Basisinformationsblatt

Zweck
Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über diese Anlageoption 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 morgen&mehr Vorsorge (Tarif 350/24) - 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

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
Lebensversicherung mit flexibler Veranlagung - Kombination aus klassischer Erlebensversicherung und fondsgebundener Lebensversicherung mit Fonds-Auswahlmöglichkeiten

Laufzeit
Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit. Die Wüstenrot Versicherungs-AG kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

Ziele
Diese Lebensversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau (mindestens 20 Jahre) mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Die Veranlagung erfolgt nach der von Ihnen gewählten Veranlagungsstrategie in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot (bestehend aus Aktienfonds, Anleihefonds, gemischten Fonds, etc.) und dem klassischen Deckungsstock. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko. Details dazu entnehmen Sie bitte den „Basisinformationsblättern" der gewählten Fonds (siehe Abschnitt „sonstige zweckdienliche Angaben"). Sie können das Guthaben bzw. zukünftige Einzahlungen in andere Fonds aus unserem Fonds-Angebot für dieses Produkt oder in den klassischen Deckungsstock wechseln. Die Veranlagung innerhalb des klassischen Deckungsstocks (im Wesentlichen bestehend aus Anleihen, Immobilien, Aktien, Darlehen) erfolgt 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 langfristigem Vermögensaufbau mit flexibler Veranlagung und mit Versicherungsschutz im Ablebensfall interessiert sind. Sie sind bereit und in der Lage, von den gewählten Fonds abhängige Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste zu verkraften. Um eine passende Auswahl der Fonds vorzunehmen, benötigen Sie ausreichende Veranlagungskenntnisse. Das Risiko der gewählten Fonds muss zu Ihrer Risikoneigung passen. Für die Veranlagung im klassischen Deckungsstock benötigen Sie keine speziellen Veranlagungskenntnisse, da die Veranlagung kollektiv durch den Versicherer erfolgt.

Versicherungsleistungen und Kosten
Diese Lebensversicherung mit flexibler Veranlagung bietet Versicherungsleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben und bei Kündigung. Die tatsächlichen Leistungen aus der fondsgebundenen Veranlagung richten sich - auch bei vorzeitiger Kündigung - nach dem jeweils aktuellen Wertstand des/der Fonds. Der klassische Veranlagungsteil bietet garantierte Mindestleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben und bei Kündigung, die sich durch die Gewinnbeteiligung erhöhen können. Als zusätzliche Versicherungsleistung ist eine Beitragsgutschrift in Höhe eines Jahresbeitrages bei geminderter Arbeitsfähigkeit bzw. Erwerbsunfähigkeit, Geburt bzw. Adoption eines Kindes oder Inanspruchnahme einer Familien-Hospizkarenz automatisch für Versicherungsnehmer bis Alter 65 eingeschlossen.

Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 40 Jahren bei einer Laufzeit von 25 Jahren mit 300 monatlichen Prämienzahlungen (Anlage) zu je 83,33 EUR (jährlich 1.000,00 EUR und gesamt 25.000,00 EUR). Die für den Ablebensschutz und die Zusatzleistung 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 974,52 EUR, das sind durchschnittlich 38,98 EUR jährlich und entspricht 3,90% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,35 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämien für den Ablebensschutz und die Zusatzleistung ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Versicherungsprämie für den Ablebensschutz und die Zusatzleistung beträgt 961,02 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

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (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 Risikoklassen 1 bis 4 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko aus der Fondsveranlagung ist abhängig von der Wahl der Investmentfonds und ergibt sich aus den Risikoindikatoren, die den Basisinformationsblättern der jeweiligen Fonds entnommen werden können. Bei Veranlagung in Fonds beinhaltet dieses Produkt keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können. Bei Veranlagung im klassischen Deckungsstock haben wird dieses Produkt in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung des klassischen Deckungsstockes wird als niedrig eingestuft. Aus der klassischen Veranlagung ist es bei ungünstigen Marktbedingungen äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. **Sie haben Anspruch darauf, die garantierten Mindestleistungen bei Vertragsablauf, 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
Die Veranlagung erfolgt in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot und im klassischen Deckungsstock. Die Performance des Vertrages ist abhängig von der Aufteilung der Veranlagung, von der Kursentwicklung der gewählten Fonds und von den Veranlagungserträgen in Form der Gewinnbeteiligung aus dem klassischen Deckungsstock. Bei der Fondsveranlagung verändern Kurssteigerungen und Kursrückgänge der gewählten Fonds direkt den Wert des Versicherungsvertrages. Angaben zur früheren Wertentwicklung der Fonds sind im Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds zu finden (Siehe Abschnitt „sonstige zweckdienliche Angaben"). Für die Veranlagung im klassischen Deckungsstock finden Sie die detaillierten Performance-Szenarien im Basisinformationsblatt „Veranlagung im klassischen Deckungsstock". Die Performance-Szenarien wurden für die Veranlagung in Fonds mit einer Fondsperformance von 3% p.a. und für die Veranlagung im klassischen Deckungsstock mit dem mittleren Szenario berechnet.

