Basisinformationsblatt

PENSIONPlus Germany

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	PENSIONPlus (Deutschland)
Emittent	Baloise Life (Liechtenstein) AG
Website	www.baloise-life.com
Telefon	+423 388 9000
Aufsichtsbehörde	FMA Finanzmarktaufsicht Liechtenstein
Stand	01/01/2026

Warnhinweis : 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	PENSIONPlus Germany ist eine anlagegebundene Rentenversicherung der Baloise Life (Liechtenstein) AG, die in Deutschland im Rahmen des freien Dienstleistungsverkehrs vertrieben und nach Wahl des Versicherungsnehmers entweder mit Publikumsfonds oder standardisierten Anlagestrategien unterlegt wird. Dieses Produkt unterliegt der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 über wichtige Offenlegungsdokumente für Kleinanleger und versicherungsbasierte Anlageprodukte (PRIIPs).
Laufzeit	Der Vertrag wird grundsätzlich lebenslang abgeschlossen. Der Vertrag endet spätestens im Todesfall der versicherten Person, bei vorzeitiger Kündigung oder im Falle des Rücktritts vom Vertrag. Das Unternehmen hat kein Recht, den Vertrag einseitig zu kündigen.
Ziele	Mit diesem Versicherungsprodukt können Sie sich wirtschaftlich gegen ein biometrisches Risiko, hier die Ungewissheit über die Lebensdauer (Langlebigkeitrisiko), absichern. Hierzu wird während der sog. Ansparphase ein Guthaben gebildet, welches am Ende der Ansparphase verrentet wird. Optional besteht die Möglichkeit einer einmaligen Kapitalabfindung. Hinsichtlich der Bildung des Ansparguthaben haben Sie verschiedene Anlageoptionen: **Externe Fonds:** Auswahl eines oder mehrerer in der OECD und in Liechtenstein zum öffentlichen Vertrieb zugelassenen/r Fonds bzw. Anlagen, die einen Index abbilden. **Standardisierte Anlagestrategie:** Auswahl aus 5 definierten standardisierten Anlagestrategien/-profilen (von Externen/Dritten gemanagte Strategien). Informationen über Anlagemöglichkeiten können Sie auf Anfrage bei Ihrem Vermittler, unserer Gesellschaft oder direkt bei www.baloise-life.com anfordern. Je nach der gewählten Anlageoption, den zugrundeliegenden Anlagen und den Nachhaltigkeitspräferenzen kann das Produkt unter anderem ökologische und/oder soziale Merkmale (ESG) fördern, sofern die Unternehmen, in die investiert wird, Praktiken der guten Unternehmensführung anwenden. Zusätzlich werden dem Versicherungsnehmer je nach zugrunde liegender Anlage weitere Informationen zur Nachhaltigkeit zur Verfügung gestellt. Das Vorsorgeprinzip, dass das ökologische oder soziale Ziel "nicht wesentlich beeinträchtigt" werden darf, gilt nur für die zugrunde liegenden Vermögenswerte die eine "nachhaltige Anlage" im Sinne der EU-Verordnung 2019/2088 darstellen.
