

Produktmerkblatt Versicherungskammer Schatzbrief Basic

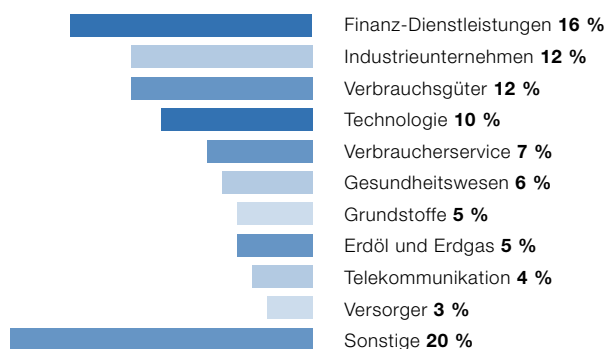
€ Anlageziel

Der Versicherungskammer Schatzbrief Basic ist eine Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag. Er eignet sich für Investitionen mit kurzem bis mittelfristigem Anlagehorizont und bietet sicherheitsorientierten Kunden die Möglichkeit, dank einer moderaten Investmentbeteiligung vom Kapitalmarkt zu profitieren. Der Einmalbeitrag wird zwischen dem Sicherungsvermögen und der gewählten Fondsanlage aufgeteilt. Dabei haben Kunden die Wahl zwischen der Renditeorientierten Kapitalanlage (ROK) Chance, der Renditeorientierten Kapitalanlage (ROK) Klassik oder einem Investmentfonds.

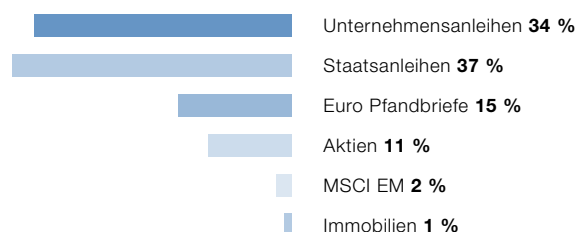
- Laufzeit 12 Jahre.
- Garantierte Leistung nach 7 Jahren.
- Attraktive Ertragschancen durch eine moderate Investmentbeteiligung.
- Bei Wahl der ROK Chance und ROK Klassik managen unsere erfahrenen Kapitalanlagespezialisten die Anlage.
- Bei besonders schwerer Erkrankung können Sie schon vor dem Rentenbeginn steuerfrei über Ihr aktuelles Vertragsguthaben verfügen.
- Im Todesfall erhalten die begünstigten Hinterbliebenen mindestens den eingezahlten Einmalbeitrag.

Die Zusammensetzung der Portfolioklassen der Renditeorientierten Kapitalanlage (ROK)

Portfoliozusammensetzung der ROK Chance



Portfoliozusammensetzung der ROK Klassik



Quelle: Factsheet zur ROK der Versicherungskammer Bayern vom 30.09.2019



Wertentwicklung der ROK Chance seit Auflegung: 63,72 %



Quelle: Factsheet zur ROK der Versicherungskammer Bayern vom 30.09.2019

Aktuelle Konditionen des Normaltarifs (nicht garantiert)*

bei einem Anlagevolumen		10.000 € bis maximal 1 Mio €**	
bei einer Aufschubdauer (Laufzeit) von		7 Jahren	12 Jahren
Gesamtverzinsung vor Kosten p.a.			
Jahr 1 bis 5	Ifd. Überschuss (inkl. Rechnungszins)	1,20 %	1,20 %
	Schlussüberschuss auf Sicherungskapital	0,10 %	0,10 %
	Schlussüberschuss auf ROK Chance***	0,60 %	0,60 %
ab Jahr 6	Ifd. Überschuss (inkl. Rechnungszins)	2,00 %	2,00 %
	Schlussüberschuss auf Sicherungskapital	0,10 %	0,10 %
	Schlussüberschuss auf ROK Chance***	0,60 %	0,60 %
Kosten bei Abschluss (bezogen auf den EB)		2,34 %	2,34 %
Verwaltungskosten (bezogen auf EB)		2,00 %	2,00 %
Laufende Kosten p.a. (bezogen auf das vorhandene Kapital)		0,40 %	0,40 %
Stückkosten p.a.		18,00 €	18,00 €
Wertentwicklung nach Kosten p.a.		0,87 %	1,53 %

* Gilt für einen Einmalbeitrag in Höhe von 100.000 €, angenommene Wertentwicklung der ROK Chance 6 %, Überschussdeklaration 2020 der BL, ohne Best of.

** ohne Sonderanfrage

*** inkl. deklarerter Schlussüberschuss auf Anteildeckungskapital



Vertragsgestaltung

Teilkapitalentnahmen

- Möglichkeit der finanziellen Gestaltung bei unerwartetem Liquiditätsbedarf.
- Jederzeit kostenfrei möglich.
- Das verbleibende Deckungskapital muss für die Bildung der Mindestrente ausreichen.

Besteuerung

- Keine Ertragsbesteuerung während der Aufschubdauer (Laufzeit); Ausnahme Entnahmen.
- Im Rentenbezug: Ertragsanteilbesteuerung.

Kündigung

- Jederzeit zum Monatsende möglich.
- Auszahlung: Rückkaufswert zuzüglich erwirtschafteter Überschussbeteiligung.
- Es erfolgt ein Abzug in Höhe von maximal 0,75 Prozent des Einmalbeitrags zzgl. 50 Euro für zusätzlichen Verwaltungsaufwand.