

# 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**

**Bausteinrente (Tarif R4)**

**Hannoversche Lebensversicherung AG (VHV Gruppe)**, VHV-Platz 1, 30177 Hannover, [www.hannoversche.de/kontakt](http://www.hannoversche.de/kontakt).

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0511.9565-656.

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

**Stand Basisinformationsblatt:** 01.12.2022

**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 Bausteinrente R4 ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht.

**Laufzeit:**

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (im Alter von 67 Jahren). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 30 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen kündigen, wenn der Kunde mit der Beitragszahlung in Verzug ist (siehe Versicherungsbedingungen § 4 ALB). In diesem Fall wandelt sich der Vertrag in eine beitragsfreie Versicherung um.

**Ziele:**

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch die Hannoversche Lebensversicherung AG; 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 Risiko- und 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. Es kann bei Bedarf eine Todesfalleistung abgesichert werden. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Die Leistungen zu Rentenbeginn können unter der Summe des gezahlten Anlagebetrags 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 oder eine Kapitalabfindung zum Rentenzahlungsbeginn hinzukommen. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird die für das jeweilige Versicherungsjahr vereinbarte Leistung gezahlt. Die optionalen Todesfall-Leistungen sind Beitragsrückgewähr bei Tod vor Rentenbeginn/Rentengarantiezeit bei Tod nach Rentenbeginn/Hinterbliebenenrente.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einem 37 Jahre alten Kunden, 30 jährlichen Anlagen von 1.000 EUR (Ihre Beitragszahlungen) und einer Beitragsrückgewähr aus. In diesem Modellfall beträgt die Versicherungsprämie für den Todesfallschutz durchschnittlich 0,1% des Jahresbeitrags. Damit werden durchschnittlich jährlich 999 EUR in die Kapitalanlage investiert bzw. zur Deckung von Kosten verwendet. Die Minderung der Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer durch die Versicherungsprämie beträgt durchschnittlich jährlich 0,00 % p.a.

Der Wert der Versicherungsleistungen ist in den Performance-Szenarien im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.

**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 bis zum Rentenbeginn 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 einer sehr niedrigen 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 30 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.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts 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 können sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

**Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre**  
**Anlagebeispiel: 1.000 EUR jährlich**  
**Versicherungsprämie (ist bereits in der Anlage enthalten): 1 EUR durchschn. pro Jahr**

**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**

**Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen**

**Wenn Sie nach 30 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen**

#### Szenarien für den Erlebensfall

<b>Minimum</b>	<b>Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten.</b>	<b>940 EUR</b>	<b>14.270 EUR</b>	<b>29.070 EUR</b>
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>940 EUR</b>	<b>14.270 EUR</b>	<b>29.070 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,50 %	-0,60 %	-0,20 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>940 EUR</b>	<b>14.840 EUR</b>	<b>31.350 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,50 %	-0,10 %	0,30 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>940 EUR</b>	<b>15.750 EUR</b>	<b>35.610 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,50 %	0,60 %	1,10 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>940 EUR</b>	<b>17.300 EUR</b>	<b>43.690 EUR</b>
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,50 %	1,80 %	2,30 %
<b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>		<b>1.000 EUR</b>	<b>15.000 EUR</b>	<b>30.000 EUR</b>

#### Szenario im Todesfall

<b>Versicherungsfall</b>	<b>Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>1.000 EUR</b>	<b>16.480 EUR</b>	<b>36.530 EUR</b>
<b>Versicherungsprämie im Zeitverlauf</b>		<b>0 EUR</b>	<b>4 EUR</b>	<b>26 EUR</b>

### Was geschieht, wenn die Hannoversche Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherung-AG eingerichtet ist. Die Hannoversche 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

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 Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie die Anlage 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 15 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	70 EUR	1.410 EUR	<b>3.720 EUR</b>
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b>	7,0%	1,2%	<b>0,8%</b>

(\*) 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 1,9% vor Kosten und 1,1% nach Kosten betragen.

**Zusammensetzung der Kosten**

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

**Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr**

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 30 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr	nicht zutreffend
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr	nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	0,7% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr; 2,8% der eingezahlten Anlage; 0,05% der kumulierten Anlage pro Jahr; 24 EUR pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,7%
<b>Transaktionskosten</b>	0,04% 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, wieviel wir kaufen oder verkaufen.	0,04%

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

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

**Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre**

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Einzelheiten dazu finden Sie im Dokument „Widerrufsbelehrung“. Es wird empfohlen, die Bausteinrente zum Zweck der Altersversorgung bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Bis zum vereinbarten Rentenbeginn können Sie Ihre Bausteinrente monatlich kündigen und erhalten dann den Rückkaufswert. Bei vereinbarter Beitragsrückgewähr erhalten Sie zum Zeitpunkt der Kündigung höchstens die eingezahlten Beiträge, aus dem übersteigenden Betrag wird eine beitragsfreie Rente gebildet, die zum Rentenbeginn fällig wird. Der Rückkaufswert erreicht nicht unbedingt die Summe der eingezahlten Beiträge. Der Rückkaufswert ist in den Versicherungsbedingungen geregelt und der garantierte Teil in der Tabelle der Rückkaufswerte beziffert. Über den garantierten Teil hinaus können noch Überschüsse anfallen. Für Widerruf und Kündigung erheben wir weder Gebühren noch Stornoabschläge.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder die Hannoversche Lebensversicherung AG beschweren möchten, können Sie uns unter 0511/9565-271 anrufen oder uns schreiben (VHV-Platz 1, 30177 Hannover). Sie können sich mit Ihrer Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.hannoversche.de/kundenservice/beschwerdemanagement](http://www.hannoversche.de/kundenservice/beschwerdemanagement) oder per E-Mail an [beschwerde@hannoversche.de](mailto:beschwerde@hannoversche.de) an uns wenden.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

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.