

## 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:

**Leibrentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung, Todesfallleistung, fondsgebundener Überschussbeteiligung, Rentenabrufphase und Rentengarantiezeit**

## Hersteller:

**Mecklenburgische Lebensversicherungs-AG** · Platz der Mecklenburgischen 1 · 30625 Hannover  
www.mecklenburgische.de · Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0511 5351-0.

Zuständige Aufsichtsbehörde:  
Stand Basisinformationsblatt:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) · www.bafin.de  
13.11.2021

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art:

Das Versicherungsanlageprodukt R3 ist eine aufgeschobene Rentenversicherung mit fondsgebundener Überschussbeteiligung nach deutschem Recht.

### Ziele:

Die Kapitalanlage für die garantierten Leistungen erfolgt durch das Versicherungsunternehmen im Sicherungsvermögen; 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, festverzinsliche Wertpapiere, Hypotheken, Aktien und Immobilien.

Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und solche, deren Umfang sich durch Überschussbeteiligung ergibt, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt. Für die Kapitalanlage der Überschüsse wird größtenteils ein Investmentfonds genutzt, an dessen Wertentwicklung der Kunde direkt partizipiert.

Im Rentenbezug erfolgt die Kapitalanlage vollständig durch das Versicherungsunternehmen im Sicherungsvermögen.

### Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenzahlungsbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten, Wert auf garantierte Leistungen legen, gleichzeitig aber auch von den Möglichkeiten des Aktienmarktes profitieren möchten. Bei Bedarf können höhere Todesfallleistungen und weitere biometrische Risiken (z. B. Berufsunfähigkeit) abgesichert werden. Gewisse Schwankungen bei der Überschussbeteiligung sowie Schwankungen durch die Entwicklung des Fonds, in den die Überschüsse investiert werden, nimmt der Kunde in Kauf. Die Leistungen zu Rentenzahlungsbeginn können ggf. unter der Summe der gezahlten Beiträge liegen, sodass ein Verlustrisiko bestehen kann. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

### Versicherungsleistungen und Kosten:

Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenzahlungsbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Gesamtkapital berechnet wird. Es wird mindestens die in den Vertragsunterlagen genannte Mindestrente fällig. Die Rente wird nach Rentenzahlungsbeginn ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung erhöht. Anstelle der lebenslangen Rente kann zum Rentenzahlungsbeginn eine einmalige Kapitalzahlung ausgezahlt werden. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenzahlungsbeginn werden die gezahlten Beiträge zurückgezahlt. Bei Tod während der Rentenabrufphase wird das vorhandene Deckungskapital ausgezahlt. Bei Tod während der Rentengarantiezeit werden die Renten bis zum Ende der Rentengarantiezeit weitergezahlt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 Euro aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 17 Euro. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 1,72 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 985 Euro in die Kapitalanlage bzw. werden zur Deckung der Kosten verwendet. Durch die Anrechnung von möglichen Überschüssen kann die Summe aus dem Betrag, der in die Kapitalanlage fließt, und der Versicherungsprämie den jährlichen Anlagebetrag überschreiten. Die Auswirkung des Teils der Versicherungsprämie, den Sie für den Versicherungsschutz zahlen, auf die Rendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer beträgt 0,06 % und ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt.

### Laufzeit:

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenzahlungsbeginn (67 Jahre). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 40 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, z. B. wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 4 AVB).

## 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.

1 2 3 4 5 6 7

Niedrigeres Risiko Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie dieses 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.

## Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie pro Jahr 1.000 Euro anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage Versicherungsprämie	1.000 Euro jährlich 17 Euro jährlich (in der Anlage enthalten)			40 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Szenarien		1 Jahr	20 Jahre	
<b>Erlebensfall-Szenarien</b>				
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	632 €	16.717 €	35.621 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-36,80 %	-1,74 %	-0,57 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	632 €	17.592 €	41.531 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-36,80 %	-1,24 %	0,18 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	632 €	20.151 €	61.597 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-36,80 %	0,07 %	2,00 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	632 €	25.903 €	123.569 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-36,80 %	2,40 %	4,90 %
<b>Kumulierter Anlagebetrag</b>		1.000 €	20.000 €	40.000 €
<b>Todesfall-Szenario</b>				
<b>Versicherungsfall</b>	<b>Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	1.000 €	23.640 €	62.426 €
<b>Kumulierte Versicherungsprämie</b>		1 €	45 €	687 €

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

## Was geschieht, wenn die Mecklenburgische Lebensversicherungs-AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

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

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 Euro pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

### Kosten im Zeitverlauf

Anlage	1.000 Euro jährlich			
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
<b>Gesamtkosten</b>		86 €	2.248 €	<b>6.259 €</b>
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr		37,10 %	2,72 %	<b>0,68 %</b>

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

## 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

<b>Einmalige Kosten</b>	<b>Einstiegskosten</b>	0,14 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; evtl. zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	<b>Ausstiegskosten</b>	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
<b>Laufende Kosten</b>	<b>Portfolio-Transaktionskosten</b>	0,02 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	<b>Sonstige laufende Kosten</b>	0,52 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der im Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ genannten Kosten.

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: 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 Ihren Vertragsunterlagen 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 Rentenzahlungsbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 40 Jahren durchgeführt.

Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss eines jeden laufenden Versicherungsjahres kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzuges. Nähere Informationen finden Sie in den Vertragsinformationen „Ihre Lebensversicherung“ unter § 6 der „Besondere Bedingungen für die aufgeschobene Rentenversicherung mit fondsgebundener Überschussbeteiligung“. Die Höhe des Stornoabzuges können Sie den Informationen nach der VVG-Informationspflichtenverordnung entnehmen.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie uns unter 0511 5351-0 anrufen. Sie können die Beschwerde aber auch per Brief (Mecklenburgische Lebensversicherungs-AG, 30619 Hannover), per Fax (0511 5351-4444) oder per E-Mail (DA31@Mecklenburgische.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. Auch auf diese Informationen, die Sie im Rahmen des Vertragsabschlusses erhalten, haben Sie einen gesetzlichen Anspruch. Hierzu gehören insbesondere die Informationen nach VVG-InfoV, die Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerrhinweise und der Versicherungsschein.