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
Wüstenrot FIXkosten-Versicherung (T156/24) - laufende Prämienzahlung
Wüstenrot Versicherungs-AG ist ein Unternehmen der Wüstenrot-Gruppe (Bausparkasse Wüstenrot AG / Wüstenrot Versicherungs-AG / Wüstenrot Bank AG)
www.wuestenrot.at
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 57070 843
Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht der Wüstenrot Versicherungs-AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Erstellungsdatum: 13. November 2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art
Klassische Rentenversicherung (aufgeschobene Rentenversicherung)

Laufzeit
Die Anspardauer bis Rentenzahlungsbeginn wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet mit dem Ableben der versicherten Person, bei Vereinbarung einer begrenzten Rentenzahlung spätestens nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit.
Die Wüstenrot Versicherungs-AG kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

Ziele
Die FIXkosten-Versicherung ist eine klassische Rentenversicherung, mit der Sie wirksam für die gänzliche oder teilweise Finanzierung Ihrer laufenden Lebenserhaltungskosten im Ruhestand vorsorgen können. Nach der vereinbarten Ansparphase wird das durch die erworbene Gewinnbeteiligung erhöhte Ablösekapital in Form einer regelmäßigen Pension ausbezahlt.
Die Veranlagung erfolgt durch das Versicherungsunternehmen innerhalb des klassischen Deckungsstocks (im Wesentlichen bestehend aus Anleihen, Immobilien, Aktien, Darlehen) für alle Versicherungsverträge gemeinsam. Zusätzlich zu den garantierten Leistungen nehmen Sie an den Erträgen in Form einer jährlich festzulegenden Gewinnbeteiligung teil. Die Rendite hängt von den langfristigen Entwicklungen auf den Kapitalmärkten ab. Zur Sicherstellung der Garantieleistungen kommt neben der Renditechance auch der Sicherheit der Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Aufgrund der Kosten- und Veranlagungsstruktur ist das Produkt nicht für kurze Haltedauern vorgesehen.

Kleinanleger-Zielgruppe
Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an einer garantierten Rente (=Zusatzpension) mit langfristigem Vermögensaufbau und niedrigen Veranlagungsrisiken interessiert sind. Sie benötigen keine speziellen Veranlagungskenntnisse, da die Veranlagung kollektiv durch den Versicherer erfolgt.

Versicherungsleistungen und Kosten
Die klassische Rentenversicherung bietet nach Ende der vereinbarten Anspardauer garantierte Rentenleistungen sowie garantierte Mindestleistungen bei Ableben und bei Kündigung, die sich durch die Gewinnbeteiligung erhöhen können.

Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 40 Jahren bei einer Anspardauer von 25 Jahren mit 300 monatlichen Prämienzahlungen (Anlagen) zu je 83,33 EUR (jährlich 1.000 EUR und gesamt 25.000 EUR). Der Wert der Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikoprämie (=Versicherungsprämie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen") ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt insgesamt 203,53 EUR, das sind durchschnittlich 8,14 EUR pro Jahr und entspricht 0,81 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Anspardauer beträgt 0,07 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämien für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt 991,86 EUR pro Jahr.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator	**1**	2	3	4	5	6	7

<---------->
Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ende der Anspardauer (im Beispielfall 25 Jahre) halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Ihnen entstehen unter Umständen erhebliche Mehrkosten bei einer frühzeitigen Einlösung.

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 potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen.
Sie haben Anspruch darauf, die garantierten Mindestleistungen bei Inanspruchnahme der Kapitalablöse zum Ende der Anspardauer, bei Ableben oder bei Kündigung zu erhalten. Darüber hinaus gehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Bitte beachten Sie die Hinweise zur vorzeitigen Vertragsauflösung im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

Performance-Szenarien
In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist 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 können sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Es entspricht der garantierten Mindestleistung. Ausgehend von den aktuellen Kapitalmarktverhältnissen haben wir für das pessimistische / mittlere / optimistische Szenario jeweils eine Gesamtverzinsung von 2,11 % / 3,05 % / 4,09 % bestimmt.

