

## 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

**Rentenversicherung mit flexibler Abrufphase und aufgeschobener Rentenzahlung (Einmalbeitragszahlung), Tarif ARG\_Flex\_EB  
Öffentliche Lebensversicherung Braunschweig**

<https://www.oeffentliche.de/content/service/kontakt/>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 05 31 / 2 02-0.

Das Niedersächsische Ministerium für Wirtschaft, Verkehr, Bauen und Digitalisierung ist für die Aufsicht von der Öffentlichen Lebensversicherung Braunschweig in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2024

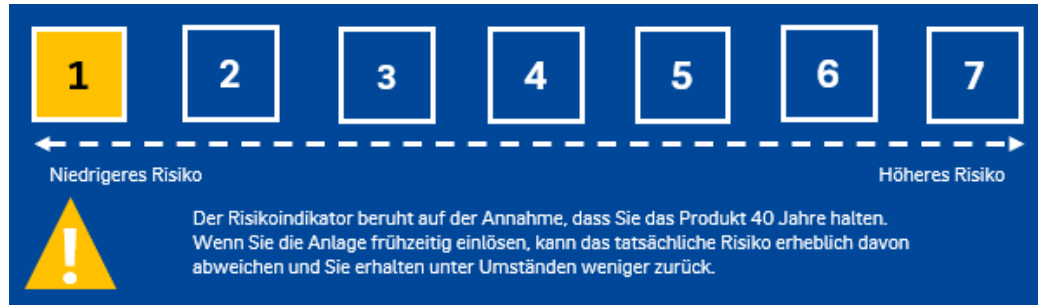
Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

<b>Art</b>	Das Versicherungsanlageprodukt Rentenversicherung mit flexibler Abrufphase und aufgeschobener Rentenzahlung ist eine Rentenversicherung mit Rentengarantie und Beitragsrückgewähr im Todesfall während der Aufschubzeit nach deutschem Recht.						
<b>Laufzeit</b>	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 40 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 7 Allgemeine Bedingungen).						
<b>Ziele</b>	Anlageziel ist die Finanzierung der vereinbarten Versicherungsleistungen. Diese können sich um eine Überschussbeteiligung erhöhen. Die Überschussbeteiligung hängt von verschiedenen Faktoren ab. Wichtigster Einflussfaktor ist die Entwicklung des Kapitalmarkts. Wir investieren das Kapital in unterschiedlichste Arten von Vermögenswerten. Über eine weitreichende Mischung und Streuung der Kapitalanlage wird das Anlagerisiko systematisch geringgehalten. Zur Sicherstellung der garantierten Versicherungsleistungen wird ein Großteil der Kapitalanlage in EUR-Staats- und Länderanleihen bester Bonität sowie in Anleihen mit einer gesonderten Deckungsmasse (Pfandbriefe/Covered Bonds) investiert. Darüber hinaus wird die strategische Anlage in Aktien, Unternehmensanleihen, Immobilien, Infrastruktur und Private Equity vorgenommen. Dabei legen wir besonderen Wert auf die Streuung des Anlagerisikos durch Investition in unterschiedlichste Länder und Regionen, Währungen und Bonitäten. Die diesem Produkt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen EU-Kriterien für nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.						
<b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>	Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, die eine Altersvorsorge in Form einer lebenslangen Rente mit Kapitaloption wünschen und dabei geringe Anlagerisiken eingehen wollen. Es ist insbesondere für Anleger ohne Kapitalmarkterfahrung und mit hohem Sicherheitsbedürfnis geeignet, die die Anlage bis zum vereinbarten Laufzeitende halten wollen. Das Produkt ist für Anleger geeignet, die Nachhaltigkeitspräferenzen bei ihrer Geldanlage berücksichtigen möchten. Das Produkt ist nicht geeignet für Anleger, die einen kurzfristigen Anlageerfolg erzielen wollen. Versicherungsleistungen bzw. Leistungen bei einer vorzeitigen Beendigung des Vertrags entsprechen nicht unbedingt der Summe der gezahlten Beiträge. Sie erhalten aber mindestens die vereinbarten Werte.						
<b>Versicherungsleistungen und Kosten</b>	Wir zahlen die vereinbarte lebenslange Rente, wenn die versicherte Person den im Versicherungsschein genannten Beginn der Abrufphase erlebt. Bei Tod vor Beginn der Abrufphase zahlen wir die bis zum Todestag fällig gewordenen Tarifbeiträge zurück. Bei Tod während der Abrufphase vor Beginn der Rentenzahlung zahlen wir eine Kapitalabfindung. Bei Tod nach Beginn der Rentenzahlung zahlen wir die vereinbarte Rente bis zum Ende der vereinbarten Rentengarantiezeit. Zusätzlich zu den vereinbarten Leistungen kann sich eine Leistung aus zugeteilten Überschüssen und aus der Beteiligung an Bewertungsreserven ergeben. Weitere Angaben zu den versicherten Leistungen finden Sie unter „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“. Einzelheiten finden Sie zudem in den Vertragsbestimmungen. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir beispielhaft von einem 27-jährigen Kunden mit einer Vertragslaufzeit bis zum Ablauftermin mit 67 Jahren und 10.000 Euro Einmalbeitrag aus. Der Beitrag teilt sich ungefähr wie folgt auf:						
	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>Anlagebetrag</td> <td style="text-align: right;">10.000 Euro</td> </tr> <tr> <td>durchschnittliche Versicherungsprämie für den Todesfallschutz</td> <td style="text-align: right;">0,12 Euro (0,00 %)</td> </tr> <tr> <td>durchschnittlicher Anlagebetrag nach Todesfallschutz</td> <td style="text-align: right;">10.000,00 Euro (100,00 %)</td> </tr> </table>	Anlagebetrag	10.000 Euro	durchschnittliche Versicherungsprämie für den Todesfallschutz	0,12 Euro (0,00 %)	durchschnittlicher Anlagebetrag nach Todesfallschutz	10.000,00 Euro (100,00 %)
Anlagebetrag	10.000 Euro						
durchschnittliche Versicherungsprämie für den Todesfallschutz	0,12 Euro (0,00 %)						
durchschnittlicher Anlagebetrag nach Todesfallschutz	10.000,00 Euro (100,00 %)						
	Durch den Todesfallschutz entstehen Kosten, deren Auswirkung auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer 0,00 % beträgt. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den Verwaltungsgebühren und sonstigen Verwaltungs- oder Betriebskosten enthalten.						

