

## 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** **HYVE-L - Die ÖBV Kombivorsorge gegen Einmalbeitrag**  
**Österreichische Beamtenversicherung, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit**  
**Grillparzerstraße 11, 1016 Wien**  
**www.oebv.com**  
**Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 (0) 59808**  
**Zuständige Behörde: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)**  
**Erstellungsdatum: 29. Mai 2020**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art** Erlebensversicherung mit Veranlagung im klassischen ÖBV Deckungsstock und Fonds mit Beitragsrückgewähr bei Ableben

**Ziele** Die Lebensversicherung mit kombinierter Veranlagung bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau (mindestens 10 Jahre) mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Sie wählen in welchem Verhältnis Ihre Beiträge im klassischen Deckungsstock und in Investmentfonds veranlagt werden. Im klassischen Deckungsstock (im Wesentlichen bestehend aus Anleihen, Immobilien, Aktien und Darlehen) erfolgt die Veranlagung durch das Versicherungsunternehmen für alle Versicherungsverträge gemeinsam. Die Rendite hängt von den langfristigen Entwicklungen auf den Kapitalmärkten ab. Die fondsgebundene Veranlagung erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot z. B. bestehend aus Aktienfonds, Anleihefonds, gemischten Fonds, etc. Bei der fondsgebundenen Veranlagung profitieren Sie 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 in andere Fonds oder die klassische Veranlagung oder eine Mischung daraus wechseln.] Aufgrund der Kostenstruktur ist das Produkt nicht für kurze Haltedauern vorgesehen.

**Kleinanleger-Zielgruppe** Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an langfristigem Vermögensaufbau mit kombinierten Veranlagungsmöglichkeiten und einem Versicherungsschutz im Ablebensfall interessiert sind. Für die Veranlagung im klassischen Deckungsstock benötigen Sie keine speziellen Veranlagungskenntnisse, da die Veranlagung kollektiv durch den Versicherer erfolgt. Wenn Sie in Fonds veranlagen, sind Sie 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 Lebensversicherung mit kombinierter Veranlagung bietet Versicherungsleistungen bei Vertragsabschluss, bei Ableben und bei Kündigung. Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich - auch bei vorzeitiger Kündigung - nach dem jeweils aktuellen Wertstand im klassischen Deckungsstock und/oder des/der Fonds.

Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 50 Jahren bei einer Laufzeit von 15 Jahren mit einmaliger Beitragszahlung (Anlage) zu € 10.000,00 . Der für den Ablebensschutz erforderliche Risikobeitrag (= Versicherungsprämie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen") ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Er beträgt einmalig € 57,03, das sind 0,57 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,04 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämien für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die einmalige Anlage ohne die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt € 9.942,97 .

Der Vertrag wird auf unbestimmte Zeit abgeschlossen und endet im Ablebensfall oder mit Ihrer Kündigung. Die Österreichische Beamtenversicherung kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

## 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 Laufzeitende (im Beispielfall 15 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 Risikoklassen 2 bis 6 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Bei Veranlagung in Fonds sind das Risiko und die Rendite abhängig von der Wahl der Investmentfonds und können aus dem Risiko- und Ertragsprofil in den "Wesentlichen Anlegerinformationen" des jeweiligen Fonds entnommen werden. Bei Veranlagung in Fonds beinhaltet dieses Produkt keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können. Bei Veranlagung im klassischen Deckungsstock stufen wir das Produkt in die niedrige Risikoklasse 2 ein. Negative Wertentwicklungen sind für den im klassischen Deckungsstock veranlagten Teil ausgeschlossen. 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 € 10.000,00  
 davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz € 57,03

Die Veranlagung erfolgt im klassischen Deckungsstock und/oder in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Die Gesamtperformance ist abhängig vom Mischverhältnis. Bei Veranlagung im klassischen Deckungsstock nehmen Sie im Wege der Gewinnbeteiligung an den von der ÖBV VVaG erwirtschafteten Veranlagungserträgen teil. Angaben dazu sind in der "Wesentlichen Anlegerinformation" zum klassischen Deckungsstock zu finden (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben"). Bei Veranlagung in Fonds ist die Performance des Vertrages abhängig von der Kursentwicklung der gewählten Fonds.

Todesfall-Szenario	1 Jahr	8 Jahre	15 Jahre
<b>Versicherungsfall (Fondsperformance 3,00 %)</b>			
Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	<b>€ 10.716,61</b>	<b>€ 12.622,54</b>	<b>€ 15.223,78</b>
<b>Kumulierte Versicherungsprämie</b>	€ 1,44	€ 18,22	€ 57,03

### Was geschieht, wenn die Österreichische Beamtenversicherung, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Ansprüche der Kunden werden durch ein Sicherungssystem in Form des Deckungsstocks geschützt: Entsprechend Ihrer Wahl erfolgt die Veranlagung gänzlich oder teilweise im klassischen Deckungsstock und/oder in Fonds-Anteilen, die im Deckungsstock der fondsgebundenen Lebensversicherung gehalten werden. 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 Gesamtkosten umfassen die Kosten des Versicherungsprodukts und des Fonds bzw. des klassischen Deckungsstocks. Da die Kosten von den gewählten Fonds abhängen, erfolgen die Angaben in Bandbreiten. Informationen zu den Kosten finden Sie in der "Wesentlichen Anlegerinformation" des jeweiligen Fonds bzw. des klassischen Deckungsstocks (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 € 10.000,00 anlegen, die Performance der Investmentfonds und des klassischen Deckungsstocks jährlich 3,00 % betragen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die folgende Tabelle stellt die Kosten bei Rückkauf nach einem oder nach 8 Jahren sowie bei Vertragsablauf nach 15 Jahren dar. 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, Veranlagungsänderungen). 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 € 10.000,00	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 8 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen
<b>Gesamtkosten</b>	<b>226,12 bis 573,40 €</b>	<b>822,43 bis 3.840,10 €</b>	<b>869,27 bis 7.063,72 €</b>
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,27 bis 5,69 %	0,94 bis 4,36 %	0,52 bis 3,94 %

**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	Einstiegs-kosten	<b>0,31 %</b>	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegs-kosten	<b>0,00 %</b>	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	<b>0,01 bis 0,05 %</b>	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	<b>0,20 bis 3,58 %</b>	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 Hochrechnungsdauer

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung als Vorsorge unter Zugrundelegung eines Pensionsalters von 65 Jahren genutzt wird. Auch andere Haltedauern sind möglich. Wir empfehlen eine Haltedauer von mindestens 10 bis 15 Jahren, die zu Ihrem Alter und zu Ihrem Vorsorgeziel passt.

Beginnend mit Ablauf des ersten Vertragsjahres ist eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) möglich. Der Rückkaufswert ist von der Wertentwicklung der gewählten Fonds abhängig. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" belasten die anfängliche Entwicklung der Vertragswerte. Daher liegt der Rückkaufswert insbesondere in den ersten Vertragsjahren deutlich unter der Summe der einbezahlten Beiträge. Es fallen Stornoabzüge in der Höhe von maximal 2,00 % des Vertragswertes 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 unsere Hotline unter **059 808 - 4500** anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite **www.oebv.com**, per Brief **Grillparzerstraße 11, 1016 Wien** oder per E-Mail an **beschwerdestelle@oebv.com** 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. Das von uns zur Verfügung gestellte Fonds-Angebot und die "Wesentlichen Anlegerinformationen" der jeweiligen Fonds sowie die Anlegerinformationen zum klassischen Deckungsstock finden Sie unter **www.oebv.com/unsere-partner/sparda**

