

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

Privat-Rente Invest

ACM Lebensversicherung AG, ein Unternehmen der Crédit Mutuel Versicherungsgruppe und eine Tochtergesellschaft der Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter Tel.: 0211 - 73 74 73 74 oder unter www.acmdeutschland.de.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (www.bafin.de) ist für die Aufsicht der ACM Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Stand Basisinformationsblatt: 25.08.2025

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu kaufen, das nicht einfach ist und möglicherweise schwer zu verstehen ist.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Versicherungsanlageprodukt Privat-Rente Invest ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit aufgeschobenem Rentenbeginn. Das Versicherungsanlageprodukt unterliegt deutschem Recht.

Laufzeit

Die Laufzeit für dieses Produkt entspricht der Versicherungsdauer. Dieses Produkt kann für unterschiedliche Versicherungsdauern abgeschlossen werden. Die Berechnungen wurden für eine Versicherungsdauer von beispielhaft 40 Jahren durchgeführt. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat oder die Beiträge nicht rechtzeitig gezahlt hat.

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt bis zum Rentenbeginn ausschließlich in eine oder mehrere wählbare Anlageoptionen unserer Fondsauswahl. Der Kunde wählt dabei Fonds (zum Beispiel in Aktien, Anleihen oder Geldmarktfonds) und kann die Zusammenstellung jederzeit ändern. Durch das Fondsinvestment partizipiert der Kunde an der Wertentwicklung und den Renditechancen der Fonds im Versicherungsanlageprodukt, trägt jedoch auch das Anlagerisiko. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir unter www.acm.deutschland.de/fondsinfoblatt zur Verfügung. Die Leistungen orientieren sich im Wesentlichen an der Wertentwicklung der gewählten Fonds.

Während der Rentenbezugsphase erfolgt die Kapitalanlage vollständig durch das Versicherungsunternehmen im Sicherungsvermögen. Bei den Vermögenswerten im Sicherungsvermögen handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Dieses Produkt berücksichtigt ökologische und soziale Merkmale gemäß unserer langfristigen Kapitalanlagestrategie. An den Erträgen dieser Kapitalanlage partizipiert der Kunde durch die Überschussbeteiligung, deren Höhe nicht garantiert ist.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Alters- und Hinterbliebenenvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Das Produkt eignet sich für Kunden, die Kenntnisse über die Finanzmärkte besitzen und in ihrer Kapitalanlage zwischen verschiedenen Fonds wählen möchten. Um Renditechancen zu nutzen, nimmt der Kunde von den gewählten Fonds abhängige Wertschwankungen im Vertragsverlauf in Kauf. Das zu Rentenbeginn vorhandene Kapital ist der Höhe nach nicht garantiert, sodass ein Verlustrisiko besteht. Für das Verständnis der Leistungen sind Basiskenntnisse über Finanzmärkte und grundlegende Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten empfehlenswert.

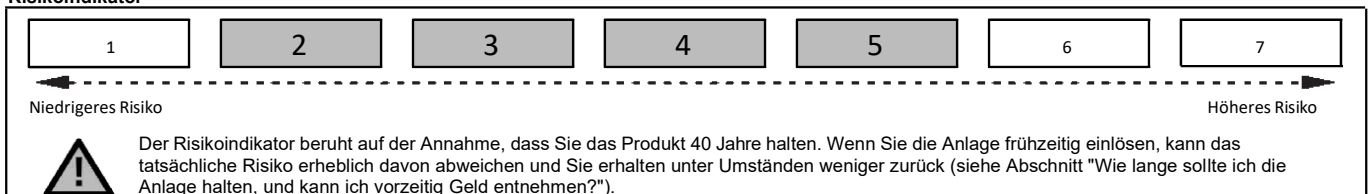
Versicherungsleistungen und Kosten

Erlebt die versicherte Person den Rentenbeginn, wird eine lebenslange Rente ab Rentenbeginn gezahlt. Diese ist mindestens so hoch wie die bei Vertragsschluss vereinbarte garantierte Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben. Die Höhe des Fondsguthabens bzw. der Rente hängt von der Wertentwicklung der gewählten Anlageoption ab. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Alternativ zur Rentenzahlung kann der Kunde auch eine einmalige Kapitalzahlung wählen. Die Auszahlungsoptionen können auch miteinander kombiniert werden. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir mindestens das vorhandene Vertragsguthaben aus. Eine Todesfall-Leistung nach Rentenbeginn kann vereinbart werden in Form einer Rentengarantiezeit. Den Wert dieser Leistungen finden Sie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?".

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir beispielhaft von einer 27 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. Dies ergibt eine jährliche Versicherungsprämie von 0 EUR. Die jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,0 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit stehen jährlich 1.000 EUR für die Kapitalanlage und die Deckung der Kosten zur Verfügung. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,0 %. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Es ergibt sich zusätzlich eine Auswirkung des Versicherungsprämienteils, der dem Wert der Versicherungsleistungen entspricht, auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer. Diese beträgt jährlich 0,0 %.

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 Risikoklassen 2 bis 5 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird – je nach Wahl der Anlageoption – als niedrig bis mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es – je nach Wahl der Anlageoption – äußerst unwahrscheinlich bis wahrscheinlich, 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

Die Performance Ihres Produktes vor Beginn der Rentenzahlung hängt direkt von den von Ihnen gewählten Anlageoptionen ab. Die Informationsblätter zu den Anlageoptionen finden Sie unter www.acm.deutschland.de/fondsinfolblatt.

Was geschieht, wenn die ACM Lebensversicherung 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 ACM 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 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.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	141 EUR bis 164 EUR	4.661 EUR bis 10.557 EUR	22.579 EUR bis 55.595 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	15,0 % bis 17,5 %	1,5 % bis 3,7 %	1,2 % bis 3,4 %

* 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 2,9 % bis 4,2 % vor Kosten und 0,6 % bis 2,4 % nach Kosten betragen. 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.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten beim Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	2,5 % von jedem Ihrer Beiträge. Diese Kosten sind bereits in den Beiträgen enthalten, die Sie zahlen.	0,1 %
Ausstiegskosten	Die Ausstiegskosten sind in der nächsten Spalte als „Nicht zutreffend“ gekennzeichnet, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer behalten.	Nicht zutreffend
Wiederkehrende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	3,5 % von jedem Ihrer Beiträge. 1,03 % bis 2,30 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr in den ersten 15 Jahren. 0,78 % bis 2,10 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr nach Ablauf des 15. Jahres. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,0 % bis 2,3 %
Transaktionskosten	0,1 % bis 1,0 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrundeliegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,1 % bis 1,0 %

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

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet.

Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Antrag erhalten. Dieses Produkt kann für unterschiedliche Versicherungsdauern abgeschlossen werden. Die Berechnungen wurden für eine Versicherungsdauer von beispielhaft 40 Jahren durchgeführt. Wir empfehlen, das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Näheres hierzu können den Allgemeinen Versicherungsbedingungen entnehmen unter „Wann können Sie Ihre Versicherung kündigen und welche Leistungen erbringen wir?“.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter Tel.: 0211 - 73 74 73 74 anrufen. Sie können die Beschwerde auch per Brief an ACM Lebensversicherung AG, Beschwerdemanagement, Postfach 1651, 77606 Offenburg einreichen.

Unabhängig davon können Sie Ihr Anliegen auch von einer neutralen Stelle prüfen lassen, z. B.:

Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 080632, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de.

Sie können sich auch bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, beschweren.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir für Sie erstellt haben. Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, allgemeine Steuerhinweise.