

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 Überlebens-Vorsorge (T123/18FT) - laufende Prämienzahlung - 130,00 % Ablebens-/Krankheitsschutz

Wüstenrot Versicherungs-AG

www.wuestenrot.at

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 (0)57070 843

Zuständige Behörde: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)

Erstellungsdatum: 24. Juni 2021

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Klassische Lebensversicherung; Versicherung bei Eintritt einer schweren Krankheit (Dread-Disease-Versicherung)

Ziele

Die Dread-Disease-Versicherung bietet Ihnen Versicherungsschutz im Ablebens- und Krankheitsfall in Kombination mit langfristigem Vermögensaufbau (mindestens 15 Jahre) und garantierten Leistungen. 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 Halteperioden vorgesehen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an Ablebenversicherungsschutz und Versicherungsschutz im Krankheitsfall in Verbindung mit langfristigem Vermögensaufbau und niedrigen Veranlagungsrisiken interessiert sind. Sie benötigen keine speziellen Veranlagungskennnisse, da die Veranlagung kollektiv durch den Versicherer erfolgt.

Versicherungsleistungen und Kosten

Die klassische Lebensversicherung bietet garantierte Mindestleistungen bei Vertragsablauf, bei Krankheit, bei Ableben und bei Kündigung, die sich durch die Gewinnbeteiligung erhöhen können.

Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 30 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). Der Wert der Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Die für den Krankheits- und 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 3.084,00 EUR, das sind durchschnittlich 123,36 EUR jährlich und entspricht 12,34 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,98 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämien für den Krankheits- und Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Versicherungsprämie für den Krankheits- und Ablebensschutz beträgt 876,64 EUR pro Jahr.

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.

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 auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

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 auszubehalten. 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 auszubehalten. **Sie haben Anspruch darauf, die garantierten Mindestleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben, bei Krankheit 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

Anlage 1.000 EUR pro Jahr, davon Versicherungsprämie für den Krankheits- und Ablebensschutz durchschnittlich 123,36 EUR (pro J.)

Erlebensfall-Szenarien	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
Stressszenario (garantierte Mindestleistung)			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	832,06 EUR	8.637,61 EUR	18.030,42 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-29,43 %	-6,51 %	-2,73 %
Pessimistisches Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	832,06 EUR	9.544,72 EUR	21.697,63 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-29,43 %	-4,87 %	-1,15 %
Mittleres Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	832,06 EUR	10.175,97 EUR	25.065,71 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-29,43 %	-3,83 %	0,02 %
Optimistisches Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	832,06 EUR	11.044,49 EUR	29.540,14 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-29,43 %	-2,53 %	1,30 %
Kumulierter Anlagebetrag	1.000,00 EUR	13.000,00 EUR	25.000,00 EUR

Todesfall-, bzw. Krankheitsfall-Szenario	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
Versicherungsfall (mittleres Szenario)			
Was Sie oder Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	18.030,42 EUR	19.568,78 EUR	25.065,71 EUR
Kumulierte Versicherungsprämie	64,48 EUR	1.061,03 EUR	3.084,00 EUR

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000,00 Euro pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. **Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten.** Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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 Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000,00 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die folgende Tabelle stellt die Kosten bei Rückkauf nach einem oder nach 13 Jahren, sowie bei Vertragsablauf nach 25 Jahren dar. 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 sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z.B. Rückkauf, Prämienfreistellung). Sie können zum jeweiligen Ausübungszeitpunkt höher oder niedriger sein, als die angegebenen Werte.

Kosten im Zeitverlauf

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.

Anlage 1.000 EUR pro Jahr	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 13 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 25 Jahren einlösen
Gesamtkosten	168,40 EUR	4.784,97 EUR	8.661,31 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	32,04 %	6,44 %	2,59 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor: wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten; was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkung auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,68 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,04 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,87 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich" genannten Kosten für den Ablebens- und Krankheitsschutz

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 zurück zu treten.

Empfohlene Haltedauer: bis zum Ende der von Ihnen gewählten Versicherungsdauer

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung als Vorsorge unter Zugrundelegung eines Alters von 55 Jahren genutzt wird. Auch andere Versicherungsdauern sind möglich. Wir empfehlen eine Versicherungsdauer von mindestens 15 bis 20 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 10,00 % 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 (0)57070 850 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.wuestenrot.at/de/formular/beschwerde, per Brief an Wüstenrot Versicherungs-AG, Alpenstraße 61, 5020 Salzburg oder per E-Mail an beschwerde@wuestenrot.at bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

130,00 % Ablebens-/Krankheitsschutz bedeutet eine gegenüber der Versicherungssumme im Erlebensfall um 30,00 % erhöhte Versicherungssumme für den Krankheits- und Ablebensfall.

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 4,00 % der Anlage).

Wesentliche Vertragsgrundlagen sind in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Kunde erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen.

Gebührenblatt für besondere Dienstleistungen Gültig für den Bereich der Wüstenrot Versicherungs-AG Stand 1.2.2021

Die Wüstenrot Versicherungs-AG ist im Rahmen des § 41b VersVG berechtigt, für die Abgeltung von Mehraufwendungen, die durch das Verhalten des Versicherungsnehmers veranlasst werden, eine angemessene Vergütung zu verlangen. Die Vergütung dient der Abdeckung von Kosten, die durch Mehraufwendungen, die über die gewöhnliche Versicherungsvertragsverwaltung hinausgehen, zusätzlich entstehen.

