

Basisinformationsblatt

ProFolio Rente (Deutschland)

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	ProFolio Rente (Deutschland)
Emittent	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Website	www.baloise-life.com
Telefon	+352 290 190 1
Aufsichtsbehörde	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Stand	01/01/2025

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	ProFolio Rente (Deutschland) ist eine fondsgebundene Rentenversicherung, die an externe (Publikums-)Fonds, interne kollektive Fonds oder interne individuelle Sonderfonds gebunden ist und von der Baloise Vie (Luxembourg) S.A. im Rahmen des Freien Dienstleistungsverkehrs vertrieben wird. Sie bietet am Ende der Ansparphase die Möglichkeit einer lebenslangen Rentenzahlung oder einer Kapitalauszahlung. Das Produkt unterliegt der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 des Europäischen Parlaments und des Rates über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP).
Laufzeit	Fest oder maximal bis zum Alter von 90 Jahren mit einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren. Sie als Versicherungsnehmer können den Vertrag ohne zusätzliche Kosten jederzeit kündigen (Rückkauf); ein Kündigungsrecht seitens des Versicherers besteht nicht, es sei denn Sie haben die gesetzliche vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt.
Ziele	<p>ProFolio Rente (Deutschland) investiert Ihre Prämie in Höhe von min. 125.000 EUR in einen oder mehrere externe (öffentliche) Fonds oder interne kollektive Fonds. Ab einer Prämie von 250.000 EUR können Sie einen internen individuellen Sonderfonds wählen: Entsprechend Ihres gewünschten Anlageprofils, das auf Ihren Anlagewünschen und Ihrer Risikobereitschaft basiert, wird- unter Beachtung der luxemburger und gegebenenfalls weiterer nationaler geltender aufsichtsrechtlichen Grundsätze- zusammen mit einem Vermögensverwalter eine Anlagestrategie entworfen nach der direkt oder indirekt in eine Reihe von Vermögenswerten wie Geldmarktinstrumente, Anleihen, Aktien, Investmentfonds, Hedgefonds etc. investiert wird. Dabei hängt die Entwicklung des Anlagevermögens von der Entwicklung der ihm zugrunde liegenden Vermögenswerte ab, und ein Gewinn kann nicht garantiert werden. Das bedeutet, dass Sie als Versicherungsnehmer das mit den jeweiligen Vermögenswerten verbundene Risiko eines finanziellen Verlustes selbst tragen.</p> <p>Informationen über Anlageoptionen können Sie auf unserer Website www.baloise-life.com/kid abrufen oder erhalten Sie auf Anfrage bei Ihrem Vermittler.</p> <p>Je nach den zugrunde liegenden Anlagen kann das Produkt u. a. ökologische und/oder soziale Merkmale fördern, sofern die Unternehmen in die investiert wird eine gute Unternehmensführung praktizieren. Zusätzlich zu den Hauptinformationsdokumenten werden dem Versicherungsnehmer je nach den zugrunde liegenden Anlagen zusätzliche Nachhaltigkeitsinformationen zur Verfügung gestellt, einschließlich der erforderlichen Informationen über die Benchmarks die verwendet werden können. Das Vorsorgeprinzip "keine erhebliche Beeinträchtigung" der ökologischen oder sozialen Ziele gilt nur für diejenigen Basiswerte, die eine "nachhaltige Anlage" im Sinne der EU-Verordnung 2019/2088 darstellen.</p>
Privatanleger-Zielgruppe	<p>Der Anleger auf den dieses Produkt abzielt, ist eine natürliche oder juristische Person mit Sitz in Deutschland, die mittel- oder langfristig investieren möchte.</p> <p>Dieses Produkt ist für Sie geeignet, wenn Ihr Risikoprofil auf einer entsprechenden Risikokala von 1 bis 7 aufgrund Ihrer Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Anlageprodukten sowie Ihrer Bereitschaft, Wertschwankungen und Verluste in Kauf zu nehmen, zwischen 1 und 7 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.</p>
Garantie	<p>Leistung im Erlebensfall:</p> <p>Erlebt die versicherte Person das Ende der Ansparphase, wird der Vertragswert in eine lebenslange monatliche nachschüssige Leibrente umgewandelt, deren Höhe aus dem zu Beginn der Rentenzahlung vorhandenen Vertragswert und dem bei Vertragsschluss festgelegten Rentenfaktor ("garantierter Rentenfaktor") ermittelt wird.</p> <p>Anstelle der Rentenzahlung kann der Begünstigte zum Ablaufdatum der Ansparphase die vollständige oder teilweise Auszahlung des Vertragswerts verlangen, der am nächstmöglichen Bewertungstichtag nach Ablauf der Versicherungsdauer ermittelt wird.</p> <p>Leistung im Todesfall: Stirbt die versicherte Person während der Ansparphase, d.h. vor dem vorgesehenen Ablauftermin, erhalten die Begünstigten den Vertragswert, der am nächstmöglichen Bewertungstichtag nach Ablauf der Versicherungsdauer ermittelt wird.</p> <p>Stirbt die versicherte Person nach dem Rentenbeginn, wird die Zahlung der monatlichen Rente eingestellt und der Vertrag endet.</p> <p>Eintrittskosten: Max. 5,00%</p> <p>Vewaltungskosten: Max. 2,00% p.a., vierteljährlich auf Basis des aktuellen Fondsvermögens berechnet und durch anteilige Verwertung der dem Vertrag zugrundeliegenden Anteile erhoben. Der Abzug erfolgt vierteljährlich in Höhe von ¼ des Jahressatzes.</p>

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

Niedrigeres Risiko → Höheres Risiko

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

 **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 1 bis 6 eingestuft, wobei der niedrigsten und der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr 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 ihm zugrunde liegenden ausgewählten Fonds ab. Simulationen der Performance-Szenarien sind im Basisinformationsblatt der jeweiligen internen kollektiven Fonds bzw. individuellen Sonderfonds unserer Gesellschaft enthalten. Diese finden Sie auf unserer Website www.baloise-life.com/kid.

