

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

TAKEOFF – LIMITED EDITION – mit Einmalerlag

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group

www.wienerstaetische.at

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 (0)50 350 350

Zuständige Behörde: Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht der WIENER STÄDTISCHE in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum: März 2023

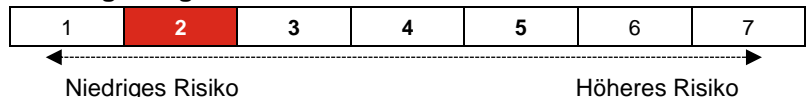
Warnhinweis: Sie sind im Begriff ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.


Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Indexgebundene Lebensversicherung mit Einmalerlag
Laufzeit	Der Vertrag wird bis zum fixen Ablauftermin am 01. Oktober 2038 abgeschlossen und endet im Ablebensfall bzw. durch Kündigung und vollständige Kapitalentnahme, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit. Die Wiener Städtische kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen
Ziele	Diese indexgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögenszuwachs mit fixem Ablauftermin am 01. Oktober 2038 und Versicherungsschutz im Ablebensfall. Im Rahmen der indexgebundenen Lebensversicherung erwerben Sie einen Anspruch auf eine Versicherungsleistung, deren Höhe sich nach der Wertentwicklung der Ihrem Vertrag rein rechnerisch zugeordneten Anteile am Vermögenswert bemisst. Eigentümer des Vermögenswerts ist immer der Versicherer. Sie profitieren direkt von Kurssteigerungen des Vermögenswerts, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko. Details dazu entnehmen Sie bitte dem Versicherungsantrag. Aufgrund der Kostenstruktur ist dieses Produkt nicht für kurze Haltedauern vorgesehen.
Kleinanleger-Zielgruppe	Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an langfristigem Vermögenszuwachs mit einem fixen Ablauftermin und Versicherungsschutz im Ablebensfall interessiert sind. Sie sind bereit und in der Lage, Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste zu verkraften. Das Risiko dieses Produkts muss zu Ihrer Risikoneigung passen.
Versicherungsleistungen und Kosten	<p>Diese indexgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen, sofern die Emittenten der Referenzanleihen sowie der Swap Partner jeweils ihren Zahlungsverpflichtungen fristgerecht und vollständig nachkommen, eine Basisauszahlung bei Vertragsablauf in Höhe von 140 % des Nennwertes (Nominale) des Vermögenswertes. Zusätzlich ist ein Ertrag aus dem Aktienbonus möglich. Der Aktienbonus orientiert sich am EURO STOXX 50-Aktienindex. Liegt der EURO STOXX 50-Aktienindex am 24. September 2038 über dem EURO STOXX 50-Aktienindex am 30. Juni 2023 erhöht sich die Basisauszahlung um 10 % des Nennwertes des Vermögenswertes. Dies bedeutet, dass bei optimaler Entwicklung des Vermögenswertes der Gesamterlös bei Auszahlung der Versicherungsleistung am Ende der Vertragslaufzeit mit 150 % des Nennwertes des Vermögenswertes maximiert ist. Ein darüberhinausgehender Mehrertrag ist nicht möglich.</p> <p>Als Bedeckung der versicherungstechnischen Rückstellungen dient eine strukturierte Anleihe („Vermögenswert“) der Single Platform Investment Repackaging Entity SA („SPIRE“). Die ISIN des Vermögenswertes lautet XS2589705867. Dabei ist SPIRE mit Morgan Stanley & Co. International plc („Swap Partner“) in eine Swap-Vereinbarung eingetreten, um sowohl die Basisauszahlung als auch den Aktienbonus zu finanzieren.</p> <p>Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 50 Jahren bei einer fixen Laufzeit vom 01.07.2023 bis 01.10.2038 mit Einmalprämie (Anlage) von EUR 10.000. Der Wert der Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.</p> <p>Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikoprämie (= Versicherungsprämie im Abschnitt „Welche Risiken bestehen, und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“) ist alters- und geschlechtsunabhängig. Sie beträgt EUR 171, das sind 1,7 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite bei Beendigung des Vertrags nach 15 Jahren und 3 Monaten beträgt 0,1 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämien für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die Anlage ohne die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt EUR 9.829.</p>

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

Risikoindikator



	Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 15 Jahre und 3 Monate 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen 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. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können. 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.