Diese Gebühren sind wertgesichert und verändern sich ab Beginn eines jeden Kalenderjahres in demselben Ausmaß, in dem sich der von der STATISTIK AUSTRIA monatlich verlaublich Verbraucherpreisindex 76 bzw. der von Amts wegen an seine Stelle tretende Index gegenüber dem 1.10.2016 verändert hat.

Der Versicherer ist ungeachtet dessen berechtigt, eine geringere als die sich nach dieser Indexklausel ergebende Gebühr zu verlangen. Der Unterschied kann bei einer späteren Gebührenanpassung nachgeholt werden.

Die betroffenen Leistungen und Gebühren sind folgende:

Allgemeine Gebühren - Personenversicherung

Name	Anlass	Höhe
Bearbeitungsgebühr	<u>Vormerkung und Bestätigung von:</u> Sperrungen wie Vinkulierung, Verpfändung, Abtretung	€ 25,00
	Ausstellung von Ersatzurkunden und Duplikaten	€ 25,00
	Bearbeitung einer Polizzenvorauszahlung	€ 50,00
	Bearbeitung von Teilrückkäufen und Teilentnahmen	€ 25,00 zzgl. 1 ‰ des Entnahmebetrages
	Anforderung einer Finanzamtsbestätigung bzw. Einzahlungsbestätigung	€ 5,00
Unanfechtbarkeitsbeitrag	Vormerkung und Bestätigung der Unanfechtbarkeit im Zuge der Sperre (Vinkulierung, Verpfändung, Abtretung)	1 ‰ der Unanfechtbarkeitssumme zzgl. 4 % Versicherungssteuer
Bankgebühr	Rückbuchung nach Widerruf oder Nichteinlösung einer uns erteilten Einzugsermächtigung	€ 10,00 zuzüglich der uns von der Bank verrechneten Gebühr in entsprechender Höhe
Arztkostenbeitrag	<u>Zustandekommen des Vertrages:</u> Ärztliche Untersuchung im Zuge des Vertragsabschlusses	€ 50,00
Arztkostenbeitrag	<u>Nichtzustandekommen des Vertrages mit ärztlicher Untersuchung:</u> Keine Antragsabweichung Bei Antragsabweichung wegen Beitragserhöhung oder bei Ablehnung	Volle Attestkosten € 0,00
Mahnggebühren Leben	1. Erstmahnung	€ 0,00
	1. Folgemahnung	€ 15,00
	2. Folgemahnung	€ 20,00
	3. Folgemahnung	€ 25,00
	4. Folgemahnung	€ 25,00
Mahnggebühren Unfall / Kranken	1. Erstmahnung	€ 0,00
	1. Folgemahnung	€ 15,00
	2. Folgemahnung	€ 20,00
	3. Folgemahnung	€ 25,00
Verzugszinsen	Verrechnung nur bei Nichtbezahlung von Folgebeiträgen. Anlastung ab der 2. Folgebeitragsmahnung	Ab Beitragsfälligkeit 0,6 % p.m.
Switchgebühr bei der Fondsgebundenen Lebensversicherung nach T 120 (ausgenommen Voll:Wert)	Fondswechsel, Änderung des Aufteilungsverhältnisses (=Switch)	Pro Versicherungsjahr sind 3 Switches frei; darüber hinaus werden pro Switch € 10,00 verrechnet

Gebührenblatt für besondere Dienstleistungen
Gültig für den Bereich der Wüstenrot Versicherungs-AG
Stand 1.2.2021

Allgemeine Gebühren – Sachversicherung

Name	Anlass	Höhe
Bankgebühr	Rückbuchung nach Widerruf oder Nichteinlösung einer uns erteilten Einzugsermächtigung	€ 10,00 zuzüglich der uns von der Bank verrechneten Gebühr in entsprechender Höhe
Mahnggebühren Sach	1. Erstmahnung	€ 10,00
	1. Folgemahnung	€ 15,00
	2. Folgemahnung	€ 20,00
	3. Folgemahnung	€ 25,00
	4. Folgemahnung	€ 25,00
Ersatzurkunde/Duplikat		€ 25,00
Abschriften/Kopien div. Vertragsunterlagen	Anforderung von Abschriften/Kopien von Polizzen und sonstigen Vertragsunterlagen. Die 1. Anforderung dieser Unterlagen ist kostenfrei; sofern als Kommunikation "mittels e-Service" vereinbart wurde.	€ 20,00
Nichthaftungsanzeige	Rückzug der Versicherungsbestätigung (VB)	€ 14,30
Rücktritt vom Vertrag	Kfz-Vertrag ohne Kasko-Besichtigung	€ 75,00
	Kfz-Vertrag mit Kasko-Besichtigung	€ 97,00
	anderweitiger Sach-Vertrag	€ 62,00
Sperrschein-Gebühr	Vinkulierung bei Hypothekenanmeldung	€ 50,00
	Verpfändung der Entschädigungsforderung	€ 106,00
	Abtretung der Entschädigungsforderung	€ 106,00

Diese zum Stand 1.2.2021 geltenden Gebühren sind für die Zukunft sowohl hinsichtlich der Sonderleistungsarten als auch deren Höhe unverbindlich. Die Höhe der Vergütung für hier nicht genannte Dienstleistungen kann bei der Wüstenrot Versicherungs-AG jederzeit kostenfrei erfragt werden.