

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

AT

| | | | |
|---------------|--|---------------------------------|--|
| Name: | Forward Quant TCC Sicherheitsorientiert (Dynamik Option) | Name des PRIIP- Herstellers: | FWU Life Insurance Austria AG |
| Kontaktdaten: | www.fwulife.at | Aufsichtsbehörde: | Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) |
| Telefonnummer | +43.1.53664.299 | Erstelldatum: | 07.12.2018 (aktualisiert) |

Hinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art des Produkts

Fondsgebundene Lebensversicherung

Ziele

Diese fondsgebundene Lebensversicherung mit unbegrenzter Laufzeit, dynamischen Prämien erhöhungen und definierbarem Anlagehorizont bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Das Produkt unterliegt Marktschwankungen und ist aufgrund der Kosten- und Veranlagungsstruktur nicht für kurze Haltedauern geeignet. Das Hauptziel dieser fondsgebundenen Lebensversicherung ist bei gewähltem Risikotyp "Sicherheitsorientiert" der Kapitalschutz vor größeren Investment-Rückschlägen, mit einer 85 %igen Kapitalgarantie des investierten Kapitals (entspricht den investierten Prämien abzüglich tariflicher Kosten, Steuern und Teilentnahmen) am Ende der jeweiligen Anlagedauer und gleichzeitiger Veranlagung in risikokontrollierte Investments. Die Veranlagung erfolgt in einem Investmentfonds, welchem ein weltweites Spektrum an Anlageklassen (Aktien, Aktienfonds, Anleihen, ...) zu Grunde liegt. Ein komplexes Datenmodell analysiert permanent sich neu ergebende Investmentchancen im Abgleich mit den getätigten Investmententscheidungen (Quant-System) und es wird im Rahmen eines aktiven Anlagemanagements auch eine laufende technische Kontrolle der Risikostreuung der Anlagen (Volatilität) vorgenommen. Ihnen wird ein bestimmter Anteil an Fondsanteilen rein rechnerisch zugeordnet. Eigentümer bleibt das Versicherungsunternehmen. Sie profitieren von Kurssteigerungen der Fonds, tragen jedoch auch das über die Garantiehöhe hinausgehende Veranlagungsrisiko. Dynamische Prämien erhöhungen: Zu Beginn jedes Versicherungsjahres werden die Prämien um folgende Prozentsätze erhöht: 8% in den Versicherungsjahren 2 und 3, danach 6% in den Versicherungsjahren 4 bis 9, dann 5% in den Versicherungsjahren 10 bis 14, sowie 4% in die Jahre 15 bis 18 und 3% ab dem 19. Versicherungsjahr.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an langfristigem Vermögensaufbau mit Versicherungsschutz im Ablebensfall interessiert sind. Sie sind daran interessiert, über einen längeren Zeitraum in risikokontrollierter Weise von den weltweiten Kapitalmarktchancen zu profitieren. Sie sind bereit und in der Lage, die der Veranlagung unterliegenden Wertschwankungen zu verkraften und verfügen über grundlegende Veranlagungskenntnisse. Der Risikotyp "Sicherheitsorientiert" muss zu Ihrer Risikoneigung passen.

Versicherungsleistungen und Kosten

Die fondsgebundene Lebensversicherung bietet Versicherungsleistungen zum Ende des Anlagehorizonts, bei Ableben und bei Kündigung. Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich nach dem jeweils aktuellen Wertstand des 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 einer Laufzeit von 25 Jahren mit 300 monatlichen Prämienzahlungen (Anlagebeträge) zu je 83,33 € zzgl. dynamische Erhöhung (jährlich 1.000 € zzgl. dynamische Erhöhung, gesamt 50.293 €). 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 222,23 €, das sind durchschnittlich 4,62 € jährlich bzw. 0,46% des Anlagebetrags. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende des Anlagehorizonts beträgt 0,03% pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämien für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Der jährliche Anlagebetrag ohne die durchschnittliche Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt 995,38 € pro Jahr zzgl. dynamische Erhöhung. Der Anlagehorizont wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall, spätestens nach Ablauf des vereinbarten Anlagehorizonts. Die FWU Life Insurance

Austria AG ist berechtigt den Versicherungsvertrag einseitig zu kündigen, sofern eine vereinbarte Prämienzahlung nach Zahlungserinnerung und Mahnung nicht geleistet wird.

