

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

Produkt: PrivatDepot Classic

Münchener Verein Lebensversicherung AG

www.muenchener-verein.de/service-kontakt/downloads-und-formulare/basisinformationen-fonds-priip/

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0800/222 33 88

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der Münchener Verein Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Die Münchener Verein Lebensversicherung AG ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

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?

Art

Das Versicherungsanlageprodukt PrivatDepot Classic (Tarif 73S) ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht.

Laufzeit

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 AVB Teil I: Allgemeine Bestimmungen § 3).

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. 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. Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt.

Durch die Überschussbeteiligung partizipieren Sie an den Erträgen aus der Kapitalanlage durch den Versicherer sowie an den Überschüssen des Kostenergebnisses.

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.

Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Das zu verrentende Kapital zu Rentenbeginn kann unter der Summe der Anlagen liegen, sodass ein Verlustrisiko besteht.

Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und -kosten

Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, zu der ggf. nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen. Wenn die versicherte Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn stirbt, zahlen wir das zum Todesfall vorhandene Deckungskapital.

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 27 Jahre alten versicherten Person und einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0 EUR. Es ergibt sich eine Auswirkung des Prämienteils, der dem Wert der Versicherungsleistungen entspricht, auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer in Höhe von durchschnittlich 0,0 %.

Die Informationen zu den Kosten sind in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" enthalten.

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

Risikoindikator

| | | | | | | |
|---|----------|----------|-----------------------|----------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| ←..... | | |→ | | | |
| Niedrigeres Risiko | | | Höheres Risiko | | | |
| Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 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 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.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. 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 Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

| | | | | |
|--|---|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Empfohlene Haltedauer: | | 40 Jahre | | |
| Anlagebeispiel: | | 10.000 EUR | | |
| Versicherungsprämie: | | 0 EUR (bereits in der Anlage enthalten) | | |
| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen |
| Szenarien für den Erlebensfall | | | | |
| Minimum | | 9.980 EUR | 9.980 EUR | 9.980 EUR |
| Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt. | | | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 10.030 EUR 0,2 % | 11.870 EUR 0,9 % | 14.220 EUR 0,9 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 10.200 EUR 2,0 % | 15.790 EUR 2,3 % | 25.360 EUR 2,4 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 10.350 EUR 3,5 % | 21.090 EUR 3,8 % | 45.450 EUR 3,9 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 10.520 EUR 5,2 % | 29.290 EUR 5,5 % | 87.800 EUR 5,6 % |
| Szenario im Todesfall | | | | |
| Todesfall | Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.340 EUR | 21.090 EUR | 45.440 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 Münchener Verein Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protaktor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die Münchener Verein Lebensversicherung 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?

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

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.
- 10.000 EUR pro Jahr werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen |
|--|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Kosten insgesamt | 56 EUR | 688 EUR | 1.537 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0,6 % | 0,3 % pro Jahr | 0,2 % 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 4,1 % vor Kosten und 3,9 % 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 40 Jahren aussteigen |
|--|--|---|
| Einstiegskosten | 0,3 % der Anlage Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen. | 0,0 % |
| 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 | 0,0 % der eingezahlten Anlage 0,3 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 0,2 % |
| Transaktionskosten | 0,0 % 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. | 0,0 % |

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

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 lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für Haltedauern von maximal 40 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit vor dem vereinbarten Rentenbeginn zum nächsten Monatsersten in Textform ganz kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufwert. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen unter "Auszahlung bei Kündigung", 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 089/51 52-10 10 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.muenchener-verein.de/service-kontakt/online-services/beschwerde-formulieren, per Brief (Münchener Verein, Pettenkoferstr. 19, 80336 München) oder per E-Mail beschwerdestelle@muenchener-verein.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 VVG, VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise.

Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website.