Privatanleger-Zielgruppe	Der Anleger, auf den dieses Produkt abzielt, ist eine natürliche oder juristische Person mit Steuerwohnsitz in Deutschland, die sich gegen das Langlebigkeitsrisiko absichern möchte und die bereit ist, mittel- bis langfristig in die Bildung eines Ansparguthabens zu investieren. Dieses Produkt ist für Sie geeignet, wenn Ihr Risikoprofil auf einer entsprechenden Risikoskala von 1 bis 7 aufgrund Ihrer Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Anlageprodukten sowie Ihrer Bereitschaft, Wertschwankungen und Verluste in Kauf zu nehmen, zwischen 2 und 6 eingeordnet werden kann. Mit den verschiedenen Anlageoptionen können Sie geringere oder höhere Risiken eingehen. Wenn Sie während der Vertragslaufzeit eine Anlageoption ändern, kann sich dadurch das Anlagerisiko ändern. Die Anlagerisiken und Zeithorizonte sind im Spezifischen Informationsblatt zur gewählten Anlagestrategie oder den Informationsblättern der gewählten Fonds-Anlagen dokumentiert.
Versicherungs-leistungen und Kosten	**Leistung im Erlebensfall**: Erlebt die versicherte Person das Ende der Aufschubphase, wird der Vertragswert in eine lebenslange jährliche vorschüssige Leibrente umgewandelt, deren Höhe aus dem zu Beginn der Rentenzahlung vorhandenen Vertragswert und dem bei Vertragsschluss festgelegten Rentenfaktor ("garantierter Rentenfaktor") ermittelt wird. Wurde bei Vertragsabschluss eine Rentengarantiezeit vereinbart und verstirbt die versicherte Person innerhalb der Rentengarantiezeit, zahlen wir die garantierte Rente bis zum Ende der Rentengarantiezeit weiter. Anstelle der Rentenzahlung kann der Begünstigte zum Ende der Aufschubphase die vollständige oder teilweise Auszahlung des Vertragswerts verlangen, der am nächstmöglichen Bewertungsstichtag nach Ablauf der Versicherungsdauer ermittelt wird. Dieses Wahlrecht kann nur einmalig und auch nur vor Beginn der Auszahlung der ersten Rentenzahlung ausgeübt werden. **Leistung im Todesfall**: Stirbt die versicherte Person während der Ansparphase, d.h. vor dem vorgesehenen Rentenbeginn, erhalten die Begünstigten den Vertragswert, der am nächstmöglichen Bewertungsstichtag nach Ablauf der Versicherungsdauer ermittelt wird. Stirbt die versicherte Person nach dem Rentenbeginn, erhalten die Begünstigten das Deckungskapital abzüglich bereits erbrachter Rentenzahlungen. **Eintrittskosten**: Max. 5,00% des Einmalbeitrags **Verwaltungskosten**: Max. 2,00% p.a., jährlich auf Basis des Wertes des Deckungsstockes am 31.12. des jeweiligen Jahres berechnet und im Voraus erhoben. Im 1. Jahr (Abschlussjahr) werden die Verwaltungskosten pro rata temporis berechnet. **Veräusserbarkeit der Anlagen bei (Teil-)Rückkauf**: Als Versicherungsleistung erbringen wir grundsätzlich den Verkaufserlös der Anlagen per Banküberweisung abzüglich der anfallenden Kosten. Als Stichtag zur Ermittlung des Wertes der Anlagen für die Auszahlung legen wir den Tag der tatsächlichen Liquidation bzw. des Verkaufs der Anlagen zugrunde. Den Liquidierungsauftrag erteilen wir gemäss Allgemeinen

