

# 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

**Wüstenrot FIXkosten-Versicherung (T156/20) - laufende Prämienzahlung**

**Wüstenrot Versicherungs-AG**

[www.wuestenrot.at](http://www.wuestenrot.at)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 57070 843

Zuständige Behörde: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)

Erstellungsdatum: 23. Juni 2022

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Klassische Rentenversicherung (aufgeschobene Rentenversicherung)

### Ziele

Die FIXkosten-Versicherung ist eine Rentenversicherung, mit der Sie wirksam für die gänzliche oder teilweise Finanzierung Ihrer laufenden Lebenserhaltungskosten im Ruhestand vorsorgen können. Nach der vereinbarten Ansparphase wird das durch die erworbene Gewinnbeteiligung erhöhte Ablösekapital in Form einer regelmäßigen Pension ausbezahlt. 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 an einer garantierten Rente (=Zusatzpension) mit langfristigem Vermögensaufbau und niedrigen Veranlagungsrisiken interessiert sind. Sie benötigen keine speziellen Veranlagungskenntnisse, da die Veranlagung kollektiv durch den Versicherer erfolgt.

### Versicherungsleistungen und Kosten

Die klassische Rentenversicherung bietet nach Ende der vereinbarten Anspardauer garantierte Rentenleistungen sowie garantierte Mindestleistungen bei Ableben und bei Kündigung, die sich durch die Gewinnbeteiligung erhöhen können.

Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 40 Jahren bei einer Anspardauer von 25 Jahren mit 300 monatlichen Prämienzahlungen (Anlage) zu je 83,33 EUR (jährlich 1.000,00 EUR und gesamt 25.000,00 EUR). 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 könnte ich im Gegenzug dafür bekommen") ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt insgesamt 66,59 EUR, das sind durchschnittlich 2,66 EUR pro Jahr und entspricht 0,27 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Anspardauer beträgt 0,02 % 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 997,34 EUR pro Jahr.

Die Anspardauer bis Rentenzahlungsbeginn wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet mit dem Ableben der versicherten Person, bei Vereinbarung einer begrenzten Rentenzahlung spätestens nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit.

Die Wüstenrot Versicherungs-AG kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

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

Risikoindikator	1	2	3	4	5	6	7	
	←						→	
	Niedrigeres Risiko						Höheres Risiko	



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ende der Anspardauer (im Beispielfall 25 Jahre) halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

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 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten 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 Inanspruchnahme der Kapitalablöse zum Ende der Anspardauer, bei Ableben oder bei Kündigung 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

Anlage jährlich 1.000,00 EUR, davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz durchschnittlich 2,66 EUR pro Jahr

Erlebensfall-Szenarien	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
<b>Stressszenario (garantierte Mindestleistung)</b> Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	918,60 EUR - 14,67 %	10.211,31 EUR - 3,78 %	21.829,88 EUR - 1,10 %
<b>Pessimistisches Szenario</b> Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	918,60 EUR - 14,67 %	10.994,35 EUR - 2,60 %	25.713,20 EUR 0,22 %
<b>Mittleres Szenario</b> Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	918,60 EUR - 14,67 %	11.586,81 EUR - 1,78 %	29.102,94 EUR 1,19 %
<b>Optimistisches Szenario</b> Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	918,60 EUR - 14,67 %	12.361,99 EUR - 0,77 %	33.406,27 EUR 2,23 %
<b>Kumulierter Anlagebetrag</b>	1.000,00 EUR	13.000,00 EUR	25.000,00 EUR
Todesfall-Szenario	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
<b>Versicherungsfall (mittleres Szenario)</b> Was Sie oder Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	985,18 EUR	14.182,87 EUR	31.902,62 EUR
<b>Kumulierte Versicherungsprämie</b>	0,52 EUR	20,18 EUR	66,59 EUR

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000,00 Euro pro Jahr anlegen. **Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten.** Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

### Was geschieht, wenn die Wüstenrot Versicherungs-AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung 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 Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000,00 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die folgende Tabelle stellt die Kosten bei Rückkauf nach einem oder nach 13 Jahren, sowie zum Ende der Anspardauer nach 25 Jahren dar. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. vom Alter der versicherten Person, der gewählten Anspardauer, der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z.B. Rückkauf, Prämienfreistellung). Sie können zum jeweiligen Ausübungszeitpunkt höher oder niedriger sein, als die angegebenen Werte.

### Kosten im Zeitverlauf

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.

Anlage 1.000,00 EUR pro Jahr	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 13 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 25 Jahren einlösen
Gesamtkosten	82,51 EUR	3.250,79 EUR	5.137,64 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	17,35 %	4,46 %	1,49 %

### Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor: wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten; was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkung auf die Rendite pro Jahr			
<b>Einmalige Kosten</b>	Einstiegskosten	0,61 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage austeigen.
<b>Laufende Kosten</b>	Portfolio-Transaktionskosten	0,03 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,85 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich" genannten Kosten für den Ablebensschutz.

### 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 zurück zu treten.

**Empfohlene Haltedauer:** bis zum Ende der von Ihnen gewählten Versicherungsdauer

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Rentenversicherung als Vorsorge mit einer Anspardauer bis zum Pensionsantrittsalter von 65 Jahren genutzt wird. Auch andere Ansparzeiträume sind möglich. Wir empfehlen eine Anspardauer von mindestens 10 Jahren, die zu Ihrem Alter und zu Ihrem Vorsorgeziel passt.

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 10,00 % des Vertragswertes 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 unsere Hotline unter +43 (0)57070 850 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.wuestenrot.at/de/formular/beschwerde](http://www.wuestenrot.at/de/formular/beschwerde), per Brief an Wüstenrot Versicherungs-AG, Alpenstraße 61, 5020 Salzburg oder per E-Mail an [beschwerde@wuestenrot.at](mailto:beschwerde@wuestenrot.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 4,00 % der Anlage).

Wesentliche Vertragsgrundlagen sind in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Kunde erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.