Empfohlene Haltedauer	15 Jahre und 3 Monate		
Anlagebeispiel	EUR 10.000		
Versicherungsprämie	EUR 171		
Szenarien für den Erlebensfall	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren und 3 Monaten aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 7.970	EUR 7.200	EUR 7.200
Jährliche Durchschnittsrendite	-20,29 %	-4,02 %	-2,13 %
Pessimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 8.550	EUR 9.370	EUR 10.890
Jährliche Durchschnittsrendite	-14,50 %	-0,81 %	0,56 %
Mittleres Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 9.250	EUR 10.790	EUR 13.340
Jährliche Durchschnittsrendite	-7,48 %	0,95 %	1,91 %
Optimistisches Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	EUR 9.250	EUR 11.530	EUR 15.590
Jährliche Durchschnittsrendite	-7,48 %	1,79 %	2,95 %
Szenario im Todesfall	1 Jahr	8 Jahre	15 Jahre und 3 Monate
Todesfall (mittleres Szenario)			
Wieviel Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 10.000	EUR 11.330	EUR 14.010

Was geschieht, wenn die Wiener Städtische nicht in der Lage ist, die Zahlung vorzunehmen?

Wesentliche Voraussetzung für die volle Auszahlung bei Vertragsablauf (Basisauszahlung zuzüglich eines etwaigen Ertrags aus dem Aktienbonus) ist, dass die zum Vermögenswert gehörigen Emittenten (Unibail-Rodamco-Westfield SE, Vonovia Finance BV, Chubb INA Holdings Inc., GE Capital European Funding Unlimited, Vodafone Group PLC, AT&T Inc.), sowie der Swap Partner (Morgan Stanley & Co. International plc) jeweils ihre Zahlungsverpflichtungen vollständig und fristgerecht erfüllen. Sie tragen als Versicherungsnehmer das Veranlagungsrisiko und die bei Zahlungsunfähigkeit eines der Emittenten eintretenden Folgen. Die Ansprüche der Kunden werden durch ein Sicherungssystem in Form des Deckungsstocks geschützt: Die dem Lebensversicherungsvertrag zugeordneten Anteile am Vermögenswert werden innerhalb des Deckungsstocks der indexgebundenen Lebensversicherung gehalten. 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 entwickelt sich die Anlageoptionen für das Produkt bei Ausstieg mit 0 % Jahresrendite. Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10.000 werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren und 3 Monaten aussteigen
Kosten insgesamt	EUR 530	EUR 1.553	EUR 1.528
Jährliche Auswirkung der Kosten*	5,4 %	1,9 %	0,9 %

*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 2,8 % vor Kosten und 1,9 % 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		
Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel insgesamt 5 % der Prämie. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen.	0,3 %
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- und Betriebskosten	Im angegebenen Beispiel jährlich 0,6 % der Deckungsrückstellung. Inklusive der alters- und geschlechtsunabhängigen Risikoprämie von jährlich 0,1%.	0,6 %
Transaktionskosten	0,0 % 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.	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 zB der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (zB Rückkauf). 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 Verständigung über das Zustandekommen des Vertrags von diesem zurückzutreten. **Empfohlene Haltedauer:** Bis zum fixen Ablauffermin im Oktober 2038

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung im Juni 2023 mit Versicherungsbeginn 01. Juli 2023 abgeschlossen wird und die Versicherungsdauer bis zum fixen Ablauffermin 15 Jahre und 3 Monate beträgt. Andere Ablauffermine sind nicht möglich. Beginnend mit Ablauf des ersten Vertragsjahrs ist eine vorzeitige Vertragsauflösung durch Kündigung (Rückkauf) möglich. Der Rückkaufswert (Ablöswert) ergibt sich aus dem aktuellen Wert des Vermögenswerts, der von den Kapitalmarktverhältnissen, insbesondere dem Zinsniveau, abhängt. Der Anspruch auf die Basisauszahlung und den etwaigen Ertrag aus dem Aktienbonus besteht nicht bei Rückkauf oder im Todesfall. 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 Prämie. Während der Laufzeit fallen Stornoabzüge in Höhe von 5 % des Wertstands an, steuerliche Nachteile können entstehen. Bei einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz im Ablebensfall.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Serviceline unter +43 (0)50 350 350 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.wienerstaedtische.at, per Brief (Schottenring 30, Postfach 80, A-1011 Wien) oder per E-Mail an kundenservice@wienerstaedtische.at bei uns einreichen.

Weiters haben Sie die Möglichkeit, sich an die Beschwerdestelle des Bundesministeriums für Arbeit, Soziales, Gesundheit und Konsumentenschutz, Stubenring 1, 1010 Wien oder versicherungsbeschwerde@sozialministerium.at zu wenden. Die Möglichkeit, den Rechtsweg zu beschreiten, bleibt davon unberührt. Im Falle von Streitigkeiten können Sie sich an die Verbraucherschlichtungsstelle www.verbraucherschlichtung.at wenden. Die Teilnahme an einem Schlichtungsverfahren ist freiwillig.

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 Informationen gemäß den vorvertraglichen Informationspflichten nach österreichischem Recht unterscheiden. Die im vorliegenden Informationsblatt dargestellten Werte beinhalten nicht die Versicherungssteuer (in der Regel 4% der Prämie). Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wieviel Sie zurückerhalten.

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.