**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 wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren. Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn wir nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen?“). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Wenn Sie den Vertrag vor dem vereinbarten Ablauftermin kündigen, gelten die Regelungen im Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“.

**Performanceszenarien**

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.

<b>Empfohlene Haltedauer</b>	40 Jahre		
<b>Anlagebeispiel</b>	10.000 Euro einmalig		
<b>Versicherungsprämie</b>	0,12 Euro pro Jahr (Der Betrag ist bereits in dem Anlagebeispiel enthalten.)		
	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen

**Szenarien für den Erlebensfall**

<b>Minimum</b>		9.390,00 Euro	9.559,00 Euro	9.743,42 Euro
<b>Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt.</b>				
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	9.390,00 Euro	9.559,00 Euro	9.743,42 Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,29 %	-0,23 %	-0,06 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	9.587,65 Euro	12.535,10 Euro	21.276,87 Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,21 %	1,13 %	1,89 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	9.587,65 Euro	16.207,22 Euro	33.275,20 Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,21 %	2,41 %	3,01 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	9.587,65 Euro	22.459,85 Euro	55.835,07 Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,21 %	4,05 %	4,30 %
<b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>		10.000,00 Euro	10.000,00 Euro	10.000,00 Euro
<b>Szenario im Todesfall</b>				
<b>Versicherungsfall</b>	<b>Wie viel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	9.979,80 Euro	9.979,80 Euro	9.979,80 Euro
<b>Versicherungsprämie im Zeitverlauf</b>		0,12 Euro	2,40 Euro	4,80 Euro

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

**Was geschieht, wenn die Öffentliche Lebensversicherung Braunschweig 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 Öffentliche Lebensversicherung Braunschweig 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 folgende Annahmen 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 Euro werden einmalig angelegt.

### Kosten im Zeitverlauf

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	646,08 Euro	1.490,64 Euro	3.508,66 Euro
Jährliche Auswirkung der Kosten (*)	6,52 %	0,44 %	0,25 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern.

### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	Auswirkung der im Preis inbegriffenen Kosten. Ggf. anfallende einmalige Kosten für den Abschluss Ihrer Anlage sind inbegriffen. Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,16 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. 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		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,09 %
<b>Transaktionskosten</b>	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.	0,00 %

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: 40 Jahre (beispielhaft für einen 27-jährigen Kunden)

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung in Ihren Angebots- und Antragsunterlagen entnehmen.

Die empfohlene Haltedauer ist am Vorsorgeziel ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Vor dem vereinbarten Rentenbeginn können Sie Ihren Vertrag jeweils zum Schluss eines Monats kündigen. In diesem Fall erhalten Sie den Rückkaufswert, höchstens jedoch die bei Tod fällig werdende vereinbarte Leistung, zuzüglich einer ggf. vorhandenen Überschussbeteiligung. Dies ist in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen geregelt und in den Angebots- und Antragsunterlagen beziffert. Mit Auszahlung des Rückkaufswertes sind sämtliche Rechte und Pflichten aus diesem Vertrag erloschen.

### 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: 0531/202-0) bei uns beschweren. Wir werden Ihnen erklären, was Sie tun können. Ihre Beschwerde können Sie auch über unsere Website ([www.oeffentliche.de/beschwerde](http://www.oeffentliche.de/beschwerde)), per Brief (Theodor-Heuss-Str. 10, 38122 Braunschweig) oder per Mail ([service@oeffentliche.de](mailto:service@oeffentliche.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.

Vor Abschluss des Vertrags erhalten Sie zusätzlich folgende wichtige Informationen, auf die Sie auch einen gesetzlichen Anspruch haben: Informationen nach VVG-Informationspflichtenverordnung, Vertragsbestimmungen (Allgemeine und Besondere Bedingungen, Bestimmungen, Verbraucherinformationen). Mit Abschluss des Vertrags erhalten Sie den Versicherungsschein.