Empfohlene Haltedauer: 25 Jahre
Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr
Versicherungsprämie: 8,14 EUR pro Jahr

Szenarien für den Erlebensfall	**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen**	**Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen**
Minimum	**910 EUR**	**10.440 EUR**	**21.840 EUR**
Stressszenario Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	910 EUR - 16,17 %	10.440 EUR - 3,42 %	21.840 EUR - 1,10 %
Pessimistisches Szenario Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	910 EUR - 16,17 %	11.830 EUR - 1,45 %	29.260 EUR 1,23 %

Mittleres Szenario Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	910 EUR - 16,17 %	12.480 EUR - 0,63 %	32.920 EUR 2,12 %
Optimistisches Szenario Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	910 EUR - 16,17 %	13.260 EUR 0,30 %	37.330 EUR 3,06 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf	1.000 EUR	13.000 EUR	25.000 EUR

Szenario im Todesfall

Todesfall (mittleres Szenario) Wie viel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	990 EUR	14.850 EUR	35.710 EUR
Versicherungsprämie im Zeitverlauf	5,69 EUR	91,87 EUR	203,53 EUR

Was geschieht, wenn die Wüstenrot Versicherungs-AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Ansprüche der Kunden werden durch ein Sicherungssystem in Form des Deckungsstocksystems geschützt. Die Veranlagung erfolgt innerhalb des klassischen Deckungsstocks. Zur Überwachung des klassischen Deckungsstocks hat die FMA einen Treuhänder und dessen Stellvertreter zu bestellen. Deckungsstöcke sind Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens, die getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten sind. Ihre Ansprüche werden im Konkursfall aus dem Deckungsstock bevorzugt befriedigt, soweit dies anteilig möglich ist. Verluste sind daher möglich.

Welche Kosten entstehen?

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.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wieviel 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 Haltedauern 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 13 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	100 EUR	3.219 EUR	6.096 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten [1]	17,0 %	4,5 % pro Jahr	1,8 % pro Jahr

[1] 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 3,9 % 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 bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel 6,0 % der Summe aller einzuzahlenden Prämien. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen.	0,7 %
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs-oder Betriebskosten	Im angegebenen Beispiel jährlich 0,22 % der Versicherungssumme und für monatliche Zahlung 1,48 % der Prämie. Risikoprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko. 15,0 % der Mindestbemessungsgrundlage gemäß Lebensversicherung-Gewinnbeteiligungsverordnung	1,1 %
Transaktionskosten	0,03 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Vermögensanlagen kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Nicht zutreffend

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst wie z.B. vom Alter der versicherten Person, der gewählten Anspardauer, der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z.B. Rückkauf, Prämienfreistellung). Sie können zum jeweiligen Ausübungszeitpunkt höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Die für die Berechnung Ihres Vertrags verwendeten Kostensätze und Bemessungsgrundlagen können Sie Ihren Vertragsunterlagen entnehmen.

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

Sie haben die Möglichkeit innerhalb von 30 Tagen nach Vertragsabschluss vom Vertrag zurückzutreten.

Empfohlene Haltedauer: bis zum Ende der von Ihnen gewählten Versicherungsdauer
Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Rentenversicherung als Vorsorge mit einer Anspardauer bis zum Pensionsantrittsalter von 65 Jahren genutzt wird. Auch andere Ansparzeiträume sind möglich. Wir empfehlen eine Anspardauer von mindestens 10 Jahren, die zu Ihrem Alter und zu Ihrem Vorsorgeziel passt.

Beginnend mit Ablauf des ersten Vertragsjahres ist eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) mit garantierter Mindestleistung (vertraglich vereinbarte Rückkaufswerte) möglich, die jedoch insbesondere in den ersten Vertragsjahren deutlich unter der Summe ihrer bezahlten Prämien liegen. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" belasten die anfängliche Entwicklung der Vertragswerte. Es fallen Stornoabzüge in der Höhe von maximal 5,0 % des Vertragswertes an, steuerliche Nachteile können entstehen. Bei einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter +43 57070 850 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.wuestenrot.at/de/formular/beschwerde.html, per Brief an Wüstenrot Versicherungs-AG, Alpenstraße 70, 5020 Salzburg oder per E-Mail an beschwerde@wuestenrot.at bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Individuelle Informationen zum gewünschten Versicherungsprodukt in seiner konkreten Ausgestaltung erhalten Sie vor Abgabe der Vertragserklärung. Die hier dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den individuellen vorvertraglichen Informationspflichten nach österreichischem Recht unterscheiden.
Die im vorliegenden Informationsblatt dargestellten Werte beinhalten nicht die Versicherungssteuer (in der Regel 4,0 % der Anlage).
Wesentliche Vertragsgrundlagen sind im Versicherungsantrag (z.B.: Kostensätze) sowie in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Kunde erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen.
Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.