

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

GRAND SELECT - LAUFENDE PRÄMIENZAHUNG

austrian Life Insurance AG

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter

+43 1 53 664 299 oder unter www.austrianlife.at

Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht von austrian Life Insurance AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum: 02.01.2025 (aktualisiert)

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART

Fondsgebundene Lebensversicherung mit mehreren zugrundeliegenden Anlageoptionen.

LAUFZEIT

Der Anlagehorizont wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag wird auf unbestimmte Zeit abgeschlossen. Der Vertrag endet im Ablebensfall oder wenn Sie den Vertrag kündigen. austrian Life Insurance AG ist berechtigt den Versicherungsvertrag einseitig zu kündigen, sofern eine vereinbarte Prämienzahlung nach Zahlungserinnerung und Mahnung nicht geleistet wird.

ZIELE

Diese fondsgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau (mindestens 15 Jahre) mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Die Veranlagung erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot (bestehend aus Aktienfonds, Geldmarktfonds, Anleihenfonds, Gemischten Fonds). Eine bestimmte Anzahl von Fondsanteilen wird Ihnen rein rechnerisch zugeordnet. Eigentümer der Fondsanteile ist immer der Versicherer. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko. Details dazu entnehmen Sie bitte den Basisinformationsblättern der gewählten Fonds (siehe Abschnitt "sonstige zweckdienliche Angaben"). Sie können das Guthaben bzw. zukünftige Einzahlungen in andere Fonds wechseln.

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE

Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an langfristigem Vermögensaufbau 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 Veranlagungskenntnisse. Das Risiko der gewählten Fonds sollte zu Ihrer Risikobereitschaft passen.

VERSICHERUNGSLEISTUNGEN UND KOSTEN

Die fondsgebundene Lebensversicherung bietet Versicherungsleistungen bei Ableben und bei Kündigung.

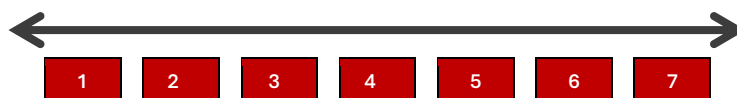
Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich nach dem jeweils aktuellen Wertstand des/der Fonds. Der Wert der Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt.

Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 40 Jahren bei einem Anlagehorizont von 25 Jahren mit 300 monatlichen Prämienzahlungen (Anlage) zu je € 83,33 (jährlich € 1.000 und gesamt € 25.000). Bitte beachten Sie, dass eine monatliche Anlage unter € 100 in diesem Produkt nur im Rahmen gesonderter individueller Vereinbarung möglich ist, hier jedoch zum Zweck der Vergleichbarkeit mit anderen Produkten obige Zahlenwerte angenommen werden. 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 insgesamt zwischen € 101,62 und € 105,89, das sind durchschnittlich zwischen € 4,06 und € 4,24 jährlich, und entspricht zwischen 0,41% und 0,42% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt zwischen 0,03% und 0,04% pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämien für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt zwischen € 995,76 und € 995,94 pro Jahr.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

RISIKOINDIKATOR

Niedrigeres Risiko



Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ende des Anlagehorizonts (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. Eine vorzeitige Auflösung ist möglich. 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 Risikoklassen 1 bis 7 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko und die Rendite sind 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?". Bitte beachten Sie auch, dass die Steuergesetzgebung am Ort Ihrer steuerlichen Ansässigkeit Auswirkungen auf die tatsächliche Anlage und Auszahlung haben kann.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Die Veranlagung erfolgt in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Die Performance des Vertrages ist abhängig von der Kursentwicklung der gewählten Fonds. Kurssteigerungen und Kursrückgänge verändern direkt den Wert des Versicherungsvertrages. Angaben zur früheren Wertentwicklung der Fonds sind im Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds zu finden (Siehe Abschnitt „sonstige zweckdienliche Angaben“).

SZENARIO IM TODESFALL

Anlage € 1.000 pro Jahr, davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz durchschnittlich €4,15 pro Jahr.

