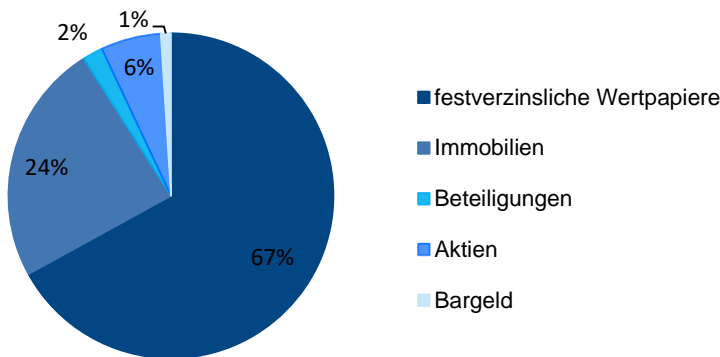


Anlegerinformationen zum klassischen ÖBV Deckungsstock für die ÖBV Kombivorsorge

Zweck	Dieses Informationsblatt ergänzt das Basisinformationsblatt zur ÖBV Kombivorsorge für das Produkt HYML-M 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 31.12.2022



Zum 31.12.2022 waren rund 67 % 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 6 %. Rund 24 % waren in Immobilien veranlagt. Veranlagungen in Beteiligungen betragen rund 2 %, der Cashanteil rund 1 %.

Das Portfolio ist auf Sicherheit, Rentabilität, Liquidität, Mischung und Streuung 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 und gesamt € 25.000) 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 € 122,47, das sind durchschnittlich € 4,90 jährlich und entspricht 0,49 % 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 € 995,10.

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

Risikoindikator	1	2	3	4	5	6	7
------------------------	---	---	---	---	---	---	---



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 25 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Ihnen entstehen unter Umständen erhebliche Mehrkosten bei einer frühzeitigen Einlösung.

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

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Vertriebsstelle zahlen müssen. 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, 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 können sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Es entspricht der garantierten Mindestleistung. Ausgehend von den aktuellen Kapitalmarktverhältnissen haben wir für das pessimistische/mittlere/optimistische Szenario jeweils eine Gesamtverzinsung von 1,27 % / 2,7 % / 4,2 % bestimmt.

Empfohlene Haltedauer	25 Jahre
Anlagebeispiel	€ 1.000 pro Jahr
Versicherungsprämie	€ 4,90 pro Jahr

Szenarien für den Erlebensfall	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
Minimum	€ 899	€ 10.366	€ 21.033
Stressszenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 899	€ 10.366	€ 21.033
Jährliche Durchschnittsrendite	-18,1 %	-3,5 %	-1,4 %
Pessimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 904	€ 11.328	€ 25.312
Jährliche Durchschnittsrendite	-17,2 %	-2,1 %	0,1 %
Mittleres Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 907	€ 12.045	€ 28.691
Jährliche Durchschnittsrendite	-16,7 %	-1,2 %	1,1 %
Optimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 911	€ 12.961	€ 33.381
Jährliche Durchschnittsrendite	-16,0 %	0,0 %	2,2 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf	€ 1.000	€ 13.000	€ 25.000
Szenario im Todesfall			
Todesfall (mittleres Szenario)			
Wieviel Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 1.000	€ 12.999	€ 30.065
Versicherungsprämie im Zeitverlauf	€ 0,18	€ 34,02	€ 122,47

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, wieviel 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 Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- € 1.000 pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	€ 102	€ 2.807	€ 4.575
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	17,3 %	3,9 % pro Jahr	1,6 % pro Jahr

*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 2,7 % vor Kosten und 1,1 % nach Kosten betragen. Wir können 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 25 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel insgesamt 5,75 % der Summe aller einzuzahlenden Beiträge. Diese Kosten sind bereits in den Beiträgen enthalten, die Sie zahlen.	0,6 %
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- und Betriebskosten	Im angegebenen Beispiel jährlich 0,21 % der Summe aller einzuzahlenden Beiträge plus monatlich € 3,00. Risikobeitrag gemäß versicherungstechnischem Risiko. 15 % der Mindestbemessungsgrundlage gemäß Gewinnbeteiligungs-Verordnung.	1,0 %
Transaktionskosten	0,01 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Vermögensanlagen kaufen oder verkaufen.	0,0 %
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Nicht zutreffend