

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 **Fondsgebundene Pensionsvorsorge - FONDS4LIFE**
 (Tarif 4601/23/0 Fondsgebundene Rentenversicherung - FONDS4LIFE)
 Hersteller: **Oberösterreichische Versicherung AG**, Firmensitz: Linz, FN: 36941a, LG Linz, Österreich
 Homepage: www.versich.at; Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43578910.
 Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht der Oberösterreichischen Versicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
 Erstellungsdatum: 01.10.2023; letzte Aktualisierung: 18.11.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Fondsgebundene Lebensversicherung mit Fondsauswahlmöglichkeiten; Aufgeschobene Rentenversicherung

Laufzeit Die individuelle Anspardauer (Laufzeit bis zur Pensions- oder Kapitalauszahlung) sowie die Pensionszahlungsdauer werden bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall, nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit oder wenn Sie vorzeitig kündigen. Die Oberösterreichische Versicherung AG kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig beenden.

Ziele Diese fondsgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau (mindestens 10 Jahre) mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Die Veranlagung erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fondsangebot bestehend aus gemischten Fonds mit unterschiedlichen Aktienquoten und einem reinen Aktienfonds. Im Rahmen unseres Fondsangebotes bieten wir auch nachhaltige Anlageoptionen an. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko. Details dazu entnehmen Sie bitte dem "Basisinformationsblatt" des gewählten Fonds (siehe Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich?"). Sie können das Guthaben bzw. zukünftige Einzahlungen in andere Fonds wechseln. Aufgrund der Kostenstruktur ist das Produkt nicht für kurze Haltedauern vorgesehen.

Kleinanleger-Zielgruppe Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an einer Einkommensabsicherung bis ins hohe Alter oder an einem langfristigen Vermögensaufbau mit Versicherungsschutz im Ablebensfall interessiert sind und mit laufenden Beiträgen ansparen wollen. 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.

Versicherungsleistungen und Kosten Die fondsgebundene Lebensversicherung bietet Versicherungsleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben und bei Kündigung. Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich - auch bei vorzeitiger Kündigung - nach dem jeweils aktuellen Wertstand der Fonds.

Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 40 Jahren bei einer Anspardauer von 25 Jahren mit 25 jährlichen Prämienzahlungen (Anlagebeträge) zu je EUR 1.000,00 (in Summe EUR 25.000,00). Die laufende Pensionszahlung nach Ablauf der Anspardauer wird nicht dargestellt.

Die für den Ablebensschutz verrechnete 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 bis zum Ende der Anspardauer beträgt in diesem Beispiel weniger als 0,001% pro Jahr. Die Risikoprämie wird deshalb im Folgenden nicht extra ausgewiesen. Sie ist jedoch bei den nachfolgenden Werten berücksichtigt.

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

Risikoindikator

	1	2	3	4	5	6	7
--	---	---	---	---	---	---	---

Niedrigeres Risiko
Höheres Risiko

Der 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, Ihre Leistungen auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 bis 4 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 4 einer mittleren 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

Die Veranlagung erfolgt in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fondsangebot. Die Performance des Vertrags ist abhängig von der Kursentwicklung der gewählten Fonds. Kurssteigerungen und Kursrückgänge verändern direkt den Wert des Versicherungsvertrags. Angaben zur früheren Wertentwicklung der Fonds sind im Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds zu finden (Siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben").

Szenario im Todesfall	Anlagebetrag:	€	1.000,00 pro Jahr	
	davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz durchschnittlich:	€	8,96 pro Jahr	
Todesfall (Fondsperformance 3,00 %)		1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
Wie viel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€	1.073,58	€ 16.742,80	€ 38.858,88
Versicherungsprämie im Zeitverlauf	€	0,12	€ 21,69	€ 223,97

Was geschieht, wenn die Oberösterreichische Versicherung 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 gehalten. Deckungsstöcke sind Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens, die getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten sind. Ihre Ansprüche werden im Insolvenzfall 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 in einem mittleren Szenario mit 3,00 % Jahresrendite entwickelt.
- EUR 1.000,00 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	€ 50,12	€ 671,69	€ 1.473,97
Anlageoptionen	€ 8,40 bis € 16,81	€ 871,11 bis € 1.752,10	€ 3.533,84 bis € 7.107,78
Jährliche Auswirkung der Kosten *			
Versicherungsvertrag	5,00 %	0,70 %	0,40 %
Anlageoptionen	0,90 % bis 1,80 %	0,90 % bis 1,80 %	0,90 % bis 1,80 %

*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 3,90 % - 4,80 % vor Kosten und 2,60 % 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 Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen	
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	Versicherungsvertrag:	Nicht zutreffend
		Anlageoption:	nicht zutreffend
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.	Versicherungsvertrag:	nicht zutreffend
		Anlageoption:	nicht zutreffend

Laufende Kosten pro Jahr			
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Im angegebenen Beispiel 5,00 % des Anlagebetrages + Versicherungsprämie + laufende Kosten der Anlageoption gemäß Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag:	0,40%
		Anlageoption:	0,80 % bis 1,80 %
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:	0,00 %
		Anlageoption:	0,00 % - 0,50 %
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen			
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Versicherungsvertrag:	0,00 %
		Anlageoption:	0,00 %

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 und auf Ihren Vorsorgewunsch abgestimmten Anspardauer. Aufgrund der langfristigen Veranlagungsstrategie ist im Beispiel eine Anspardauer von 25 Jahren dargestellt, diese kann jedoch flexibel gewählt werden. Wir empfehlen jedenfalls eine Laufzeit von mindestens 10 Jahren.

Eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) ist möglich. Der Auszahlungsbetrag bei einer vorzeitigen Vertragsauflösung (Rückkaufswert) ist von der Wertentwicklung der gewählten Fonds abhängig. Die Kosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" belasten die Entwicklung der Vertragswerte. Daher kann der Rückkaufswert insbesondere in den ersten Vertragsjahren unter der Summe der einbezahlten Prämien liegen. Es fallen keine Stornoabzüge 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 die Beschwerde über unsere Internetseite www.versich.at, per Post (Oberösterreichische Versicherung AG - Beschwerdestelle, Gruberstraße 32, 4020 Linz), telefonisch unter +43 57891 71392 oder per E-Mail an beschwerdestelle@ooev.at bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Individuelle Informationen zum gewünschten Versicherungsprodukt in seiner konkreten Ausgestaltung erhalten Sie vor Abgabe der Vertragserklärung. Allfällig angebotene Zusatzversicherungen werden hier nicht berücksichtigt.

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 Anlagebeträge). Werte und Prozentsätze wurden gemäß der EU-Vorgaben gerundet.

Das von uns zur Verfügung gestellte Fondsangebot und die zugehörigen Basisinformationsblätter der jeweiligen Fonds finden Sie unter www.versich.at/fondsinfos. Informationen zur früheren Wertentwicklung der jeweiligen Anlageoption können Sie dem Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben" im Basisinformationsblatt des 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.