

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

Kapital bildende Lebensversicherung auf zwei verbundene Leben

Sparkassen-Versicherung Sachsen Lebensversicherung AG

www.sv-sachsen.de/beschwerde

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: 0351 4235-0

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der Sparkassen-Versicherung Sachsen Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig

Die Sparkassen-Versicherung Sachsen Lebensversicherung AG ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand des Basisinformationsblatts: 01.01.2023

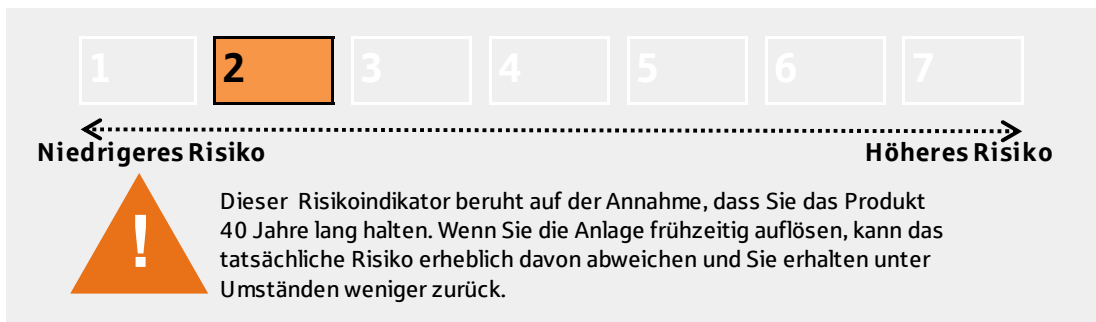
Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | | | | | | | |
|---|---|----------------------|----|---|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| Art | Das Versicherungsanlageprodukt ist eine Kapital bildenden Lebensversicherung nach deutschem Recht auf zwei verbundene Leben. | | | | | | |
| Laufzeit | Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum 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 § 6 der Allgemeinen Bedingungen für die Kapital bildende Lebensversicherung). | | | | | | |
| Ziele | <p>Anlageziel ist die Finanzierung der vereinbarten Versicherungsleistungen. Die Kapitalanlage erfolgt dabei vollständig durch das Versicherungsunternehmen und zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Wir investieren in verschiedene Arten von Vermögenswerten, die sich vor allem auf diejenigen konzentrieren, die ein niedrigeres Anlagerisiko aufweisen. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.</p> <p>Die vereinbarten garantierten Versicherungsleistungen können sich um eine Überschussbeteiligung in Form der Anlagestrategie "verzinsliche Ansammlung" erhöhen, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt. Die Überschussbeteiligung hängt von verschiedenen Faktoren ab. Wichtigster Einflussfaktor ist die Entwicklung des Kapitalmarkts. Darüber hinaus können Sie an den Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses partizipieren. Die diesem Produkt zugrundeliegenden Investitionen berücksichtigen EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.</p> | | | | | | |
| Kleinanlegerzielgruppe | <p>Dieses Produkt ist für Anleger geeignet, die einen sofortigen Todesfallschutz wünschen, mit einem langfristigen Anlagehorizont eine vereinbarte Ablaufleistung erwerben möchten und dabei geringe Anlagerisiken eingehen wollen. Es ist auch für Anleger ohne Kapitalmarkterfahrung gedacht, die bis zum vereinbarten Laufzeitende in die Versicherung investieren wollen. Das Produkt ist nicht geeignet für Anleger, die einen kurzfristigen Anlageerfolg erzielen wollen.</p> <p>Versicherungsleistungen bzw. Leistungen bei einer vorzeitigen Beendigung des Vertrags entsprechen nicht unbedingt der Summe der gezahlten Beiträge. Sie erhalten aber mindestens die vereinbarten Werte. Die Überschussbeteiligung kann ggf. gewissen Schwankungen im Vertragsverlauf unterliegen.</p> | | | | | | |
| Versicherungsleistungen und Kosten | <p>Wir zahlen die vereinbarte Erlebensfallsumme, wenn die versicherte Person den im Versicherungsschein genannten Ablauftermin erlebt, oder die vereinbarte Todesfallsumme, wenn sie vor diesem Termin stirbt. Hinzukommt ggf. eine nicht garantierte Leistung aus der Überschussbeteiligung. Mit Fälligkeit der Leistung endet der Vertrag. Weitere Informationen zu den Leistungen finden Sie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?".</p> <p>Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir beispielhaft von einem 27-Jährigen mit einer Vertragslaufzeit bis zum Ablauftermin mit 67 Jahren und 1.000 EUR Jahresbeitrag aus. Der Beitrag teilt sich ungefähr wie folgt auf:</p> <table><tr><td>Anzahl der Beiträge:</td><td>40</td></tr><tr><td>durchschnittliche Versicherungsprämie für den Todesfallschutz (Risikoprämie):</td><td>117 EUR (11,7 % des Jahresbeitrags)</td></tr><tr><td>durchschnittlicher Anlagebetrag:</td><td>883 EUR (88,3 % des Jahresbeitrags)</td></tr></table> <p>Durch den Todesfallschutz entstehen Kosten, deren Auswirkung auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer 0,2 % beträgt. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den "Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten" enthalten.</p> | Anzahl der Beiträge: | 40 | durchschnittliche Versicherungsprämie für den Todesfallschutz (Risikoprämie): | 117 EUR (11,7 % des Jahresbeitrags) | durchschnittlicher Anlagebetrag: | 883 EUR (88,3 % des Jahresbeitrags) |
| Anzahl der Beiträge: | 40 | | | | | | |
| durchschnittliche Versicherungsprämie für den Todesfallschutz (Risikoprämie): | 117 EUR (11,7 % des Jahresbeitrags) | | | | | | |
| durchschnittlicher Anlagebetrag: | 883 EUR (88,3 % des Jahresbeitrags) | | | | | | |