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

RISIKOINDIKATOR

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ende des Anlagehorizonts (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 auszubehalten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Das Risiko und die Rendite sind abhängig von dem zugrundeliegenden Investment.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 85% des von Ihnen investierten Kapitals zurückzuerhalten. Darüberhinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie den Vertrag vor Ablauf des bei Vertragsabschluss vereinbarten Anlagehorizonts rückkaufen. 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 1.000 € PRO JAHR (ZZGL. DYNAMISCHE ERHÖHUNG)

Versicherungsprämie 4,62 € pro Jahr

1 Jahr

13 Jahre

25 Jahre
(Empfohlene
Haltedauer)

Erlebensfall-Szenarien

| | | | | |
|--------------------------------|--|------------|-------------|-------------|
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 742,08 € | 12.778,26 € | 37.229,06 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -43,78% | -7,63% | -3,09% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 752,16 € | 15.706,86 € | 48.315,99 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -42,23% | -3,73% | -0,39% |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 758,73 € | 17.854,44 € | 54.970,23 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -41,21% | -1,42% | 0,85% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 764,96 € | 20.259,93 € | 63.518,21 € |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -40,24% | 0,79% | 2,18% |
| Kumulierter Anlagebetrag | | 1.000,00 € | 19.358,50 € | 50.293,09 € |
| Todesfall-Szenario | | | | |
| Versicherungsfall | Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 5.029,31 € | 18.930,18 € | 57.718,74 € |
| Kumulierte Versicherungsprämie | | 5,19 € | 36,86 € | 222,23 € |

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 25 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 € pro Jahr (zzgl. dynamische Erhöhung) 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 die Anlage / 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 jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle bezahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

WAS GESCHIEHT, WENN FWU LIFE INSURANCE AUSTRIA AG NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Die dem Versicherungsvertrag zugeordneten Fonds-Anteile werden im Deckungsstock 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. Die von FWU Life Insurance Austria AG gestellte Garantie ist angemessen durch den Deckungsstock abgebildet. Verluste können im Konkursfall möglich sein.

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 € pro Jahr (zzgl. dynamische Erhöhung) anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die folgende Tabelle stellt die Kosten bei Rückkauf nach einem, nach 13 und 25 Jahre dar. Die tatsächlichen Kosten hängen vom Alter der versicherten Person, der gewählten Versicherungsdauer, der Höhe der Anlage, der Höhe und Art des Versicherungsschutzes und von der Wertentwicklung ab.

| KOSTEN IM ZEITVERLAUF | | | |
|--|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Anlage 1.000 € pro Jahr (zzgl. dynamische Erhöhung) Szenarien | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 13 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 25 Jahren einlösen |
| Gesamtkosten | 531,48 € | 8.390,70 € | 25.390,98 € |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 49,99% | 10,20% | 5,95% |

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.

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 AUSWIRKUNGEN AUF DIE RENDITE PRO JAHR | | | |
|---|----------------------------------|-------|---|
| Einmalige Kosten | Einstiegskosten | 0,83% | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre fondsgebundene Lebens-/Rentenversicherung abschließen. 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 aussteigen. |
| Laufende Kosten | Portfolio- Transaktionskosten | 0,20% | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Laufende Kosten | 4,88% | Auswirkung der Kosten, die für die Verwaltung der Anlageoption berechnet werden. |

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: bis zum Ende des von Ihnen gewählten Anlagehorizonts.

Sie haben die Möglichkeit innerhalb von 30 Tagen nach Vertragsabschluss vom Vertrag zurückzutreten. 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 ein 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 des zugrundeliegenden Fonds 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. Es fallen Stornoabzüge in der Höhe von maximal 1/12 der aktuellen Jahresprämie an, steuerliche Nachteile können entstehen. Bei einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz im Ablebensfall. Der Anspruch auf die Kapitalgarantie besteht ausschließlich bei Erreichen des bei Vertragsabschluss vereinbarten Anlagehorizonts.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unseren Kunden- und Vertriebservice unter +43.1.53664.299 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.fwulife.at, per Brief (FWU Life Insurance Austria AG, Rivergate, Handelskai 92, Gate 2, 4. OG, 1200 Wien) oder per E-Mail an kundenservice@forwardyou.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. Wesentliche Vertragsgrundlagen sind in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Kunde erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen.