

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

Premium Sparen 24 (Premium Rente)

HUK-COBURG-Lebensversicherung AG - ein Unternehmen der HUK-COBURG Versicherungsgruppe

www.huk.de/service/kontakt.html

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 09561 96 100.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der HUK-COBURG-Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die HUK-COBURG-Lebensversicherung AG ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.12.2023

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 Premium Sparen 24 (Tarif PRS24) ist eine Rentenversicherung nach deutschem Recht, die sowohl im Sicherungsvermögen als auch in Fonds veranlagt ist.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Ende der Ansparphase. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre.

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt bis zum vereinbarten Ende der Ansparphase ausschließlich in Fonds, an deren Wertentwicklung der Kunde im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipiert. Der Kunde wählt dabei Fonds und kann die Zusammenstellung jederzeit ändern. Diesem Basisinformationsblatt liegt folgender Investmentfonds zu Grunde:

Vermögensfonds HUK Welt Fonds Nachhaltigkeit INST, ISIN: LU2488444261

Das Hauptziel der Anlagepolitik ist es, unter Einhaltung einer grundsätzlich wachstumsorientierten Gesamtstruktur einen attraktiven Kapitalzuwachs zu erwirtschaften. Als Instrumente der Anlagepolitik stehen insbesondere Aktien, Aktienfonds sowie aktiennah investierende Fonds, gemischte Wertpapierfonds, Renten, Rentenfonds und Geldmarktfonds zur Verfügung, welche das Fondsmanagement je nach aktueller Markteinschätzung flexibel einsetzt. Dabei ist auch der Erwerb von Länder- und Regionenfonds möglich. Der Teilfonds HUK Welt Fonds Nachhaltigkeit berücksichtigt Nachhaltigkeits- bzw. ESG-Kriterien bei der Auswahl der Vermögensgegenstände. Für den Teilfonds werden vorwiegend Aktien oder Anteile an börsennotierten Aktienfonds mit Fokus in Amerika, Europa und Asien erworben. Das Netto-Teilvermögen kann, je nach Einschätzung der Marktlage, auch vollständig (bis zu 100%) in dieser Fondskategorie angelegt werden. Mindestens 60% des Wertes des Teilfonds müssen in Kapitalbeteiligungen im Sinne des § 2, Abs. 8, Nr. 3 des Investmentsteuergesetzes angelegt werden. Daneben kann der Fonds im Rahmen der im Verwaltungsreglement festgelegten Anlagebeschränkungen in sonstige zulässige Vermögenswerte investieren. Zu Absicherungszwecken darf der Fonds im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen und Einschränkungen Derivate sowie sonstige Techniken und Instrumente gemäß Artikel 4 des Verwaltungsreglements einsetzen. Dem Teilfonds liegt ein aktiver Investmentansatz zugrunde. Der Teilfonds verfolgt eine benchmarkfreie Anlagestrategie.

Die nicht garantierten Leistungen umfassen neben dem Fondsguthaben auch Risiko- und Kostenüberschüsse. Während der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage vollständig durch das Versicherungsunternehmen innerhalb des Sicherungsvermögens. Bei diesen Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.

Im Rahmen des nachhaltigen Anlagemanagements wurden für den HUK-COBURG-Konzern, welchem die HUK24 AG angehört, im Bereich Aktien und Renten für die Neuanlagen der Kapitalanlagen qualitative Auswahlkriterien als Zielvorgaben für nachhaltige Investitionen festgelegt. Dabei werden, neben einer sicheren und rentierlichen Anlage für Kunden, auch ethische, soziale und ökologische Gesichtspunkte berücksichtigt. Weitere Informationen zum Thema Nachhaltigkeit finden Sie unter www.huk24.de/ueber-uns/nachhaltigkeit.html.

Der Wert der Rentenversicherung bestimmt sich aus der Entwicklung dieser Anlage. In den Versicherungsbedingungen sind weiterführende Informationen zu finden.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen wollen und zum Ende der Ansparphase eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Dabei nutzen sie die Chancen des Kapitalmarktes und nehmen deutliche Wertschwankungen des Vertragsvermögens zugunsten höherer Renditechancen in Kauf. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Ende der Ansparphase. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Für das Verständnis der Leistungen sind Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Investmentfonds, die auch in Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten enthalten sein können, empfehlenswert.

