

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

LIFE TIME - NAVIGATOR - LAUFENDE PRÄMIENZAHLUNG

FWU Life Insurance Austria AG

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter

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

Zuständige Behörde:

Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)

Erstellungsdatum: 19.12.2018 (aktualisiert)

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART

Fondsgebundene Lebensversicherung mit mehreren zugrundeliegenden Anlageoptionen.

ZIELE

Diese fondsgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau (mindestens 15 Jahre) mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Die Veranlagung erfolgt entsprechend einer von Ihnen gewählten Anlagestrategie automatisiert in Investmentfonds 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 "wesentlichen Anlegerinformationen" der gewählten Fonds (siehe Abschnitt "sonstige zweckdienliche Angaben"). Sie können das Guthaben bzw. zukünftige Einzahlungen durch eine Änderung der Anlagestrategie 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 in der Anlagestrategie zugeordneten Fonds abhängige Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste zu verkraften. Die Anlagestrategie ergibt sich hierbei aus Ihrer Risikobereitschaft.

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). Es wird angenommen, dass keine über den Mindesttodesfallschutz hinausgehende Versicherungssumme vereinbart wurde. 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 € 112,03, das sind durchschnittlich € 4,48 jährlich, und entspricht 0,45% der Anlage. 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. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt € 995,52 pro Jahr. Der Anlagehorizont wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall oder nach Kündigung durch den Versicherungsnehmer. 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. Eine vorzeitige Auflösung ist möglich. 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 Risikoklassen 1 bis 7 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko und die Rendite sind abhängig von den zugeordneten Investmentfonds und können aus dem Risiko- und Ertragsprofil in den "wesentlichen Anlegerinformationen" des jeweiligen Fonds entnommen werden. 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 aus unserem Fonds-Angebot. Die Performance des Vertrages ist abhängig von der Kursentwicklung der entsprechenden Fonds. Kurssteigerungen und Kursrückgänge verändern direkt den Wert des Versicherungsvertrages. Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit sind in den "wesentlichen Anlegerinformationen" des jeweiligen Fonds zu finden (siehe Abschnitt "sonstige zweckdienliche Angaben").

TODESFALL-SZENARIO

Anlage € 1.000 pro Jahr, davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz durchschnittlich € 4,48 pro Jahr.

Versicherungsfall (Fondsperformance 3% p.a.)	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 478,87	€ 11.699,63	€ 30.124,42
Kumulierte Versicherungsprämie	€ 0,02	€ 10,41	€ 112,30

WAS GESCHIEHT, WENN FWU LIFE INSURANCE AUSTRIA 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 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 Gesamtkosten umfassen die Kosten des Versicherungsprodukts und des Fonds. Soweit die Kosten von den zugeordneten Fonds abhängen, erfolgen die Angaben in Bandbreiten. Informationen zu den Kosten finden Sie den "wesentlichen Anlegerinformationen" des jeweiligen Fonds (siehe Abschnitt "sonstige zweckdienliche Angaben"). Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen (Stornoabzüge) bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie € 1.000 pro Jahr anlegen und die Performance der Investmentfonds jährlich 3 % beträgt. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die folgende Tabelle stellt die Kosten bei Rückkauf nach einem, nach 13 sowie nach 25 Jahren dar.

Die tatsächlichen Kosten hängen vom Alter der versicherten Person, der gewählten Versicherungsdauer, der Höhe der Anlage, der Höhe und Art des Versicherungsschutzes, der Wahl der Fonds und von der Wertentwicklung ab.

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 pro Jahr	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 13 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 25 Jahren einlösen
Gesamtkosten	€ 553,51-€ 556,99	€ 4.149,49-€ 4.984,23	€ 7.714,78-€ 11.868,40
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	34,30% - 35,72%	6,45% - 7,87%	2,86% - 4,28%

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

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,87%	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,99% - 3,41%	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 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. 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.

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.fwulife.at, per Brief (FWU Life Insurance Austria AG, Rivergate, Handelskai 92, Gate 2, 4. OG, A - 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. Die im vorliegenden Informationsblatt dargestellten Werte beinhalten nicht die Versicherungssteuer (in der Regel 4% 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. Das von uns zur Verfügung gestellte Fonds-Angebot und die "wesentlichen Anlegerinformationen" der jeweiligen Fonds finden Sie unter www.fwulife.at/info.