

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	<p>HYBL-M - Die ÖBV Kombivorsorge gegen laufende Beiträge Österreichische Beamtenversicherung, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit (ÖBV) Grillparzerstraße 11, 1016 Wien www.oebv.com</p> <p>Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 (0) 59808 Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht von der ÖBV in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Erstellungsdatum: 18. April 2025</p>

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Erlebensversicherung mit Veranlagung im klassischen ÖBV Deckungsstock und in Fonds mit Beitragsrückgewähr bei Ableben
Laufzeit	Der Vertrag wird auf unbestimmte Zeit abgeschlossen. Der Vertrag endet im Ablebensfall oder wenn Sie den Vertrag kündigen. Die ÖBV kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.
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 in 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 veranlagern, 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	<p>Die Lebensversicherung mit kombinierter Veranlagung 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 im klassischen Deckungsstock und/oder des/der Fonds.</p> <p>Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 40 Jahren bei einer Laufzeit von 25 Jahren mit 300 monatlichen Beitragszahlungen (Anlage) zu je € 83,33 (jährlich € 1.000 und gesamt € 25.000). 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 insgesamt € 113,03, das sind durchschnittlich € 4,52 jährlich und entspricht 0,45 % 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 jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt € 995,48.</p>

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

Risikoindikator	<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  </div> <div style="display: flex; border: 1px solid black; width: 100%;"> <div style="width: 12.5%; text-align: center;">1</div> <div style="width: 12.5%; text-align: center;">2</div> <div style="width: 12.5%; text-align: center;">3</div> <div style="width: 12.5%; text-align: center;">4</div> <div style="width: 12.5%; text-align: center;">5</div> <div style="width: 12.5%; text-align: center;">6</div> <div style="width: 12.5%; text-align: center;">7</div> </div> <div style="text-align: right;"> <div style="text-align: center;">→</div> </div> </div>
	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> Niedrigeres Risiko Höheres Risiko </div>

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 25 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Ihnen entstehen unter Umständen erhebliche Mehrkosten bei einer frühzeitigen Einlösung.

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 5 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 5 der dritthöchsten Risikoklasse entspricht. Bei Veranlagung in Fonds ist das Risiko abhängig von der Wahl der Investmentfonds und ergibt sich aus den Risikoindikatoren, die den Basisinformationsblättern der jeweiligen Fonds entnommen werden können. 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

Die Veranlagung erfolgt im klassischen Deckungsstock und/oder in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Die Gesamtp performance ist abhängig vom Mischverhältnis. Bei Veranlagung im klassischen Deckungsstock nehmen Sie im Wege der Gewinnbeteiligung an den von der ÖBV 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 Vertrags abhängig von der Kursentwicklung der gewählten Fonds. Kurssteigerungen und Kursrückgänge verändern direkt den Wert des Versicherungsvertrags. Angaben zur früheren Wertentwicklung der Fonds sind im Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds zu finden (Siehe Abschnitt "sonstige zweckdienliche Angaben").

Szenario im Todesfall	Anlage € 1.000 pro Jahr davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz durchschnittlich € 4,52 pro Jahr		
Todesfall (Fondsperformance 3%)	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
Wieviel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 1.000	€ 13.504	€ 32.950
Versicherungsprämie im Zeitverlauf	€ 0,10	€ 17,96	€ 113,03

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: 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 Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wieviel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Diese Beträge hängen außerdem von der gewählten Anlageoptionen ab. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr entwickelt sich die Anlageoptionen für das Produkt bei Ausstieg mit 0 % Jahresrendite. Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich die Anlageoption für das Produkt in einem mittleren Szenario mit 3 % Jahresrendite entwickelt.
- € 1.000 pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt			
Versicherungsvertrag	€ 104	€ 2.412	€ 3.563
Anlageoption	€ 0 - 13	€ 39 - 2.387	€ 168 - 10.438
Jährliche Auswirkungen der Kosten*			
Versicherungsvertrag	18,6 %	3,2 % pro Jahr	1,2 % pro Jahr
Anlageoption	0,0 - 3,1 %	0,0 - 3,1 % pro Jahr	0,0 - 3,1 % pro Jahr

*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern.

Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,0 - 6,1 % vor Kosten und 1,8 % nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel insgesamt 5 % der Summe aller einzuzahlenden Beiträge. Diese Kosten sind bereits in den Beiträgen enthalten, die Sie zahlen.	Versicherungsvertrag: 0,5 % Anlageoption: 0,0 - 0,0 %
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend

Laufende Kosten pro Jahr

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Im angegebenen Beispiel jährlich 0,21 % der Summe aller einzuzahlenden Beiträge plus monatlich € 3,00. Risikobeitrag gemäß versicherungstechnischem Risiko. Laufende Kosten der Anlageoption gemäß Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds. 15 % der Mindestbemessungsgrundlage gemäß Gewinnbeteiligungs-Verordnung.	Versicherungsvertrag 0,7 % Anlageoption 0,0 - 2,2 %
Transaktionskosten	Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn in der Anlageoption die zugrunde liegenden Vermögensanlagen gekauft oder verkauft werden. Siehe Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag 0,0 % Anlageoption 0,0 - 0,4 %

Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

Erfolgsgebühren	In manchen Anlageoptionen können Erfolgsgebühren verrechnet werden. Siehe Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag 0,0 % Anlageoption 0,0 - 0,6 %
------------------------	--	--

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. 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, Prämienfreistellung, Veranlagungsänderungen). Sie können zum jeweiligen Ausübungszeitpunkt höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Die für die Berechnung Ihres Vertrags verwendeten Kostensätze und Bemessungsgrundlagen können Sie Ihren Vertragsunterlagen entnehmen.

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 bzw. 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 % 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% der Anlage).

Wesentliche Vertragsgrundlagen sind im Versicherungsantrag (z.B. Kostensätze) sowie 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 zugehörigen Basisinformationsblätter der jeweiligen Fonds finden Sie unter:

www.oebv.com/anlegerinformation.

Informationen zur früheren Wertentwicklung der jeweiligen Anlageoption können Sie dem Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben" im Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds entnehmen. Bitte beachten Sie, dass diese Informationen nur die Kosten der Anlageoption beinhalten, die Verringerung der Rendite durch die zusätzlichen Kosten des Versicherungsvertrags ist oben gesondert dargestellt.

Folgende Zusatzversicherungen sind bei diesem Tarif möglich: Risiko-, Unfalltod-, Schwere Krankheit-, Berufsunfähigkeitszusatzversicherung sowie Arbeitsunfähigkeits-, Invaliditäts- und Pflegezusatzversicherung.