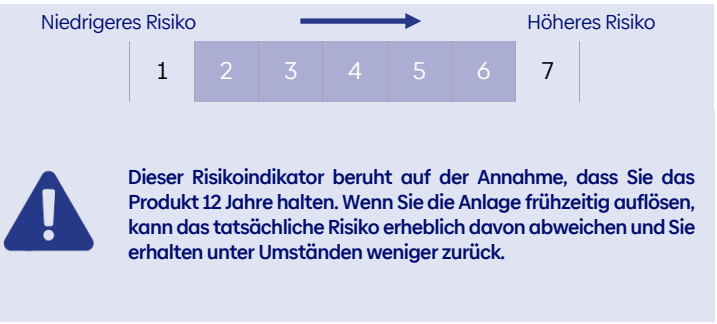
Versicherungsbedingungen unverzüglich, spätestens sieben Tage nach Vorliegen aller Unterlagen. Sind in den Anlagen Finanzinstrumente enthalten, die nicht innerhalb einer Frist von 30 Tagen veräussert werden können, behalten wir uns gemäss den Besonderen Bedingungen das Recht vor, diese auf Sie bzw. die Begünstigten des Versicherungsvertrages im Leistungsfall zum nächstmöglichen Zeitpunkt direkt zu übertragen.

Sollte es uns nicht möglich sein die Übertragung der Anlagen zu erwirken, verwalten wir oder der von uns beauftragte Vermögensverwalter bis zur tatsächlichen Liquidation der Anteile das Vermögen. In diesem Fall sind wir berechtigt die Versicherungs- und Verwaltungskosten bis zur Liquidation geltend zu machen.

Liquiditätsanteil / Cashquote: Um die laufenden Kosten des Versicherungsvertrages zu decken, kann der Liquiditätsanteil bis zu 5% des Gegenwertes des Vertragswertes betragen. Die Steuerung des Liquiditätsanteils erfolgt über den von uns beauftragten Vermögensverwalter. Alternativ können wir durch Verkauf der werthaltigsten Position oder der Anlagen mit niedrigsten Verkaufskosten den fehlenden Liquiditätsanteil decken.

Davon ausgenommen sind Standardisierte Anlagestrategien die aus strategischen Gründen einen höheren Cashanteil zulassen.

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



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 Risikoklassen 2 bis 6 eingestuft, wobei einer niedrigen und der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig und hoch eingestuft. Selbst bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

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

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen (können), was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performanceszenarien

Die Wertentwicklung dieses Produkts hängt von der Wertentwicklung der ausgewählten und zugrundeliegenden Anlagen ab. Performancesimulationen für jede standardisierte Anlagestrategie finden sie im jeweiligen Spezifischen Informationsblatt auf unserer Website www.baloise-life.com.

Es ist schwer abzuschätzen, wie viel Sie erhalten werden, wenn Sie das Produkt vor der empfohlenen Haltedauer kündigen. Bei Kündigung vor Fälligkeit können Sie erhebliche Verluste oder Ausgaben haben.

Die angegebenen Zahlen umfassen alle Kosten des Produkts selbst, aber nicht unbedingt alle Kosten, die Ihrem Berater oder Vertriebshändler entstehen. Diese Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich auch auf die Beträge auswirken kann, die Sie erhalten.

Was geschieht, wenn Baloise Life (Liechtenstein) AG nicht in der Lage ist, die Auszahlungen vorzunehmen?

Bei einem Ausfall des Versicherers profitieren Sie nicht von einem Garantiefonds-Entschädigungssystem und können einen finanziellen Verlust erleiden.

Gemäss Art 161 VersAG-LIE bilden die Vermögenswerte zur Bedeckung der versicherungstechnischen Rückstellungen im Konkurs eine Sondermasse nach Art. 45 der Konkursordnung zur Befriedigung der Versicherungsforderungen. Soweit Versicherungsforderungen aus der Sondermasse nicht zur Gänze befriedigt werden, gehören sie zu den Konkursforderungen der ersten Klasse (Art. 48 Konkursordnung).

Vermögenswerte zur Deckung von Lebensversicherungsverträgen werden vom eigenen Vermögen des Versicherers getrennt und bei einer zuvor von der lokalen Aufsichtsbehörde zugelassenen Depotbank hinterlegt. Alle Vermögenswerte des Versicherers, mit Ausnahme der Bareinlagen, werden in der Bilanz der Depotbank getrennt geführt.

Der Versicherer kann zudem dem Risiko ausgesetzt sein, dass eine andere Stelle als er selbst, z.B. die Depotbank oder ein Emittent von Vermögenswerten, in Zahlungsverzug gerät. Diese Risiken, die den Versicherer daran hindern können, seine Verpflichtungen zu erfüllen, werden vom Versicherungsnehmer getragen.

Welche Kosten entstehen?

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.
- 10 000 EUR werden angelegt.

Die unten angegebenen Mindest- und Höchstkosten beinhalten die kumulierten Kosten des Versicherungsprodukts und die mit den Anlagemöglichkeiten verbundenen Kosten.

Anlage: 10 000 EUR	Wenn Sie das Produkt nach 1 Jahr verlassen	Wenn Sie das Produkt nach 6 Jahren verlassen	Wenn Sie das Produkt nach 12 Jahren verlassen
Gesamtkosten	Von 47 EUR bis 1 206 EUR	Von 246 EUR bis 5 567 EUR	Von 511 EUR bis 18 228 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten *	Von 0,5 % bis 12,1 %	Von 0,4 % bis 7,3 %	Von 0,4 % bis 6,9 %

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern.

