

Basisinformationsblatt

Seite 1 von 3

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

PB Leben mit Kapitalrückzahlung
Hersteller: PB Lebensversicherung AG, www.pb-versicherung.de
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 02103-34-6820.
Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (www.bafin.de)
Stand Basisinformationsblatt: 31.12.2019
BIB_PKAP_20_2001

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Das Versicherungsanlageprodukt PB Leben mit Kapitalrückzahlung ist eine Lebensversicherung zur Absicherung im Todes- und Erlebensfall nach deutschem Recht.

Ziele:

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch das Versicherungsunternehmen. Sie dient dazu, die Versicherungsleistungen für die Gesamtheit der Versicherungsnehmer zu finanzieren. Um eine langfristige Vorsorge zu gewährleisten, kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt eignet sich für Kunden, die ihre Hinterbliebenen absichern und gleichzeitig über einen längerfristigen Zeitraum eine Kapitalabsicherung aufbauen möchten. Der Kunde möchte keine Schwankungen des Vertragsguthabens im Vertragsverlauf in Kauf nehmen. Der Kunde setzt zum Vertragsablauf auf eine garantierte Erlebensfalleistung in Form eines Mindestkapitals.

Versicherungsleistungen und Kosten:

Die Versicherungsleistung besteht aus einer garantierten Todesfalleistung. Darüber hinaus ist zum Vertragsablauf eine garantierte Erlebensfalleistung in Form einer Kapitalzahlung vereinbart. Zu den genannten Leistungen können gegebenenfalls nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen.

Den Wert dieser Leistungen finden Sie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?". Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 32 Jahre alten versicherten Person mit dem Raucherstatus "Nichtraucher" und 20 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 15 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 1,52 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 985 EUR in die Kapitalanlage. Die Versicherungsprämie mindert die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer um durchschnittlich jährlich 0,97 %. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt und in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den sonstigen laufenden Kosten enthalten.

Laufzeit:

Die Laufzeit für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Vertragsablauf. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat oder die Beiträge nicht rechtzeitig gezahlt hat (siehe § 7 AVB).

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 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 Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 74 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie

- vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen;
- die Anlage nicht in der vereinbarten Höhe leisten.

Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt "Was geschieht, wenn die PB Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?"). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt. Informationen zu etwaigen Ausstiegskosten finden Sie im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

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 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR jährlich anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 1.000 EUR jährlich				
Versicherungsprämie 15 EUR, die Teil der Anlage ist				
		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	54 EUR	6.408 EUR	15.568 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-94,56 %	-8,29 %	-2,45 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	54 EUR	6.722 EUR	17.100 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-94,56 %	-7,37 %	-1,52 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	56 EUR	6.898 EUR	18.026 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-94,35 %	-6,88 %	-1,00 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	60 EUR	7.127 EUR	19.160 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-94,03 %	-6,26 %	-0,41 %
Kumulierter Anlagebetrag		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	353.471 EUR	194.026 EUR	18.026 EUR
	Kumulierte Versicherungsprämie	78 EUR	241 EUR	305 EUR

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 PB Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protector Lebensversicherungs-AG, eingerichtet ist. Die PB Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen aus der Versicherung. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

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 EUR jährlich anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 1.000 EUR jährlich			
Szenarien	Wenn Sie nach einem Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen	Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen
Gesamtkosten	911 EUR	3.109 EUR	4.374 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	89,46 %	6,90 %	2,38 %

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

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr.

Einmalige Kosten	Einstiegskosten 0,24 %	Auswirkung der im Preis inbegriffenen Kosten. Angegeben 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.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten 0,06 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir die für das Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten 2,08 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der im Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich?" genannten Kosten.

Basisinformationsblatt

Seite 3 von 3

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

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen (siehe Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV). Näheres finden Sie auch in der Widerrufsbelehrung, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten.

Dieses Produkt sieht eine Altersversorgung in Form einer Kapitalleistung vor. Der Anlagehorizont ist auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Vertragsablauf zu halten. Die Berechnungen wurden für eine empfohlene Haltedauer von 20 Jahren durchgeführt.

Sie können die Versicherung mit einer Frist von einem Monat zum Monatsende kündigen, frühestens jedoch zum Schluss der ersten Versicherungsperiode. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabschlags. Näheres hierzu sowie zu den in diesem Zusammenhang anfallenden Gebühren können Sie den Vertragsunterlagen und insbesondere den Allgemeinen Versicherungsbedingungen entnehmen (siehe "Wann können Sie Ihren Vertrag kündigen und welche Folgen hat das?").

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Berater bzw. die Vertriebsstelle oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 02103-34-6820 anrufen. Sie können die Beschwerde auch per Brief (PB Lebensversicherung AG, Beschwerdemanagement, Proactiv-Platz 1, 40721 Hilden) oder per Mail an info@pb-versicherung.de bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir für Sie erstellt haben.

Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Steuerregelungen.
