

# 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 Substanz

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](http://www.acmdeutschland.de).

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht ([www.bafin.de](http://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 Substanz ist eine konventionelle Rentenversicherung mit aufgeschobenen 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 30 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 während der gesamten Versicherungsdauer vollständig durch uns im Sicherungsvermögen; sie zielt auf die langfristige Finanzierung der Leistungen aus allen Verträgen der ACM Lebensversicherung AG ab. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge ist neben den Renditechancen auch die Sicherheit der Kapitalanlagen sehr wichtig. Bei den Vermögenswerten im Sicherungsvermögen handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Das Produkt berücksichtigt ökologische und soziale Merkmale entsprechend unserer langfristigen Kapitalanlagestrategie. Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen sowie nicht garantierte Leistungen (Überschussbeteiligung sowie aus Überschüssen des Risiko- und Kostenergebnisses).

### 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. Weitere biometrische Risiken (z. B. Tod des Versorgers) können gegebenenfalls abgesichert werden. Das Produkt eignet sich für Kunden, welche möglichst keinen Verlust des Vertragsguthabens im Vertragsverlauf in Kauf nehmen und zum Rentenbeginn auf eine garantierte Erlebensfallleistung in Form einer Mindestrente und eines Mindestkapitals setzen. Das zu Rentenbeginn vorhandene Kapital entspricht mindestens 90 % der Beitragssumme.

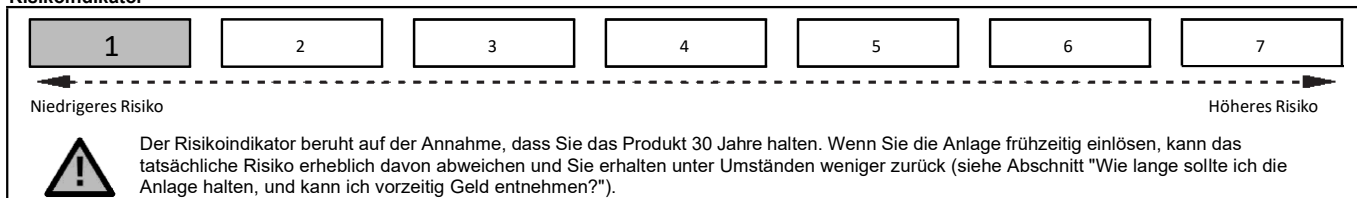
### Versicherungsleistungen und Kosten

Erlebt die versicherte Person den Rentenbeginn, zahlen wir ab Rentenbeginn eine lebenslang garantierte Rente. Diese ist mindestens so hoch, wie die bei Vertragsschluss vereinbarte garantierte Mindestrente. 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 das vorhandene Vertragsguthaben aus. Eine Todesfallleistung 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 37 Jahre alten versicherten Person und 30 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 Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten 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. Sie haben Anspruch darauf, mindestens 90 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn der Kunde vorzeitig einlöst.

## Performance-Szenarien

In den nachfolgend angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst 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 könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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.

| Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre<br>Anlage: 1.000 EUR pro Jahr<br>Versicherungsprämie: 0 EUR |                                                                                                                                                              | Wenn Sie nach<br>1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach<br>15 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach<br>30 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Szenarien für den Erlebensfall</b>                                                       |                                                                                                                                                              |                                    |                                       |                                       |
| <b>Minimum</b>                                                                              | Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag bis zum angegebenen Zeitpunkt unverändert bestehen bleibt. | 870 EUR                            | 14.030 EUR                            | 28.200 EUR                            |
| <b>Stressszenario</b>                                                                       | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                                                                                 | 870 EUR                            | 14.990 EUR                            | 32.080 EUR                            |
|                                                                                             | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                                                                               | -13,2 %                            | 0,0 %                                 | 0,4 %                                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b>                                                             | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                                                                                 | 880 EUR                            | 15.630 EUR                            | 34.860 EUR                            |
|                                                                                             | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                                                                               | -12,2 %                            | 0,5 %                                 | 1,0 %                                 |
| <b>Mittleres Szenario</b>                                                                   | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                                                                                 | 890 EUR                            | 17.140 EUR                            | 42.000 EUR                            |
|                                                                                             | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                                                                               | -11,2 %                            | 1,7 %                                 | 2,1 %                                 |
| <b>Optimistisches Szenario</b>                                                              | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                                                                                 | 900 EUR                            | 19.050 EUR                            | 52.220 EUR                            |
|                                                                                             | Jährliche Durchschnittsrendite                                                                                                                               | -10,0 %                            | 2,9 %                                 | 3,4 %                                 |
| <b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>                                                          |                                                                                                                                                              | <b>1.000 EUR</b>                   | <b>15.000 EUR</b>                     | <b>30.000 EUR</b>                     |
| <b>Szenario im Todesfall</b>                                                                |                                                                                                                                                              |                                    |                                       |                                       |
| <b>Todesfall</b>                                                                            | Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                                                                            | 960 EUR                            | 17.220 EUR                            | 42.000 EUR                            |
| <b>Versicherungsprämie im Zeitverlauf</b>                                                   |                                                                                                                                                              | <b>0 EUR</b>                       | <b>0 EUR</b>                          | <b>0 EUR</b>                          |

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

## 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<br>1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach<br>15 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach<br>30 Jahren aussteigen |
|-------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>                   | 135 EUR                            | 2.194 EUR                             | <b>7.960 EUR</b>                      |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten*</b> | 14,4 %                             | 1,5 %                                 | <b>1,0 %</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 3,1 % vor Kosten und 2,1 % 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 30 Jahren aussteigen |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>Einstiegskosten</b>                                                   | 2,5 % von jedem Ihrer Beiträge.<br>Diese Kosten sind bereits in den Beiträgen enthalten, die Sie zahlen.                                                                                                                                                                             | 0,2 %                                                                 |
| <b>Ausstiegskosten</b>                                                   | 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                                                      |
| <b>Wiederkehrende Kosten</b>                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                       |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 3,5 % von jedem Ihrer Beiträge.<br>0,50 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr in den ersten 15 Jahren.<br>0,25 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr nach Ablauf des 15. Jahres.<br>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 0,7 %                                                                 |
| <b>Transaktionskosten</b>                                                | 0,1 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr.<br>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 %                                                                 |

#### 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: 30 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 30 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.:

Versicherungsombudsman e. V., Postfach 080632, 10006 Berlin, [www.versicherungsombudsman.de](http://www.versicherungsombudsman.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.