

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

LVM-Privat-RenteChance mit TrendInvest

LVM Lebensversicherungs-AG

Kolde-Ring 21 · 48126 Münster
www.lvm.de · info@lvm.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0251 / 702-0.

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

Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
www.bafin.de

Stand des Basisinformationsblatts: 07.12.2018

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Die LVM-Privat-RenteChance (mit Beitragsrückgewähr und Rentengarantiezeit) ist eine Rentenversicherung mit lebenslanger Rentenzahlung und Kapitalwahlrecht.

Ziele

Die Kapitalanlage bis zum Rentenbeginn erfolgt für einen Teil durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer ab. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge 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. Für die Gewinne im Rahmen der Gewinnbeteiligung, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt, erfolgt die Kapitalanlage in einem Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Sie zielt auf langfristigen Vermögensaufbau. Sie profitieren von Kurssteigerungen des Fonds, tragen jedoch auch das Anlagerisiko. Die (jederzeit kündbare) Anlagestrategie "TrendInvest" bewirkt, dass in Abhängigkeit von Marktdaten automatisch Umschichtungen der Fondsanteile vom gewählten Investmentfonds ("Zielfonds") in einen geldmarktnahen schwankungsarmen Investmentfonds ("Euro-Kurzläufer") und umgekehrt vorgenommen werden. Hierdurch verringert sich das Verlustrisiko. Informationen zum "Euro-Kurzläufer" erhalten Sie auf unserer Homepage. Die Versicherungsleistungen ergeben sich aus einem garantierten Kapitalbetrag sowie aus den Anteilseinheiten des Investmentfonds. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage vollständig durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Für die Darstellung in diesem Basisinformationsblatt haben wir den Zielfonds "ProFutur" zugrunde gelegt. Der Mischfonds zielt auf Wachstum durch Erträge und Kapitalwerterhöhung aus den Anlagen der Kunden. Um dies zu erreichen, investiert er den Großteil der Fondswerte (jedoch nicht mehr als 75 %) in Dividendenpapiere (z. B. Aktien), die von europäischen Unternehmen ausgegeben werden. Ein kleinerer Teil der Fondsmittel wird in qualitativ hochwertige, mittel- bis langfristige verzinsliche Wertpapiere (z. B. Anleihen und Pfandbriefe) investiert. Emittenten sind europäische Unternehmen und Regierungen. In diesem Rahmen obliegt dem Anlageberater die Auswahl der Anlagen des Fonds. Es kann auch in verzinsliche Wertpapiere investiert werden, die auf andere Währungen als Euro lauten. In diesem Fall werden die Anlagen gegenüber dem Euro abgesichert. Generell repräsentiert kein Emittent mehr als 5 % des Fonds und der Fonds investiert in Unternehmen unterschiedlicher Größe.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfallleistungen für die Anspar- und/oder Rentenphase sowie weitere biometrische Risiken (z. B. Berufsunfähigkeit) abgesichert werden. Der Kunde wünscht Garantien in Form einer Mindestleistung, möchte aber bis zum Rentenbeginn Renditechancen durch eine begrenzte Investition in Fonds nutzen. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die Nutzung des/der Investmentfonds entstehen können, sowie ein Verlustrisiko für die angelegten Gewinnanteile nimmt der Kunde in Kauf. Das zu verrentende Kapital zu Rentenbeginn kann unter der Summe der Anlagen (Beiträge) liegen, sodass ein Verlustrisiko besteht. Für das Verständnis der Leistungen sind erweiterte Kenntnisse über Finanzmärkte und erweiterte Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Der Investmentfonds "ProFutur" eignet sich für den Anleger, der einen aufgrund des höheren Aktienanteils offensiv ausgerichteten Mischfonds mit guten Renditechancen wünscht. Dem Kunden ist bewusst, dass den guten Renditechancen auch ein erhöhtes Verlustrisiko gegenübersteht. Er möchte das Verlustrisiko aber durch automatisch gesteuerte Umschichtungen seiner Fondsanteile im Rahmen einer Anlagestrategie verringern.

