

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

aktives.fondsinvest – einmalige Prämienzahlung

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group

wienerstaedtische.at

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 50 350 350

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

Erstellungsdatum: Jänner 2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Fondsgebundene Lebensversicherung mit Fonds-Auswahlmöglichkeiten
Laufzeit	Der Vertrag wird auf unbestimmte Zeit abgeschlossen. Der Vertrag endet im Ablebensfall oder wenn Sie den Vertrag kündigen. Die WIENER STÄDTISCHE kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.
Ziele	<p>Diese fondsgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögenszuwachs (mindestens 10 Jahre) mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Sie erwerben Anspruch auf eine Versicherungsleistung, deren Höhe sich nach der Wertentwicklung der Ihrem Vertrag zugeordneten Fondsanteile bemisst. Ihrem Vertrag wird entsprechend der von Ihnen getroffenen Auswahl aus unserem Fondsangebot (z.B. bestehend aus Aktienfonds, Anleihefonds, gemischte Fonds, etc.) eine bestimmte Anzahl von Fondsanteilen rein rechnerisch zugeordnet. Eigentümer der Fondsanteile ist immer der Versicherer. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko.</p> <p>Details dazu entnehmen Sie bitte den Basisinformationsblättern der gewählten Fonds (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben").</p> <p>Während der Vertragslaufzeit können Sie Ihre Anlageentscheidung laufend überprüfen und Ihren geänderten Wünschen entsprechend das Guthaben bzw. zukünftige Einzahlungen jederzeit innerhalb der angebotenen Fonds umschichten.</p> <p>Aufgrund der Kosten- und Veranlagungsstruktur ist das Produkt nicht für kurze Haltedauern vorgesehen.</p>
Kleinanleger-Zielgruppe	Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an langfristigem Vermögenszuwachs 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 Veranlagungskennntnisse. Das Risiko der gewählten Fonds muss zu Ihrer Risikoneigung passen.
Versicherungsleistungen und Kosten	<p>Diese fondsgebundene Lebensversicherung bietet Versicherungsleistungen bei Kapitalentnahme, bei Ableben, bei Kündigung und bei Verrentung. Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich nach dem jeweils aktuellen Wertstand der Fonds.</p> <p>Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 50 Jahren bei einer empfohlenen Haltedauer von 15 Jahren mit einer einmaligen Prämienzahlung (Anlage) von 10.000 Euro. 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. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite bei Beendigung des Vertrages nach 15 Jahren beträgt 0,0 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämien für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt.</p>

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

Risikoindikator	 <p style="text-align: center;">← Niedriges Risiko Höheres Risiko →</p>
	<p>Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 15 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.</p>

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 Risikoklassen 1 bis 7 eingestuft, wobei 1 einer niedrigen und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko ist abhängig von der Wahl der Investmentfonds und

ergibt sich aus den Risikoindikatoren, die den Basisinformationsblättern der jeweiligen Fonds entnommen werden können. 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

Sie partizipieren an der Veranlagung in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fondsangebot. Die Performance des Vertrages ist abhängig von der Kursentwicklung der rechnerisch Ihrem Vertrag zugeordneten Fondsanteile. Kurssteigerungen und Kursrückgänge verändern direkt den Wert des Versicherungsvertrages. Angaben zu früheren Wertentwicklungen der Fonds sind im Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds zu finden (Siehe Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“).

Szenario im Todesfall	Anlage EUR 10.000 einmalig davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz durchschnittlich EUR 4 pro Jahr		
	1 Jahr	8 Jahre	15 Jahre
Todesfall (Fondsperformance 3 %)			
Wieviel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 10.100	EUR 11.890	EUR 13.960
Versicherungsprämie im Zeitverlauf	EUR 2	EUR 18	EUR 57

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 dem Versicherungsvertrag rechnerisch zugeordneten Fondsanteile werden innerhalb des Deckungsstocks der fondsgebundenen Lebensversicherung gehalten. Zur Überwachung des Deckungsstocks hat die FMA einen Treuhänder und dessen Stellvertreter zu bestellen. Der Deckungsstock ist Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens, das getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten ist. 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 der gewählten Anlageoption ab. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr entwickelt sich die Anlageoption für das Produkt bei Ausstieg mit 0 % Jahresrendite. Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich die Anlageoption für das Produkt in einem mittleren Szenario mit 3 % Jahresrendite entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt			
Versicherungsvertrag	EUR 151	EUR 1.225	EUR 1.666
Anlageoption	EUR 8 bis EUR 565	EUR 74 bis EUR 4.989	EUR 151 bis EUR 10.180
Jährliche Auswirkungen der Kosten*			
Versicherungsvertrag	1,5 %	1,6 %	1,1 %
Anlageoption	0,1 % bis 6,0 %	0,1 % bis 6,0 %	0,1 % bis 6,0 %

