

## 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:

### Fondsgebundene Leibrentenversicherung mit Anlage in den Indexfonds iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF

## Hersteller:

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

## Zuständige Aufsichtsbehörde:

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

## Stand Basisinformationsblatt:

13.11.2021

**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 RA ist eine fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht.

### Ziele:

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig in Investmentfonds, an deren Wertentwicklung der Kunde direkt partizipiert. Ziel ist die Nutzung hoher Renditechancen. Der Kunde profitiert von Kurssteigerungen des gewählten Fonds, trägt jedoch auch das Anlagerisiko. Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben. Diese fließt unmittelbar in die Kapitalanlage ein. Im Rentenbezug erfolgt die Kapitalanlage durch das Versicherungsunternehmen im Sicherungsvermögen. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, festverzinsliche Wertpapiere, Hypotheken, Aktien und Immobilien.

Nähere Informationen zu den möglichen Investmentfonds finden Sie in dem Dokument „Informationen gemäß § 7 Abs. 2 Versicherungsvertragsgesetz (VVG)“.

### 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. Es können bei Bedarf höhere Todesfalleistungen abgesichert werden.

Das Produkt ist nur für Kunden geeignet, die bereit sind, deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch Nutzung von Investmentfonds entstehen können, in Kauf zu nehmen. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenzahlungsbeginn.

### Versicherungsleistungen und Kosten:

Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenzahlungsbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen – mindestens mit dem in den Vertragsunterlagen genannten garantierten Rentenfaktor – und dem dann vorhandenen Gesamtkapital berechnet wird.

Die Rente wird nach Rentenbeginn ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung erhöht. Bei Rentenzahlungsbeginn bestehen alternativ die Möglichkeiten eine Kapitalabfindung in Höhe des dann zur Verfügung stehenden Kapitals in Anspruch zu nehmen oder die Fondsanteile zu übertragen. Bei Tod der versicherten Person vor dem Rentenzahlungsbeginn werden die gezahlten Beiträge, mindestens aber das aktuelle Fondsguthaben zzgl. 5 % der Beitragssumme, 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 9 Euro. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,94 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 993 Euro in die Kapitalanlage bzw. werden zur Deckung der Kosten verwendet. Durch

die Anrechnung von möglichen Risiküberschüssen 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 0,03 % 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.

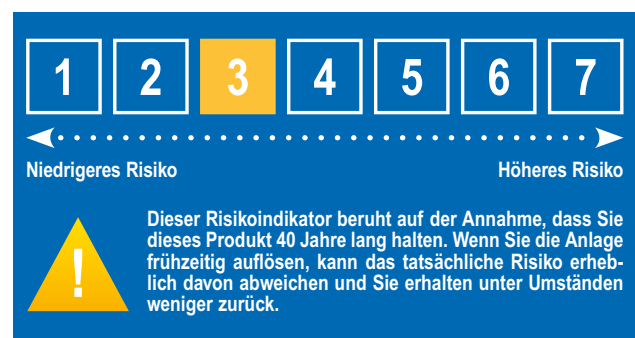
Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, z. B. wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 4 AVB).

## 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

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



## 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 9 Euro jährlich (in der Anlage enthalten)			
Szenarien		1 Jahr	20 Jahre	40 Jahre (empfohlene Haltedauer)
<b>Erlebensfall-Szenarien</b>				
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	542 €	7.500 €	7.080 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-45,82 %	-10,66 %	-12,32 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	636 €	17.686 €	36.360 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-36,37 %	-1,19 %	-0,47 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	667 €	27.415 €	91.680 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-33,33 %	2,91 %	3,69 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	696 €	43.325 €	257.978 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-30,36 %	6,90 %	7,70 %
<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>	2.767 €	29.515 €	93.680 €
<b>Kumulierte Versicherungsprämie</b>		2 €	48 €	377 €

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>		268 €	3.488 €	<b>10.600 €</b>
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr		37,99 %	1,79 %	<b>1,01 %</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>	0,16 %	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>	-0,05 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	<b>Sonstige laufende Kosten</b>	0,90 %	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 fondsgebundene Rentenversicherung“. 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.