

## 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

**Produkt: Vermögensbildungspolice Einmalbeitrag - Honorartarif**

**Hersteller: Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group** [www.vienna-life.li](http://www.vienna-life.li)

**Zuständige Aufsichtsbehörde: Liechtensteinische Finanzmarktaufsicht (FMA)**

**weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +423 235 0660**

**Stand: Dezember 2022**

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:** Fondsgebundene Rentenversicherung mit Fondsauswahlmöglichkeiten

**Ziele:** Diese fondsgebundene Rentenversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau mit einem in der Zukunft liegenden vereinbarten Rentenbeginn bzw. Versicherungsschutz im Ablebensfall. Im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung erwerben Sie einen Anspruch auf eine Versicherungsleistung, deren Höhe sich nach der Wertentwicklung der Ihrem Vertrag zugeordneten Fondsanteile bemisst. Ihrem Vertrag Fonds etc.) eine bestimmte Anzahl von Fondsanteilen rein rechnerisch zugeordnet. Sie können frei darüber entscheiden, ob Sie an der Wertentwicklung von einem oder mehreren Fonds aus unserem Fondsangebot partizipieren. Die Streuung Ihrer eingezahlten Vermögenswerte auf mehrere Fonds ist möglich aber nicht zwingend. Eigentümer der Fondsanteile ist immer der Versicherer. Sie profitieren von Kurssteigerungen der für die Berechnung der Versicherungsleistung ausgewählten und rechnerisch zugeordneten Fonds, tragen jedoch auch das Risiko von Kursverlusten. Details dazu entnehmen Sie bitte den "Wesentlichen Anlegerinformationen" der gewählten Fonds. Sie können das Guthaben bzw. zukünftige Einzahlungen in andere Fonds wechseln.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfallleistungen eingeschlossen werden. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse des zugrundeliegenden Fonds ist, desto höher ist dieses Risiko. In diesem Sinne variiert der Anlegertyp je nach den zugrundeliegenden Fonds. Die Fondsgebundene Rentenversicherung im Privatkundengeschäft wird nur nach vorheriger Beratung verkauft. In diesem Gespräch wird der Kunde zum einen über das Verlustrisiko eingehend aufgeklärt sowie bei der Fondsauswahl beraten. Daher richtet sich das Produkt an Kunden, die über Basiskennnisse über Finanzmärkte oder Versicherungsanlageprodukte verfügen. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrundeliegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rentenhöhe hängt von der Performance des gewählten Fonds ab. Statt der Rente kann zum Zeitpunkt des vereinbarten Rentenbeginns auch eine Auszahlung des vorhandenen Kapitals beantragt werden. Bei Tod der versicherten Person vor dem Rentenbeginn zahlen wir eine Mindesttodesfallleistung in Höhe des Fondsguthabens zuzüglich 1% der Beitragssumme.

Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 40 Jahren und 25 jährlichen Anlagebeträgen von je 10.000,--. 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 durchschnittlich 0,55 jährlich, das sind 0,0055% des Anlagebetrags. Die 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 9.986,25.

**Laufzeit:** Die Laufzeit (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit 25 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat. Bei schlechter Entwicklung kann der Wert des gewählten Fonds 0 EUR betragen oder so gering sein, dass davon keine Rente gebildet werden kann. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Guthaben.

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

Risikoindikator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Die Hinterlegung der Farbe Gelb kennzeichnet die Einstufung der Risikoklasse. Für dieses Produkt gilt die Risikoklassifizierung 2 bis 7. Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (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 auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 2 bis 7 eingestuft, wobei 2 der niedrigsten und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Fondsangebot der Vienna-Life enthält auch Fonds die ausserhalb Vermögensbildungspolice nicht an Kleinanleger vertrieben werden dürfen. Ein AIF kann sein gesamtes Vermögen in einzelne Finanzinstrumente anlegen, er weist daher jedenfalls ein erhöhtes Klumpenrisiko und ein erhöhtes Ausfallrisiko auf. 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 unter: <https://vienna-life.li/produkte/?finder=fond> entnommen werden. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

### Performance-Szenarien

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

Bei Ableben vor Rentenbeginn erhalten Sie eine Mindesttodesfallleistung in Höhe des Fondsguthabens zuzüglich 1% der Beitragssumme. Ist darüber hinaus ein erweiterter Todesfallschutz vereinbart, wird das Maximum aus vereinbarter Todesfallleistung und Mindesttodesfallleistung gezahlt.

## Was geschieht, wenn Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Ansprüche der Kunden werden durch ein Sicherungssystem in Form des Deckungsstocksystems geschützt: Die dem Versicherungsvertrag rechnerisch 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/der Fonds sowie eine etwaige Versicherungssteuer. Da die Kosten von den gewählten Fonds abhängen, erfolgen die Angaben in Bandbreiten. Informationen zu den Kosten finden Sie in der "Wesentlichen Anlegerinformation" des/der 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,-- anlegen und die Performance der Investmentfonds jährlich 3 % beträgt. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

### Kosten im Zeitverlauf

Anlagebetrag 10.000 EUR EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 13 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 25 Jahren einlösen
<b>Gesamtkosten</b>	131,-- bis 632,--	816,-- bis 6.351,--	1.545,-- bis 10.574,-
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,36% bis 7,38%	0,65% bis 5,93%	0,49% bis 5,87%

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 Auswirkung auf die Rendite pro Jahr

<b>Einmalige Kosten</b>	Einstiegs-kosten	0,03%	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten.
	Ausstiegs-kosten	0%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage austeigen.
<b>Laufende Kosten</b>	Portfolio- Trans-aktions- kosten	0%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige lau-fende Kos-ten	0,45% - 5,84%	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?

### Empfohlene Haltedauer: 25 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV im Versicherungsangebot unter dem Abschnitt „Allgemeine Informationen“. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für Haltedauern von maximal 27 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den Rückkaufswert, der sich zu diesem Zeitpunkt aus der Fondsanlage ergibt, abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen die Sie bei Abschluss des Vertrags erhalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter +423 235 0660 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.vienna-life.li](http://www.vienna-life.li), per Brief (Industriestrasse 2, 9487 Bendorf, FÜRSTENTUM LIECHTENSTEIN) oder per E-Mail an [office@vienna-life.li](mailto:office@vienna-life.li) bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben erhalten Sie in Ihrem persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG- InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website: <https://www.vienna-life.li>