Todesfall (Fondsperformance 3% p.a.)	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
Wieviel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 828,41 – € 880,36	€ 11.737,87 – € 12.320,81	€ 25.071,11 – € 25.950,03
Versicherungsprämie im Zeitverlauf	€ 0,03	€ 11,90 – € 12,54	€ 101,62 - € 105,89

WAS GESCHIEHT, WENN AUSTRION LIFE INSURANCE AG 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. Der Deckungsstock ist ein Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens, das getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten ist. Der Deckungsstock bildet im Konkurs eines Versicherungsunternehmens eine Sondermasse. Ihre Ansprüche werden im Konkursfall aus dem Deckungsstock bevorzugt befriedigt, soweit dies anteilig möglich ist. Verluste können im Konkursfall möglich sein.

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. 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 die Anlageoption für das Produkt in einem mittleren Szenario mit 3 % Jahresrendite entwickelt.
- 1.000 EUR 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	€ 174,88 – € 223,56	€ 3.453,58 - € 3.895,06	€ 8.902,81 - € 9.371,28
Anlageoption	€ 0	€ 217,53 - € 3.508,99	€ 865,15 - € 13.821,84
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)			
Versicherungsvertrag	30,58 % - 38,44 %	4,58 % - 5,34 % pro Jahr	3,09 % - 3,37 % pro Jahr
Anlageoption	0 %	0,31 % - 4,74 % pro Jahr	0,31 % - 4,74 % pro Jahr

*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 5,53 % vor Kosten und -0,23 % 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 Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen

Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel insgesamt zwischen 0 % und 5 % der Summe aller einzuzahlenden Prämien. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen. Ein im Fonds vorgesehener Ausgabeaufschlag wird nicht verrechnet	Versicherungsvertrag 0,24 % - 0,67 % 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 zwischen 0 % und 5 % der Prämie plus zwischen 0 % und 1,25 % der Deckungsrückstellung. Jährliche Stückkosten. Risikoprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko. Laufende Kosten der Anlageoption gemäß Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag 2,70 % - 2,85 % Anlageoption 0,31 % - 4,74 %
Transaktionskosten	Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Vermögensanlagen kaufen oder verkaufen oder in einer Anlageoption die zugrunde liegenden Vermögensanlagen gekauft oder verkauft werden. Siehe Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag 0 % Anlageoption: 0,00 % - 2,05 %
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. In manchen Anlageoptionen können Erfolgsgebühren verrechnet werden. Siehe Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag 0 % Anlageoption: 0,00 % - 0,90 %

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, der Wahl der Fonds sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (zB 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 des von Ihnen gewählten Anlagehorizonts.

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung als Vorsorge bis zum Pensionsalter von 65 Jahren genutzt wird. Auch andere Anlagehorizonte sind möglich. Wir empfehlen einen Anlagehorizont von mindestens 15 Jahren, der zu Ihrem Alter und zu Ihrem Vorsorgeziel passt. Eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) ist jederzeit möglich. Der Rückkaufswert ist von der Wertentwicklung der gewählten Fonds und einer allfälligen Nachzahlung der Versicherungssteuer abhängig. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" belasten die anfängliche Entwicklung der Vertragswerte. Daher kann der Rückkaufswert insbesondere in den ersten Vertragsjahren deutlich unter der Summe der einbezahlten Prämien liegen. 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 unser Kunden- und Vertriebsservice unter +43 1 53 664 299 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.austrionlife.at, per Brief (austrion Life Insurance AG, Rivergate, Handelskai 92, Gate 2, 4. OG, A - 1200 Wien) oder per E-Mail an kundenservice@austrionlife.at bei uns einreichen.

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 vorvertraglichen Informationspflichten nach österreichischem Recht unterscheiden. Die im vorliegenden Informationsblatt dargestellten Werte beinhalten nicht die Versicherungssteuer (in der Regel 4% der Anlage).

Wesentliche Vertragsgrundlagen sind im Versicherungsantrag 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 Fonds-Angebot und die zugehörigen Basisinformationsblätter der jeweiligen Fonds finden Sie unter <https://www.austrionlife.at/service-downloads>. 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 beinhaltet, die Verringerung der Rendite durch die zusätzlichen Kosten des Versicherungsvertrags ist oben gesondert dargestellt.