Versicherungsleistungen und Kosten

Die Versicherungsleistung besteht aus einer lebenslangen garantierten Rente. Der Zeitpunkt des Rentenbeginns kann innerhalb eines bestimmten Rahmens flexibel gewählt werden. Die Rente wird mit den zum Rentenbeginn maßgeblichen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital (einschl. Fondskapital) berechnet. Mindestens wird die versicherte Mindestrente gezahlt. Nach Rentenbeginn wird die Rente ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Gewinnbeteiligung erhöht. Statt einer Rentenzahlung kann zum tatsächlichen Rentenbeginn auch eine einmalige Kapitalabfindung gewählt werden. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn werden die für die Rentenversicherung eingezahlten Anlagebeträge, mindestens jedoch das Deckungskapital zurückgezahlt. Bei Tod nach dem vereinbarten Rentenbeginn wird das Deckungskapital gezahlt. Stirbt die versicherte Person nach Rentenbeginn wird die Rente bis zum Ende der vereinbarten Rentengarantiezeit gezahlt. Der Wert der Kapitalleistungen 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 37 Jahre alten versicherten Person und 30 jährlichen Anlagen von je 1.000 € aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 2 €. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,2 % der gesamten jährlichen Anlage. Es fließen durchschnittlich jährlich 998 € in die Kapitalanlage.

Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,00 %. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Es ergibt sich zusätzlich eine Auswirkung des Prämienteils, der dem Wert der Versicherungsleistungen entspricht, auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer. Diese beträgt durchschnittlich jährlich 0,01 %.

Laufzeit

Die Laufzeit (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (67 Jahre). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit 30 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe Allgemeine Versicherungsbedingungen).

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 30 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 auszubehalten. 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.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 92 % 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 vorzeitig einlösen, Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten oder vorzeitig die Verpflichtung zur Zahlung weiterer Anlagen beendet wird.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 30 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 € pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 1.000 € pro Jahr Versicherungsprämie 2 €. Dieser Betrag ist in der Anlage enthalten.		1 Jahr	15 Jahre	30 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Szenarien				
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	782 € -21,84 %	13.174 € -1,64 %	27.607 € -0,54 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	782 € -21,84 %	15.266 € 0,22 %	36.408 € 1,22 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	782 € -21,84 %	16.597 € 1,25 %	44.208 € 2,39 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	782 € -21,84 %	18.442 € 2,54 %	58.564 € 4,02 %
Kumulierter Anlagebetrag		1.000 €	15.000 €	30.000 €
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.000 €	18.423 €	46.601 €
Kumulierte Versicherungsprämie		2 €	26 €	52 €

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. 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 LVM Lebensversicherungs-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 LVM Lebensversicherungs-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?

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 € pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 1.000 € pro Jahr			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen
Gesamtkosten	221 €	2.445 €	5.760 €
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	25,21 %	2,20 %	1,21 %

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.

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,20 %	Auswirkung der im Preis bereits 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	0,18 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,83 %	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.

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

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

Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 der Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen (VVG-InfoV). Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsantrag erhalten.

Versicherungsanlageprodukte sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung bzw. auf das Ende der Versicherungsdauer ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zu diesem Zeitpunkt zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 30 Jahren durchgeführt.

Sie können Ihre Versicherung vor dem tatsächlichen Rentenbeginn jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert (ggf. abzüglich eines Stornoabzugs). Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen, die Sie bei Abschluss des Vertrages erhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0800/5863876 anrufen. Sie können die Beschwerde über unsere Internetseite www.lvm.de, per Brief (LVM Lebensversicherungs-AG, Kolde-Ring 21, 48126 Münster) oder per E-Mail beschwerde@lvm.de bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir gerne für Sie erstellen. Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG), VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Steuerliche Hinweise.