Basisinformationsblatt zu Tarif EAV04

IEAV.202505

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

Klassische Lebensversicherung; gemischte Versicherung (Er- und Ableben), Tarif EAV04
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: Mai 2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Klassische Lebensversicherung; gemischte Versicherung (Er- und Ableben)

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 klassische Lebensversicherung bietet Ihnen Versicherungsschutz im Ablebensfall (wahlweise auch im Fall bestimmter schwerer Krankheiten) in Kombination mit langfristigem Vermögensaufbau und garantierten Leistungen. Die Veranlagung erfolgt durch das Versicherungsunternehmen innerhalb des klassischen Deckungsstocks (im Wesentlichen bestehend aus Anleihen, Immobilien, Aktien und Darlehen) für alle Versicherungsverträge gemeinsam. Zusätzlich zu den garantierten Leistungen nehmen Sie an den Erträgen in Form einer jährlich festzulegenden Gewinnbeteiligung teil. Die Rendite hängt von den langfristigen Entwicklungen auf den Kapitalmärkten ab. Zur Sicherstellung der Garantieleistungen kommt neben der Renditechance auch der Sicherheit der Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Aufgrund der Kosten- und Veranlagungsstruktur ist das Produkt nicht für kurze Haltedauern vorgesehen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie langfristig Kapital mit einer garantierten Erlebensleistung ohne garantierte Pension, 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). In Verbindung mit diesem Vermögensaufbau stehen niedrige Veranlagungsrisiken. Spezielle Veranlagungskenntnisse sind nicht erforderlich, da die Veranlagung kollektiv durch den Versicherer erfolgt.

Versicherungsleistungen und Kosten

Die klassische Lebensversicherung bietet garantierte Mindestleistungen bei Vertragsablauf, optional auch zu vertraglich vereinbarten vorzeitigen Zwischenauszahlungsterminen, bei Ableben, optional auch bei bestimmten schweren Krankheiten und bei Kündigung, die sich durch die Gewinnbeteiligung erhöhen können.

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 und gesamt € 25.000). Der Versicherungsschutz besteht in Form einer garantierten Ablebenssumme in Höhe der garantierten Erlebenssumme. Der Wert der Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt.

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 im Beispielfall insgesamt € 576, das sind durchschnittlich € 23,06 jährlich und entspricht 2,31% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,23% 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 € 976,94.

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. Es besteht die Möglichkeit, dieses Produkt mit dem Tarif FEA04 (fondsgebundene Lebensversicherung) zu kombinieren, wobei die Aufteilung der gesamten Prämie auf die beiden Tarife vor Vertragsabschluss bekannt gegeben werden muss. Zusätzlich ist auch der Einschluss von Zusatzversicherungen (Unfallzusatzversicherung, Geburtengeld/Prämienerlass oder BU-Prämienbefreiung) möglich.

Basisinformationsblatt zu Tarif EAV04

IEAV.202505

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 Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Sie haben Anspruch darauf, die garantierten Mindestleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben (bzw. bei bestimmten schweren Krankheiten) oder bei Kündigung zu erhalten. Darüber hinaus gehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. 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

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte können sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Es entspricht der garantierten Mindestleistung. Ausgehend von den aktuellen Kapitalmarktverhältnissen haben wir für das pessimistische / mittlere / optimistische Szenario jeweils eine jährliche durchschnittliche Rendite von 2,2% / 3,8% / 5,7% vor Kosten bestimmt.

Empfohlene Haltedauer: **25 Jahre**
Anlagebeispiel: € 1.000 pro Jahr
Versicherungsprämie für den Ablebensschutz: durchschnittlich € 23,06 pro Jahr

Szenarien für den Erlebensfall

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
Minimum	€ 860	€ 10.100	€ 20.710
Stressszenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 860	€ 10.100	€ 20.710
Jährliche Durchschnittsrendite	-24,3%	-4,0%	-1,5%
Pessimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 860	€ 10.840	€ 25.330
Jährliche Durchschnittsrendite	-24,3%	-2,8%	0,1%
Mittleres Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 860	€ 11.480	€ 30.570
Jährliche Durchschnittsrendite	-24,3%	-1,9%	1,6%
Optimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 860	€ 12.270	€ 38.590
Jährliche Durchschnittsrendite	-24,3%	-0,9%	3,3%
Anlagebetrag im Zeitverlauf	€ 1.000	€ 13.000	€ 25.000

Szenario im Todesfall

Todesfall (mittleres Szenario)			
Wieviel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 20.710	€ 22.090	€ 27.410
Versicherungsprämie im Zeitverlauf	€ 14,99	€ 283,32	€ 576,40

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 Veranlagung erfolgt innerhalb des klassischen Deckungsstocks. 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.

Basisinformationsblatt zu Tarif EAV04

IEAV.202505

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. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.
Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:
• Das Produkt entwickelt sich wie im mittleren Szenario dargestellt.
• € 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	€ 137	€ 3.471	€ 7.038
Jährliche Auswirkung der Kosten*	28,1%	5,7% pro Jahr	2,3% 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 3,8% vor Kosten und 1,6% 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

		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegs-kosten	Im angegebenen Beispiel 4,0% der Summe aller einzuzahlenden Prämien. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen.	0,4%
Ausstiegs-kosten	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		
Verwaltungsge-bühren u. sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Im angegebenen Beispiel jährlich 0,29% der Summe aller einzuzahlenden Prämien plus € 36. Versicherungsprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko. 15% der Mindestbemessungsgrundlage gemäß Gewinnbeteiligungs-Verordnung.	1,8%
Transaktions-kosten	0,01% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Vermögensanlagen kaufen oder verkaufen.	0,0%
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Nicht zutreffend

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 sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z.B. Rückkauf, Prämienfreistellung). 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) mit garantierter Mindestleistung (vertraglich vereinbarte Rückkaufswerte) möglich, die jedoch insbesondere in den ersten Vertragsjahren deutlich unter der Summe ihrer bezahlten Prämien liegen. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" belasten die anfängliche Entwicklung der Vertragswerte. 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.