

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

GARANTIE PENSION (aufgeschobene Rentenversicherung) – gegen Einmalanlage

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group

www.wienerstaedtische.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.

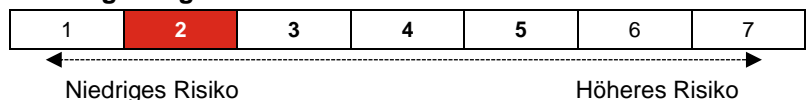
Erstellungsdatum: Dezember 2022


Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Klassische Rentenversicherung; aufgeschobene Rentenversicherung gegen Einmalanlage
Laufzeit	Die Aufschubdauer bis zum Rentenzahlungsbeginn wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet bei lebenslanger Rente mit dem Ableben der versicherten Person. Die WIENER STÄDTISCHE kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.
Ziele	Diese klassische Kapital-Lebensversicherung bietet Ihnen einen langfristigen Vermögensaufbau (mindestens 15 Jahre) für garantierte Rentenleistungen ab einem festgesetzten Zeitpunkt in Kombination mit Versicherungsschutz in Form von Rückerstattung der einbezahlten Prämien exklusive Versicherungssteuer zuzüglich der angesammelten Gewinnanteile im Ablebensfall vor Beginn der Rentenzahlungen. 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 für eine zusätzliche garantierte Pension (Rente) mit langfristigem Vermögensaufbau und niedrigen Veranlagungsrisiken vorsorgen möchten. Sie benötigen keine speziellen Veranlagungskennnisse, da die Veranlagung kollektiv durch den Versicherer erfolgt.
Versicherungsleistungen und Kosten	Diese klassische Rentenversicherung bietet, nach Ansparung eines Verrentungskapitals während der Aufschubdauer, garantierte Mindestleistungen in Form einer Garantierente, aber auch bei Kapitalablöse oder Kündigung vor Rentenzahlungsbeginn. Diese können sich durch die Gewinnbeteiligung erhöhen. Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 50 Jahren bei einer Aufschubdauer von 15 Jahren 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. Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikoprämie (=Versicherungsprämie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was kann ich im Gegenzug dafür bekommen") ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt EUR 15 das sind 0,2 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Aufschubdauer beträgt 0,0 % 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 9.985 .

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

Risikoindikator



	Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Rentenzahlungsbeginn (im Beispielfall 15 Jahre) halten. Wenn Sie die Anlage vor Rentenzahlungsbeginn 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. Nach Beginn der Rentenzahlungen ist eine Auflösung (Rückkauf) nicht mehr möglich.
---	---

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. Sie haben Anspruch darauf, die garantierten Mindestleistungen bei Rentenzahlungsbeginn, aber auch bei Kapitalablöse oder Kündigung vor Rentenzahlungsbeginn, 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 1,17 % / 2,17 % / 3,41 % bestimmt.			
Empfohlene Haltedauer	15 Jahre		
Anlagebeispiel	EUR 10.000		
Versicherungsprämie	EUR 15		
Szenarien für den Erlebensfall	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
Minimum	9.510	8.960	9.330
Stressszenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 9.510	EUR 8.960	EUR 9.330
Jährliche Durchschnittsrendite	-4,91 %	-1,36 %	-0,46 %
Pessimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 9.510	EUR 9.730	EUR 11.130
Jährliche Durchschnittsrendite	-4,91 %	-0,35 %	0,71 %
Mittleres Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 9.510	EUR 10.420	EUR 12.900
Jährliche Durchschnittsrendite	-4,91 %	0,52 %	1,71 %
Optimistisches Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	EUR 9.510	EUR 11.350	EUR 15.500
Jährliche Durchschnittsrendite	-4,91 %	1,59 %	2,97 %
Szenario im Todesfall	1 Jahr	8 Jahre	15 Jahre
Todesfall (mittleres Szenario)			
Wieviel Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 10.000	EUR 11.540	EUR 13.300

Was geschieht, wenn die Wiener Städtische nicht in der Lage ist, die Zahlung 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.
- EUR 10.000 werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	EUR 527	EUR 1.426	EUR 1.299
Jährliche Auswirkung der Kosten*	7,5 %	2,0 %	0,8 %

*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 2,5 % vor Kosten und 1,7 % 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 4,5 % 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 0,15 % der Versicherungssumme, Risikoprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko. 15 % der Mindestbemessungsgrundlage gemäß Gewinnbeteiligungs-Verordnung.	0,5 %
Transaktionskosten	0,02 % 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 vom Alter der versicherten Person, der gewählten Versicherungsdauer, der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (zB 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 Verständigung über das Zustandekommen des Vertrags von diesem zurückzutreten.

Empfohlene Haltedauer: Passend zu Ihrem Alter und Ihrem Vorsorgeziel.

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Rentenversicherung als Vorsorge mit einer Aufschubdauer bis zum Rentenzahlungsbeginn mit 65 Jahren genutzt wird. Auch andere Aufschubdauern und Rentenzahlungsbeginne sind möglich. Wir empfehlen jedenfalls die Ansparphase bis zum von Ihnen gewählten Rentenzahlungsbeginn einzuhalten.

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% des Vertragswertes an, steuerliche Nachteile können entstehen. Bei einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz. Nach Beginn der Rentenzahlungen ist eine Auflösung (Rückkauf) nicht mehr möglich.

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.