

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 **FONE-M - Die ÖBV Fondsvorsorge gegen Einmalbeitrag**
Österreichische Beamtenversicherung, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit (ÖBV)
Grillparzerstraße 11, 1016 Wien
www.oebv.com
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 (0) 59808
Zuständige Behörde: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA)
Erstellungsdatum: 17. Juni 2022

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Erlebensversicherung mit fondsgebundener Veranlagung und Beitragsrückgewähr bei Ableben

Ziele Diese fondsgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau (mindestens 10 Jahre) mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Die Veranlagung erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot z. B. bestehend aus Aktienfonds, Anleihefonds, gemischten Fonds, etc. 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 in andere Fonds 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 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 muss zu Ihrer Risikoneigung passen.

Versicherungsleistungen und Kosten Die fondsgebundene Lebensversicherung bietet Versicherungsleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben und bei Kündigung. Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich - auch bei vorzeitiger Kündigung - nach dem jeweils aktuellen Wertstand 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 € 55,64, das sind 0,56 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,03 % 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 € 9.944,36.

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. Das Risiko und die Rendite sind abhängig von der Wahl der 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?".

Performance-Szenarien

Anlage € 10.000,00
 davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz € 55,64

Die Veranlagung erfolgt in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Die Performance des Vertrags ist abhängig von der Kursentwicklung der gewählten Fonds. Kurssteigerungen und Kursrückgänge verändern direkt den Wert des Versicherungsvertrags. Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit sind in der "Wesentlichen Anlegerinformation" des jeweiligen Fonds zu finden (Siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben").

| Todesfall-Szenario | 1 Jahr | 8 Jahre | 15 Jahre |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Versicherungsfall (Fondsperformance 3,00 %) | | | |
| Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten | € 10.713,17 | € 12.388,25 | € 14.707,32 |
| Kumulierte Versicherungsprämie | € 1,44 | € 18,01 | € 55,64 |

Was geschieht, wenn die ÖBV 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. 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. 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 (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 und die Performance der Investmentfonds jährlich 3,00 % beträgt. 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 |
|---|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Gesamtkosten | 254,56 bis 657,27 € | 1.049,48 bis 4.514,99 € | 1.304,10 bis 8.351,06 € |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 2,56 bis 6,53 % | 1,22 bis 5,19 % | 0,78 bis 4,75 % |

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 | 0,32 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
| | Ausstiegs- kosten | 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. |
| Laufende Kosten | Portfolio- Transaktionskosten | 0,00 bis 0,39 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 0,47 bis 4,04 % | 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, die "Wesentlichen Anlegerinformationen" der jeweiligen Fonds finden Sie unter

www.oebv.com/anlegerinformation.