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.

Anlage: 10 000 EUR	1 Jahr	6 Jahren	12 Jahren (empfohlene Haltedauer)
TodesfallSzenario			
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	Von 9 259 EUR bis 10 127 EUR	Von 8 141 EUR bis 10 733 EUR
		Von 6 975 EUR bis 11 507 EUR	

Was geschieht, wenn Baloise Vie Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlungen vorzunehmen?

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

Der Versicherer kann 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.

Die Versicherungsnehmer haben allerdings den Status von privilegierten Gläubigern, was bedeutet, dass sie im Falle einer Insolvenz des Versicherers sämtliche Forderungen zur Erfüllung ihrer Versicherungsverträge erstrangig geltend machen können.

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

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 60 EUR bis 1 541 EUR	Von 355 EUR bis 8 356 EUR	Von 619 EUR bis 38 155 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten *	Von 0,6 % bis 15,4 %	Von 0,6 % bis 10,2 %	Von 0,6 % bis 9,7 %

* 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 0,00 % bis 0,52 %
	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 0,60 % bis 7,16 %
	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 2,12 %
Sonstige Kosten	Erfolgsgebühren und Carried Interest	Auswirkung der Erfolgsgebühr.	Von 0,00 % bis 1,93 %

* Für die Verwaltung und Konformitätsprüfung des Versicherungsvertrags wird eine jährliche Pauschalgebühr erhoben. Die Gebühr beträgt zwischen 150 und 500 EUR, je nach Vertragswert am 31. Dezember des vorherigen Jahres und kann jährlichindexiert werden. Diese Indexierung wird unter Berücksichtigung der Entwicklung des luxemburgischen harmonisierten Verbraucherpreisindex (HVPI) berechnet, der vom STATEC (Service National de la Statistique et des Etudes Economiques), dem luxemburgischen Statistischen Amt veröffentlicht wurde.

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

Empfohlene Haltedauer : 12 Jahren

Das Produkt ist für die mittel- und langfristige Anlage bestimmt. Zur steuerlichen Begünstigung Ihrer Versicherung ist eine Mindestlaufzeit der Anlage von 12 Jahren erforderlich.

Dennoch können Sie Ihren Vertrag jederzeit ganz oder teilweise kündigen (zurückkaufen). Ein (Teil-)Rückkauf während der ersten 12 Jahre hat allerdings zur Folge, dass die steuerliche Begünstigung dann nicht eintritt.

Der Rückkaufsantrag muss schriftlich erfolgen, und der Rückkaufswert wird am ersten Bewertungsstichtag nach Eingang dieses vollständigen Rückkaufsantrags berechnet.

Außerdem können Sie Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z.B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem Sie den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 des Versicherungsvertragsgesetzes in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und diese Belehrung jeweils in Textform erhalten haben. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs.

Wie kann ich mich beschweren?

Im Falle einer Beschwerde Ihrerseits im Zusammenhang mit dieser Versicherung bitten wir Sie, diese zuerst schriftlich an die Generaldirektion Baloise Vie Luxembourg S.A., 8, Rue du Château d'Eau, L-3364 Leudelange zu adressieren.

Selbstverständlich verbleibt Ihnen zudem die Möglichkeit, diese Beschwerde an folgende Versicherungsaufsichtsämter zu richten:

- das für luxemburgische Versicherungen zuständige Aufsichtsamt: Commissariat aux Assurances, 7, Boulevard Joseph II, L – 1840 Luxembourg
 - das Aufsichtsamt des Landes Ihres Wohnsitzes. Dies ist in Deutschland: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Graurheindorferstr. 108, 53117 Bonn.
- Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass Ihr Recht gerichtliche Hilfe in Anspruch zu nehmen hiervon unberührt bleibt.

Adresse : 8, rue du Château d'Eau, L-3364 Leudelange

Website : www.baloise-life.com

Email : qualite@baloise.lu

Sonstige zweckdienliche Angaben

Ihr Versicherungsvertrag enthält verschiedene Anlageoptionen die im jeweiligen Basisinformationsblatt der betreffenden Anlage näher beschrieben sind und entweder bei Ihrem Vermittler angefordert oder auf unserer Website www.baloise-life.com/kid aufgerufen werden können.

Die in allen Basisinformationsblättern angegebenen Zahlen basieren auf der Vergangenheit und sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung Ihres Produkts.

Die im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" dieses Basisinformationsblatts bzw. im Abschnitt "Was kostet mich diese Anlage?" des Basisinformationsblatts der betreffenden Anlage dargestellten Kosten sind die maximalen Investitionskosten, und die entsprechenden Performanceszenarien der Basisinformationsblätter der jeweiligen Anlage werden nach den in den technischen Regulierungsstandards der PRIIP-Regelung festgelegten Methoden berechnet.