

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

Fondsgebundene Lebensversicherung mit Fonds-Auswahlmöglichkeiten, Tarif FLV04

Niederösterreichische Versicherung AG

www.nv.at

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 2742 9013-0

Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht der Niederösterreichischen Versicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum: April 2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Fondsgebundene Lebensversicherung mit Fonds-Auswahlmöglichkeiten
Laufzeit	Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall bzw. im Fall bestimmter schwerer Krankheiten, sofern der Einschluss des Versicherungsschutzes im Fall schwerer Krankheiten vereinbart wurde, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit. Die Niederösterreichische Versicherung AG kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.
Ziele	Die fondsgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau mit Versicherungsschutz im Ablebensfall (wahlweise auch im Fall bestimmter schwerer Krankheiten). Die Veranlagung erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fondsangebot (z.B. bestehend aus Aktienfonds, Anleihenfonds, 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 langfristig Kapital mit Veranlagung in Investmentfonds ohne garantierter Leistung, unter Berücksichtigung Ihrer Nachhaltigkeitspräferenzen, für später ansparen und zusätzlich sich und ihre Angehörigen in einem bestimmten Maß absichern wollen (Ablebensschutz und Versicherungsschutz bei bestimmten schweren Krankheiten). 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 sollte zu Ihrer Risikoneigung passen.
Versicherungsleistungen und Kosten	Die fondsgebundene Lebensversicherung bietet Versicherungsleistungen bei Vertragsablauf, optional auch zu vertraglich vereinbarten vorzeitigen Zwischenauszahlungsterminen, bei Ableben, optional auch bei bestimmten schweren Krankheiten und bei Kündigung. Der tatsächliche Ertrag der Anlage richtet 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 40 Jahren (Nichtraucher) bei einer Laufzeit von 25 Jahren mit 300 monatlichen Prämienzahlungen (Anlagen) zu je € 83,33 (jährlich € 1.000,00 und gesamt € 25.000,00). Der Versicherungsschutz besteht in Form einer garantierten Ablebenssumme in Höhe von 10% der vertraglich vereinbarten Prämiensumme exklusive Versicherungssteuer. Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikoprämie (= Versicherungsprämie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?") ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt insgesamt € 91, das sind durchschnittlich € 3,64 jährlich und entspricht 0,36% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,02% 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 € 996,36. Verträge im Rahmen dieses Produktes können wahlweise auf eine oder zwei Personen, mit und ohne Versicherungsschutz bei bestimmten schweren Krankheiten, mit und ohne vertraglich vereinbarter vorzeitiger Zwischenauszahlungstermine und gegen laufende (steigende oder gleichbleibende) Prämie oder Einmalprämie abgeschlossen werden. Die Höhe des Versicherungsschutzes im Ablebensfall (bzw. im Fall bestimmter schwerer Krankheiten) kann individuell festgelegt werden, des Weiteren wird im Rahmen dieses Produktes zwischen Nichtrauchern und Rauchern unterschieden. Im Rahmen dieses Produktes besteht auch die Möglichkeit des Einschlusses von Zusatzversicherungen (Unfallzusatzversicherung, Geburtengeld/Prämienerlass oder BU-Prämienbefreiung).

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

<-----
Niedrigeres Risiko

----->
Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (im Beispielfall 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 1 bis 5 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko ist abhängig von der Wahl der Investmentfonds und ergibt sich aus den Risikoindikatoren, die den Basisinformationsblättern der jeweiligen Fonds entnommen werden können. 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

Die Veranlagung erfolgt in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fondsangebot. Die Performance des Vertrages ist abhängig von der Kursentwicklung der gewählten Fonds. Kurssteigerungen und Kursrückgänge verändern direkt den Wert des Versicherungsvertrages. 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 € 3,64 pro Jahr

Todesfall (Fondsperformance 3%)	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
Wieviel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 2.500	€ 13.410	€ 32.520
Versicherungsprämie im Zeitverlauf	€ 1,56	€ 10,17	€ 90,89

Was geschieht, wenn die Niederösterreichische Versicherung 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 Fondsanteile 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 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 Annahmen zugrunde gelegt:

- Die Anlageoptionen für das Produkt entwickeln sich in einem mittleren Szenario mit 3% Jahresrendite.
- € 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	€ 124	€ 2.676	€ 3.804
Anlageoption	€ 2 bis € 7	€ 471 bis € 1.531	€ 2.117 bis € 6.878
Jährliche Auswirkungen der Kosten*			
Versicherungsvertrag	22,1%	3,6%	1,3%
Anlageoption	0,6% bis 2,1%	0,6% bis 2,1%	0,6% bis 2,1%

* 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 3,6% bis 5,1% vor Kosten und 1,7% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg

		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel 4,0% der Summe aller einzuzahlenden Prämien. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen. Ein im Fonds vorgesehener Ausgabeaufschlag wird nicht verrechnet.	Versicherungsvertrag 0,5% Anlageoption 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 0,29% der Summe aller einzuzahlenden Prämien plus € 36. Versicherungsprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko. Laufende Kosten der Anlageoption gemäß Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag 0,9% Anlageoption 0,5% bis 2,0%
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% bis 0,5%

Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

Erfolgsgebühren	In manchen Anlageoptionen können Erfolgsgebühren verrechnet werden (siehe Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds).	Versicherungsvertrag 0,0% Anlageoption 0,0% bis 0,3%
------------------------	---	---

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: passend zu Ihrem Alter und Ihrem Vorsorgeziel

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung als Vorsorge bis zum Pensionsalter von 65 Jahren genutzt wird. Auch andere Versicherungsdauern sind möglich. Wir empfehlen eine Versicherungsdauer 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 Prämien. Es fallen Stornoabzüge in der Höhe von 2% des Vertragswertes an, steuerliche Nachteile können entstehen. Bei einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden wenden Sie sich bitte an die Niederösterreichische Versicherung AG, Beschwerdestelle, Neue Herrengasse 10, 3100 St. Pölten, E-Mail: anregung@nv.at, Tel. +43 2742/9013-6789.

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 Fondsangebot und die zugehörigen Basisinformationsblätter der jeweiligen Fonds finden Sie unter <https://www.nv.at/vorsorge-und-veranlagung/services/fonds Auswahl/>. Informationen zur früheren Wertentwicklung der jeweiligen Anlageoption können Sie dem Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben" im Basisinformationsblatt des 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.