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 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.

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. Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte.

| | | | | |
|---|--|---|---|------------|
| Empfohlene Haltedauer: | 40 Jahre | | | |
| Anlagebeispiel: | 1.000 EUR pro Jahr | | | |
| Versicherungsprämie: | 117 EUR pro Jahr | | | |
| Szenarien für den Erlebensfall | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen | |
| Minimum | 556 EUR | 14.088 EUR | 31.316 EUR | |
| | Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt. | | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 556 EUR | 14.088 EUR | 31.316 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -44,4 % | -3,5 % | -1,2 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 590 EUR | 15.770 EUR | 40.150 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -41,3 % | -2,3 % | 0,0 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 590 EUR | 16.720 EUR | 51.390 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -41,3 % | -1,7 % | 1,2 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 590 EUR | 18.170 EUR | 70.500 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -41,3 % | -0,9 % | 2,6 % |
| Anlagebetrag im Zeitverlauf | | 883 EUR | 17.667 EUR | 35.335 EUR |
| Szenario im Todesfall | | | | |
| Versichertes Ereignis | Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 31.346 EUR | 34.704 EUR | 51.392 EUR |
| Versicherungsprämie im Zeitverlauf | | 117 EUR | 2.333 EUR | 4.665 EUR |

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

Was geschieht, wenn die Sparkassen-Versicherung Sachsen Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Sparkassen-Versicherung Sachsen Lebensversicherung AG ist Mitglied in der von den Versicherern finanzierten Sicherungseinrichtung Protektor Lebensversicherung-AG. Diese Einrichtung schützt die Ansprüche aus der Versicherung im Insolvenzfall eines Versicherungsunternehmens. Sollten die finanziellen Reserven der Sicherungseinrichtung nicht ausreichen, kann es mit Zustimmung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zu Abschlägen von bis zu 5,00 Prozent kommen.

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 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

Kosten im Zeitverlauf

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Kosten insgesamt | 508 EUR | 5.995 EUR | 8.619 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 103,3 % | 3,4 % | 1,2 % |

(*) 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 2,4 % vor Kosten und 1,2 % 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 Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen |
|--|--|---|
| Einstiegskosten | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. 0,3 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Die Kosten sind in den Anlagebeträgen enthalten, die Sie zahlen. | 0,3 % |
| 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 | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt "Versicherungsleistungen und Kosten" genannten Kosten: 0,7 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 0,7 % |
| Transaktionskosten | 0,2 % 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 | 0,2 % |

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 (für einen 27-Jährigen)

Die empfohlene Haltedauer ist am Vorsorgeziel ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Ablauftermin zu halten. Vor dem vereinbarten Ablauftermin können Sie Ihren Vertrag jederzeit zum Schluss einer Versicherungsperiode ganz oder teilweise kündigen. In diesem Fall erhalten Sie einen Rückkaufswert zuzüglich einer ggf. vorhandenen Überschussbeteiligung vermindert um einen Stornoabzug. Dieser ist in § 9 Absatz (3) der Allgemeinen Bedingungen für die Kapital bildende Lebensversicherung geregelt und in den Vertragsunterlagen beziffert.

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: 0351 4235-680) bei uns beschweren. Wir werden Ihnen erklären, was Sie tun können. Ihre Beschwerde können Sie auch über unsere Internetseite (www.sv-sachsen.de/beschwerde), per Brief (An der Flutrinne 12, 01139 Dresden), per Fax (0351 4235-555) oder per E-Mail (beschwerde@sv-sachsen.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.

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