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. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

			Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	Max. 5,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Auswirkung der im Preis bereits inbegriffene Kosten.	Von 0,01 % bis 0,48 %
	Ausstiegskosten	% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	Von 0,00 % bis 0,00 %
Wiederkehrende Kosten	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten *	% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	Von 0,33 % bis 3,77 %
	Transaktionskosten	% 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.	Von 0,00 % bis 0,64 %
Sonstige Kosten	Erfolgsgebühren und Carried Interest	Auswirkung der Erfolgsgebühr.	Von 0,00 % bis 2,14 %

* Für die Verwaltung und aufsichtsrechtlichen Reportingpflichten des Versicherungsvertrags wird eine jährliche Pauschalgebühr erhoben. Die Gebühr beträgt zwischen 100 und 1000 EUR und ist abhängig vom Vertragswert am 31. Dezember des vorherigen Jahres. Bei Vertragsbeginn ist die Pämienhöhe massgebend für diese Gebühr.

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

Empfohlene Haltedauer : 12 Jahren

In den Genuss der maximalen Vorteile einer Versicherungsanlage gelangen Sie, wenn Sie zusätzlich zur empfohlenen Haltedauer auch das 62. Lebensjahr erreicht haben.
Sie können Ihren Vertrag frühestens mit Ablauf eines Jahres ganz oder teilweise kündigen. Der Rückkaufswert wird am ersten Bewertungstag nach Eingang des Antrages berechnet.
Darüber hinaus müssen Sie im Falle einer Rücknahme Ihre persönliche und steuerliche Situation berücksichtigen. Gebühren können je nach desinvestiertem Investmentvehikel (siehe Spezifisches Informationsblatt) anfallen und die Vertragserfüllung beeinflussen.
Erfolgt eine Kündigung/Rückkauf vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer (12 Jahre und Vollendung des 62. Lebensjahres), so unterliegt der Unterschiedsbetrag zwischen der Versicherungsleistung (Auszahlung) und der Summe der einbezahlten Beiträge grundsätzlich in voller Höhe der Besteuerung. Diese erfolgt grundsätzlich mit dem abgeltenden Steuersatz in Höhe von 25% zuzüglich Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer.

Wie kann ich mich beschweren?

Im Falle einer Beschwerde Ihrerseits im Zusammenhang mit dieser Versicherung bitten wir Sie, diese zuerst schriftlich an die Baloise Life zu adressieren.
Baloise Life (Liechtenstein) AG
Alte Landstrasse 6 · LI-9496 Balzers · Fürstentum Liechtenstein
Internet: www.baloise-life.com
E-Mail: complaints@baloise-life.com
Selbstverständlich verbleibt Ihnen zudem die Möglichkeit, diese Beschwerde an folgende Versicherungsaufsichtsbehörden zu richten:
FMA Finanzmarktaufsicht Liechtenstein
Landstrasse 109 · Postfach 279 · LI-9490 Vaduz · Fürstentum Liechtenstein
Internet: www.fma-li.li
E-Mail: info@fma-li.li
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Graurheindorfer Strasse 108 · DE-53117 Bonn
Internet: www.bafin.de
E-Mail: poststelle@bafin.de
Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass Ihr Recht, gerichtliche Hilfe in Anspruch zu nehmen, hiervon unberührt bleibt.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Dokument dargestellten Zahlen basieren auf historischen Wertentwicklungen und stellen keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung dar. Die in den Abschnitten "Welche Kosten entstehen?" und im "Spezifischen Informationsblatt" für die Szenarienberechnungen verwendeten Kosten sind eine vorsichtige Annäherung.
Die Performance-Szenarien, die in diesem Key Information Document und dem dazugehörigen "Spezifischen Informationsblatt" im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" werden nach den Methoden berechnet, die in den technischen Regulierungsstandards von PRIIP definiert sind.
Gerne stellen wir Ihnen eine gedruckte bzw. digitale Version dieses Dokuments zur Verfügung.