

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

Produkt: SI Wertspeicher mit 50% Bruttobeitragsgarantie

Hersteller: SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG

www.signal-iduna.de/kontaktformular.php

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: 0231 135-7992

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 30.09.2023

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: Das Versicherungsanlageprodukt RenteSI Wertspeicher ist eine fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

Laufzeit: Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (67 Jahre). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 6 Jahre.

Ziele: Die Kapitalanlage erfolgt für einen Teil 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 der Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Für einen zweiten Teil nutzt die Kapitalanlage einen Spezialfonds. Für einen dritten Teil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds Ihrer Wahl, an deren Wertentwicklung Sie im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipieren.

Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen sind unter <https://www.signal-iduna.de/service/downloads-und-formulare.php> zu finden. Das Versicherungsanlageprodukt verfügt über einen von Marktdaten und dem individuell wählbaren Garantieniveau abhängigen Aufteilungsmechanismus in die beschriebenen Teile der Kapitalanlage, damit Sie von einer zielführenden Kapitalmarktpartizipation Ihres Vertragsguthabens profitieren können.

Die Leistungen umfassen neben garantierten Leistungen solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt. Durch die Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen aus der Kapitalanlage durch den Versicherer sowie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses. Darüber hinaus erhalten Sie nicht garantierte Leistungen, die sich gemäß den Anteilseinheiten der Investmentfonds ergeben und von der Wertentwicklung der Fonds abhängen.

In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.

In der Rentenphase berücksichtigen die diesem Produkt zugrunde liegenden Investitionen die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Während der Ansparzeit berücksichtigen die diesem Produkt zugrunde liegenden Investitionen die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten, teilweise abhängig von Ihrer Fondsauswahl.

Kleinanleger-Zielgruppe: Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen kurz- bis mittelfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf Todesfallleistungen eingeschlossen werden. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrundeliegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Der Kunde setzt zum Rentenbeginn auf eine individuell wählbare Garantie in Form einer Beitragsgarantie. Zugrunde gelegt wird hier ein Garantiekapital von 50 % des gezahlten Anlagebetrags, sodass nur ein geringes Verlustrisiko besteht. Für das Verständnis der Leistungen sind erweiterte Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und Kosten: Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit dem zum Rentenbeginn vorhandenen Kapital und den dann gültigen Rechnungsgrundlagen berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Mindestens zahlen wir eine garantierte Mindestrente. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Statt der Rente kann zum Zeitpunkt des vereinbarten Rentenbeginns auch eine Auszahlung des vorhandenen Kapitals beantragt werden. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das vorhandene Kapital ausgezahlt. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 61 Jahre alten versicherten Person und einer Einmalanlage von 10.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0,00 EUR. Die Versicherungsprämie beträgt 0 % der gesamten Anlage. Damit beträgt die Anlage nach Berücksichtigung der Versicherungsprämie 10.000 EUR. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0 %. Die Versicherungsprämie ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den „Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten“ enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt.

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

Das Risiko und die Rendite können je nach zugrunde liegendem Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter <https://www.signal-iduna.de/service/downloads-und-formulare.php> zur Verfügung.

Risikoindikator

1

2

3

4

5

6

7

Niedrigeres Risiko
Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 6 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 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 Risikoklassen 2 bis 4 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, 50 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss.

Performance Szenarien

Marktentwicklungen in der Zukunft sind nicht zuverlässig vorhersehbar. Die dargestellten Szenarien geben nur mögliche Leistungen wieder. Die tatsächlichen Leistungen können niedriger liegen, die Untergrenze ist die garantierte Leistung.

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 6 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR einmalig anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle berücksichtigt. 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.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulicht anhand verschiedener modellhaft angenommener Kapitalmarktentwicklungen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Die Märkte könnten sich völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Sie können die Szenarien mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Ihre individuelle Anlageoption ist hierbei nicht berücksichtigt.

Empfohlene Haltedauer	6 Jahre			
Anlagebeispiel	10.000 EUR einmalig			
	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen	
Szenarien für den Erlebensfall				
Minimum	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	4.910 EUR	5.000 EUR	5.000 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-50,90 %	-20,63%	-10,91 %
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5.000 - 9.430 EUR	5.000 - 8.710 EUR	5.000 - 8.330 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-50,00 bis -5,70 %	-20,63 bis -4,50 %	-10,91 bis -3,00 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.430 - 9.680 EUR	6.830 - 9.500 EUR	5.780 - 11.180 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-25,70 bis -3,20 %	-11,93 bis -1,70 %	-8,73 bis +1,88 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.210 - 10.270 EUR	8.600 - 12.300 EUR	7.770 - 16.740 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7,90 bis +2,70 %	-4,90 bis +7,14 %	-4,12 bis +8,97 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.740 - 13.190 EUR	9.810 - 16.020 EUR	10.120 - 25.200 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,60 bis +31,90 %	-0,64 bis +17,01 %	+0,20 bis +16,65 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR

Dieses Produkt kann nicht einfach eingelöst werden. Wenn Sie früher als zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, können zusätzliche Kosten anfallen.

Was geschieht, wenn die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung 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 SIGNAL IDUNA Lebensversicherung 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?

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 zur Vergleichbarkeit mit den Kosten anderer Produkte 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.
- 10.000 EUR einmalig werden angelegt.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000 EUR einmalig Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	599,86 - 674,49 EUR	584,57 - 834,62 EUR	726,87 - 1.331,12 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6,08 - 7,90 %	2,09 - 3,04 % pro Jahr	1,24 - 2,12 % 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 je nach Anlageoption voraussichtlich zwischen -2,88 % und 11,09 % vor Kosten und zwischen -4,12 % und 8,97 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	2,5 % der Anlage. Diese Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0,42 - 0,46 %
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine 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- oder Betriebskosten	2,2 % der eingezahlten Anlage einmalig zu Beginn des ersten Versicherungsjahres. 0,36 % - 1,21 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,75 - 1,55 %
Transaktionskosten	0,04 - 0,51 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,04 - 0,51 %

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrer persönlichen Anlage oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

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

Empfohlene Haltedauer: 6 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 6 Jahre durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der laufenden Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen unter „Kündigung und Beitragsfreistellung“, die Sie bei Abschluss des Vertrags erhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0231 135-7992 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.signal-iduna.de, per Brief (SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG, Joseph-Scherer-Str. 3, 44139 Dortmund), per Fax 0231 135-4638 oder per E-Mail an info@signal-iduna.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 Vorschlag. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG und VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise.