaus gehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss.

Performance-Szenarien Anlage € 1.000,00 pro Jahr
 davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz (mittleres Szenario) durchschnittlich € 4,57 pro Jahr

Erlebensfall-Szenarien	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
Stressszenario (garantierte Mindestleistung)			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 896,11	€ 10.563,22	€ 21.246,42
Jährliche Durchschnittsrendite	-18,60 %	-3,24 %	-1,32 %
Pessimistisches Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 900,17	€ 11.249,28	€ 24.117,30
Jährliche Durchschnittsrendite	-17,87 %	-2,24 %	-0,29 %
Mittleres Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 903,62	€ 11.878,58	€ 26.832,45
Jährliche Durchschnittsrendite	-17,29 %	-1,39 %	0,56 %
Optimistisches Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 907,52	€ 12.641,19	€ 30.322,43
Jährliche Durchschnittsrendite	-16,60 %	-0,43 %	1,50 %
Kumulierter Anlagebetrag	€ 1.000,00	€ 13.000,00	€ 25.000,00
Todesfall-Szenario	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
Versicherungsfall (mittleres Szenario)			
Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 999,96	€ 12.999,48	€ 28.132,22
Kumulierte Versicherungsprämie	€ 0,10	€ 27,91	€ 114,17

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie € 1.000,00 pro Jahr anlegen und eine Veranlagung zu 100 % im klassischen ÖBV Deckungsstock wählen. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen; 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, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts enthalten. Ihre persönliche steuerliche Situation ist nicht berücksichtigt, kann sich aber ebenfalls darauf auswirken, wie viel Sie zurückerhalten.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite bei einer Veranlagung zu 100 % im klassischen ÖBV Deckungsstock auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt; die dargestellten Werte beinhalten nicht die Versicherungssteuer (in der Regel 4% der Anlage). Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen (Stornoabzüge) bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie € 1.000,00 pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die folgende Tabelle stellt die Kosten bei Rückkauf nach einem oder nach 13 Jahren sowie bei Vertragsablauf nach 25 Jahren dar. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. vom Alter der versicherten Person, der gewählten Versicherungsdauer, der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung, der Wahl der Fonds sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z. B. Rückkauf, Prämienfreistellung, Veranlagungsänderungen). Sie können zum jeweiligen Ausübungszeitpunkt höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte.

Kosten im Zeitverlauf 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 diese im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage € 1.000,00 pro Jahr	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 13 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 25 Jahren einlösen
Gesamtkosten	€ 105,50	€ 2.690,22	€ 4.632,86
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	19,44 %	3,54 %	1,59 %

Zusammensetzung der Kosten Die nachfolgenden Tabelle zeigt, 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 Auswirkung auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,51 %	Auswirkung der im Preis bereits enthaltenen Kosten inklusive Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,01 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn wir dem Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,07 %	Auswirkung der Kosten, die wir jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt "Versicherungsleistungen und Kosten" genannten Kosten für den Ablebensschutz.