* 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 3,1 % - 9,0 % vor Kosten und 1,9 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil dieser Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Bei den ermittelten Kosten des Versicherungsvertrages ist ein Kostengewinnanteil von 0,5 % der Deckungsrückstellung berücksichtigt. Dieser Kostengewinnanteil stammt aus der Rückvergütung eines Teils der in den Fonds anfallenden Verwaltungsgebühren, die der Versicherer als institutioneller Großanleger zur Abgeltung für den geringeren Verwaltungs- und Werbeaufwand erhält. Bei der Berechnung wurden zur Gänze Fonds aus der Fondsauswahl des Versicherers herangezogen, für die der Versicherer Gebührenrückvergütungen erhält. Bitte beachten Sie, dass die zur Verfügung gestellte Fondsauswahl des Versicherers auch Fonds ohne Gebührenrückvergütung enthält.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel insgesamt 6 % der Prämie. Diese Kosten sind bereits in der Prämie enthalten, die Sie zahlen. Ein im Fonds vorgesehener Ausgabeaufschlag wird nicht verrechnet.	Versicherungsvertrag 0,4 % Anlageoption 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		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Im angegebenen Beispiel jährlich 1,1 % der Deckungsrückstellung. Risikoprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko. Laufende Kosten der Anlageoption gemäß Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag 0,7 % Anlageoption 0,1 % - 3,5 %
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 Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag 0,0 % Anlageoption 0,0 % - 2,7 %
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	In manchen Anlageoptionen können Erfolgsgebühren verrechnet werden. Siehe Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag 0,0 % Anlageoption 0,0 % - 0,9 %
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 Höhe der Anlage und der Wertentwicklung, der Wahl der Fonds sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z.B. Rückkauf, 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 Verständigung über das Zustandekommen des Vertrags von diesem zurückzutreten.

Empfohlene Haltedauer: Passend zu Ihrem Alter und Ihrem Vorsorgeziel.

Der Vertrag wird auf unbestimmte Zeit abgeschlossen. Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung als Vorsorge bis zum Pensionsalter von 65 Jahren genutzt wird. Bitte bedenken Sie, dass das Risiko, das sich aus der Schwankungsbreite der Wertpapiere ergibt, am ehesten durch eine möglichst lange Laufzeit abgefangen und ausgeglichen werden kann.

Beginnend mit Ablauf des ersten Vertragsjahres ist eine Vertragsauflösung (Kapitalabruf) jederzeit möglich. Die Höhe der Auszahlung bei Kapitalabruf ist von der Wertentwicklung der gewählten Fonds abhängig. Die Kosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" belasten die anfängliche Entwicklung der Vertragswerte. Daher liegt die Höhe der Auszahlung bei Kapitalabruf insbesondere in den ersten Vertragsjahren deutlich unter der Summe der einbezahlten Prämien. In den ersten 15 Jahren fallen Stornoabzüge in der Höhe von maximal 1% des Vertragswertes 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 50 350 350 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite wienersaetische.at, per Brief (Schottenring 30, Postfach 80, A-1011 Wien) oder per E-Mail an kundenservice@wienersaetische.at bei uns einreichen.

Weiters haben Sie die Möglichkeit, sich an die Beschwerdestelle des Bundesministeriums für Soziales, Gesundheit, Pflege 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 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.

Das von uns zur Verfügung gestellte Fondsangebot und die zugehörigen Basisinformationsblätter der jeweiligen Fonds finden Sie unter <https://www.wienersaetische.at/fondsreport.html> bzw. www.s-versicherung.at/de/vorteile-und-service/fonds/fondsgebundene-lebensversicherungen. 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.

Bitte beachten Sie, dass beigelegte Basisinformationsblätter der Anlageoptionen die direkte Investition in die jeweilige Option beschreibt und es im Vergleich zu einer Investition über eine Lebensversicherung Unterschiede gibt. Insbesondere gibt es im Rahmen einer Investition über eine Lebensversicherung eine andere Kostenstruktur, es werden Risikoprämien für Ablebensschutz aber etwa keine Ausgabeaufschlag verrechnet. Darüber hinaus gibt es auch aufgrund der unterschiedlichen empfohlenen Haltedauer Auswirkungen auf die prognostizierte Rendite und Volatilität.