Szenario im Todesfall	Anlage 1.000 EUR pro Jahr davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz durchschnittlich 38,98 EUR pro Jahr		
Todesfall (Fondsperformance 3,00%	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
Wieviel das Begünstigen nach Abzug der Kosten erhalten könnten	3.050 EUR bis 3.060 EUR	14.800 EUR bis 15.690 EUR	33.270 EUR bis 37.480 EUR
Versicherungsprämie im Zeitverlauf	29,64 EUR	422,04 EUR	974,52 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 dem Versicherungsvertrag zugeordneten Fonds-Anteile werden innerhalb des Deckungsstocks der fondsgebundenen Lebensversicherung, der Anteil der klassischen Veranlagung innerhalb des klassischen Deckungsstockes gehalten. 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 berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten 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. Diese Beträge hängen außerdem von den gewählten Anlageoptionen ab. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
- Im ersten Jahr entwickeln sich die Anlageoptionen für das Produkt bei Ausstieg mit 0,0 % Jahresrendite. Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich die Anlageoption für das Produkt in einem mittleren Szenario mit 3,0 % Jahresrendite 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			
Versicherungsvertrag	119 EUR	2.840 EUR bis 3.097 EUR	3.880 EUR bis 4.887 EUR
Anlageoption	2 EUR bis 5 EUR	339 EUR bis 1.134 EUR	1.559 EUR bis 5.459 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*			
Versicherungsvertrag	21,1 % bis 22,9 %	4,1 % bis 4,3 % pro Jahr	1,1 % bis 1,7 % pro Jahr
Anlageoption	0,5 % bis 0,8 %	0,5 % bis 1,5 % pro Jahr	0,5 % bis 1,5 % pro Jahr

* 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 % bis 5,8 % vor Kosten und 2,3 % bis 2,6 % 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	von	bis
Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel 5,8 % der Summe aller einzuzahlenden Prämien. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen. Ein im Fonds vorgesehener Ausgabeaufschlag wird nicht verrechnet.	Versicherungsvertrag	0,6 %	0,7 %
		Anlageoption	0,0 %	0,0 %
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			von	bis
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Im angegebenen Beispiel jährlich 2,8 % der Prämie zzgl. 30 EUR plus 0,3 % der Deckungs-rückstellung aus fondsgebundener Veranlagung. Risikoprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko. 15,0 % der Mindest-bemessungsgrundlage gemäß Lebensversicherung-Gewinnbeteiligungsverordnung. Laufende Kosten der Anlageoption gemäß Basisinformationsblatt der jeweiligen Anlageoption	Versicherungsvertrag	0,5 %	1,0 %
		Anlageoption	0,5 %	1,1 %
Transaktionskosten	Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn in der Anlageoption die zugrunde liegenden Vermögensanlagen gekauft oder verkauft werden. Siehe Basisinformations-blatt der jeweiligen Anlageoption	Versicherungsvertrag	0,0 %	0,0 %
		Anlageoption	0,0 %	0,4 %

Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen			von	bis
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 Versicherungsdauer, der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung, der Wahl der Fonds sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z.B. Rückkauf, Prämienfreistellung, Veranlagungsänderungen). 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 Lebensversicherung als Vorsorge unter Zugrundelegung eines Pensionsalters von 65 Jahren genutzt wird. Auch andere Versicherungsdauern sind möglich. Wir empfehlen eine Versicherungsdauer von mindestens 20 Jahren, die zu Ihrem Alter und zu Ihrem Vorsorgeziel passt.

Beginnend mit Ablauf des ersten Vertragsjahres ist eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) möglich. Der Rückkaufswert ist von der Wertentwicklung der gewählten Fonds abhängig. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?" belasten die anfängliche Entwicklung der Vertragswerte. Daher liegt der Rückkaufswert insbesondere in den ersten Vertragsjahren deutlich unter der Summe der einbezahlten Prämien. Es fallen Stornoabzüge in der Höhe von maximal 5 % des Vertragswertes an, steuerliche Nachteile können entstehen. Bei einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz im Ablebensfall und für die Zusatzleistung.

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% 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. Das von uns zur Verfügung gestellte Fonds-Angebot und die zugehörigen Basisinformationsblätter der jeweiligen Fonds finden Sie unter https://www.wuestenrot.at/de/rechtliche-hinweise.html. Informationen zur früheren Wertentwicklung der jeweiligen Anlageoption können Sie dem Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben" im Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds entnehmen. Bitte beachten Sie, dass diese Informationen nur die Kosten der Anlageoption beinhalten, die Verringerung der Rendite durch die zusätzlichen Kosten des Versicherungsvertrags ist oben gesondert dargestellt.
Für die Anlageoption in den klassischen Deckungsstock ist auch das Basisinformationsblatt „Veranlagung im klassischen Deckungsstock" zu beachten.
Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen" findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Ausführliche Informationen dazu sind auf unserer Homepage unter https://www.wuestenrot.at/de/ueber-uns/nachhaltigkeitsbezogene-offenlegungen.html bzw. auf der Homepage der Kapitalanlagegesellschaft für den jeweiligen Fonds unter www.amundi.at zu finden. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzproduktes zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.