Es ist dem Kunden bewusst, dass durch die Nachhaltigkeitskriterien gewisse Kapitalanlagen ausgeschlossen werden.

Versicherungsleistungen und Kosten

Die Versicherungsleistung besteht in einer garantierten Rente, die mit den zu Versicherungsbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Statt der Rente kann zum vereinbarten Ende der Ansparphase auch eine Auszahlung des vorhandenen Kapitals beantragt werden. Bei Tod der versicherten Person innerhalb der Ansparphase wird die für das jeweilige Versicherungsjahr vereinbarte Leistung gezahlt. 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 beispielhaft von einer 47 Jahre alten Person und 20 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR pro Jahr aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0,00 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,00 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 1.000 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie, auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,00 %. 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?

Risikoindikator

1
2
3
4
5
6
7

← Niedriges Risiko
Hohes Risiko →

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

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 Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch 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 könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

| Empfohlene Haltedauer: | 20 Jahre | | | | |
|---|---|------------------------------------|------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Anlagebeispiel: | 1.000 EUR pro Jahr | | | | |
| Versicherungsprämie: | 0 EUR pro Jahr | | | | |
| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen | | |
| Szenarien für den Erlebensfall | | | | | |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | 0 EUR | 0 EUR | 0 EUR |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten <small>Jährliche Durchschnittsrendite</small> | | 880 EUR -11,70 % | 6.230 EUR -8,82 % | 8.830 EUR -8,65 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten <small>Jährliche Durchschnittsrendite</small> | | 980 EUR -2,10 % | 8.930 EUR -2,06 % | 16.450 EUR -1,90 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten <small>Jährliche Durchschnittsrendite</small> | | 1.020 EUR 2,20 % | 11.310 EUR 2,23 % | 25.860 EUR 2,39 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten <small>Jährliche Durchschnittsrendite</small> | | 1.060 EUR 6,50 % | 14.390 EUR 6,53 % | 42.240 EUR 6,68 % |
| Anlagebetrag im Zeitverlauf | | | 1.000 EUR | 10.000 EUR | 20.000 EUR |
| Szenario im Todesfall | | | | | |
| Todesfall | Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | | 1.020 EUR | 11.310 EUR | 25.860 EUR |
| Versicherungsprämie im Zeitverlauf | | | 0 EUR | 0 EUR | 0 EUR |

Die dargestellten Szenarien, pessimistisch, mittel, optimistisch, veranschaulichen eine unterdurchschnittliche, durchschnittliche und überdurchschnittliche Kapitalmarktentwicklung. Es handelt sich jeweils um eine unverbindliche Schätzung.

Was geschieht, wenn die HUK-COBURG-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 HUK-COBURG-Lebensversicherung AG gehört diesem 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 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.

Kosten im Zeitverlauf

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 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.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen |
|--|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Kosten insgesamt | 14 EUR | 764 EUR | 2.766 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1,4 % | 1,3 % pro Jahr | 1,2 % 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 3,55 % vor Kosten und 2,39 % 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 der empfohlenen Haltedauer aussteigen |
|--|--|--|
| Einstiegskosten | 0,00 % der kumulierten Anlage. Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen. | 0,0 % |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegskosten, wenn Sie vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer 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 | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,24 % des Werts Ihrer Anlage im Sicherungsvermögen pro Jahr. 1,38 % des Werts Ihrer Fondsanlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 1,1 % |
| Transaktionskosten | 0,1 % 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. | 0,1 % |

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. 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: 20 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 Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der vereinbarten Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum Ende der vereinbarten Ansparphase zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 20 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung während der empfohlenen Haltedauer jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufwert. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen im Abschnitt „Wann und mit welchen Folgen können Sie Ihre Versicherung kündigen, Ihren Beitrag reduzieren oder Ihre Versicherung beitragsfrei stellen?“, 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 09561 96-50740 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.HUK.de/beschwerde, per Brief (HUK-COBURG-Lebensversicherung AG, Beschwerdemanagement, Bahnhofplatz, 96440 Coburg) oder per E-Mail an info@huk-coburg.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 erhalten Sie in Ihrem persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise.