

Wesentliche Anlegerinformation zum ÖBV Exklusiv Invest

Dieses Informationsblatt ergänzt das Basisinformationsblatt zum ÖBV Exklusiv Invest.

Begriffsklärung

Emittent der Anleihe	Ensemble Investment Corporation SA
Ensemble Investment Corporation SA	ist eine Luxemburger Zweckgesellschaft, die der Emission von strukturierten Anleihen dient.
Unternehmensanleihe	Ein Unternehmen beschafft sich am Kapitalmarkt durch eine Anleihe Liquidität. Diese Unternehmensanleihe kann auch als Corporate Bond bezeichnet werden. Der Investor stellt das Geld zur Verfügung. Im Gegenzug verpflichtet sich das Unternehmen, am Laufzeitende den Nennwert zurückzuzahlen. Die Höhe der Verzinsung richtet sich nach Rating des Unternehmens und Laufzeit.
Swap	ist ein Vertrag zwischen zwei Parteien, Zahlungsströme unter bestimmten Bedingungen auszutauschen. Gegenstand des Tausches sind meist Zins- oder Währungszahlungen.
Nennwert/Nominale	gibt die Höhe des Emissionsvolumens an und bildet die Basis für die Verzinsung.
Tilgung	ist die Bezeichnung für die Rückzahlung der Anleihe.

Als Bedeckung der versicherungstechnischen Rückstellungen des ÖBV Exklusiv Invest dient eine strukturierte Anleihe. Diese wird von Ensemble Investment Corporation SA begeben. Eigentümerin der Anleihe ist die ÖBV. Die ISIN dieser strukturierten Ensemble-Anleihe lautet XS2817324713. Dabei hat Ensemble Investment Corporation SA mit Citigroup Global Markets Limited (Swap-Partner) eine Swap-Vereinbarung abgeschlossen, um sowohl die Basisrückzahlung als auch den Aktienbonus zu finanzieren.

Der Tilgungsbetrag dieser strukturierten Ensemble-Anleihe entspricht zum Fälligkeitsdatum – sofern die Emittenten der Unternehmensanleihen sowie der Swap-Partner ihren Zahlungsverpflichtungen jeweils fristgerecht und vollständig nachkommen – der Basisrückzahlung in Höhe von 140 % der Nominale der strukturierten Ensemble-Anleihe zuzüglich des allfälligen Ertrags in Höhe von 10 % der Nominale als Aktienbonus.

Basisrückzahlung

Wesentlicher Bestandteil der Rückzahlung zum Fälligkeitsdatum ist die Basisrückzahlung. Diese wird durch sechs Unternehmensanleihen sichergestellt. Die Nominale jeder dieser Unternehmensanleihen beträgt jeweils ein Sechstel der Nominale der strukturierten Ensemble-Anleihe.

Die Unternehmensanleihen und deren Emittenten sowie das Rating sind der folgenden Tabelle zu entnehmen:

ISIN	Währung	Emittent	Branche	S&P	Fitch
USU07265AG34	USD	Bayer US Finance II LLC	Pharmaindustrie	BBB	BBB
US500472AC95	USD	Koninklijke Philips NV	Gesundheit	BBB+	BBB+
USN3033QAU69	USD	E.On International Finance BV	Elektronik	BBB+	A-
US172967EW71	USD	Citigroup Inc.	Bank	BBB+	A
US42307TAH14	USD	Kraft Heinz Foods Co.	Lebensmittel	BBB	BBB
US68389XAH89	USD	Oracle Corp.	Software	BBB	BBB

Bayer US Finance II LLC

Bayer US Finance II LLC ist ein Finanzierungsunternehmen zur Bayer AG. Dieses produziert und vermarktet Gesundheits- und Agrarprodukte. Die Produkte umfassen Aspirin, Antibiotika, Antiinfektiva, kardiovaskuläre, onkologische und ZNS-Medikamente, rezeptfreie Medikamente, Diagnostika, Produkte für die Tiergesundheit und den Pflanzenschutz, Kunststoffe und Polyurethane.

Koninklijke Philips NV

Koninklijke Philips NV ist ein Gesundheitstechnologieunternehmen, das sich auf Verbesserung des gesamten Gesundheitsspektrums konzentriert, von gesunder Lebensführung und Prävention, zu Diagnose, Behandlung und häuslicher Pflege. Es bietet Produkte und Dienste in diagnostischer Bildgebung, bildgebender Therapie, Patientenüberwachung, Medizininformatik sowie für Verbraucherinnen/Verbraucher und häusliche Pflege.

E.On International Finance BV

E.On International Finance BV ist ein Finanzierungsunternehmen zu E.On. Dieses ist einer der größten Betreiber von Energienetzen und -infrastrukturen in Europa und Anbieter von innovativen Kundenlösungen für rund 51 Millionen Kundinnen und Kunden. Das Unternehmen ist in den Bereichen Energienetze und Kundenlösungen tätig.

Citigroup Inc

Citigroup Inc. ist eine diversifizierte Holdinggesellschaft für Finanzdienstleistungen, die ein breites Spektrum an Finanzdienstleistungen an Verbraucherinnen/Verbraucher und Firmenkundinnen/Firmenkunden liefert. Die Dienstleistungen umfassen Investmentbanking, Retail Brokerage, Firmenkundengeschäft und Cash-Management-Produkte und Dienstleistungen weltweit.

Kraft Heinz Foods Co.

Kraft Heinz Foods Co ist ein Lebensmittel- und Getränkeunternehmen. Das Unternehmen bietet Saucen, Speisen, Suppen, Snacks und Säuglingsnahrung an. Es betreut Kundinnen und Kunden weltweit.

Oracle Corp.

Oracle Corp. liefert Software für Unternehmensinformationsmanagement. Das Unternehmen bietet Datenbanken und relationale Server, Entwicklung von Anwendungen und Tools zur Entscheidungshilfe und Unternehmensapplikationen. Oracle Software läuft auf Netzwerk-PCs, PDAs, Set-Top-Geräten, PCs, Workstationen, Mini-PCs, Mainframes und massiv parallelen PCs.

Die Aufteilung in sechs Unternehmensanleihen begrenzt die Auswirkung auf die Basisrückzahlung im Falle der Zahlungsunfähigkeit eines der Emittenten. Es ist jedoch auch ein Ausfall aller sechs Emittenten und damit ein Totalverlust nicht auszuschließen. Im Konkursfall bzw. im Falle einer vorzeitigen Rückzahlung einer der Unternehmensanleihen kann der Erlös im Einklang mit den für dieses Produkt geltenden gesetzlichen Vorgaben in eine neue von der ÖBV gewählte Unternehmensanleihe investiert werden. Dies kann zu einer Reduktion der Basisrückzahlung führen.

Aktienbonus

Der Aktienbonus orientiert sich am EURO STOXX 50-Aktienindex. Dabei wird an der positiven Entwicklung dieses Aktienindex partizipiert. Die Entwicklung errechnet sich aus dem Vergleich des Index-Endstands mit dem Index-Anfangsstand. Sollte der Index-Endstand über dem Index-Anfangsstand liegen, erhöht sich die Basisrückzahlung um 10 % der Nominale der strukturierten Ensemble-Anleihe. Dies bedeutet, dass bei optimaler Entwicklung der strukturierten Ensemble-Anleihe der Tilgungsbeitrag bei Auszahlung der Versicherungsleistung zu Vertragsablauf mit 150 % der Nominale der strukturierten Ensemble-Anleihe begrenzt ist. Ein darüberhinausgehender Mehrertrag ist nicht möglich.

Der maßgebliche Index-Anfangsstand ist der Schlusskurs am 30. August 2024, der maßgebliche Index-Endstand ist der Schlusskurs am 25. November 2039.

Die Performance des Aktienindex der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung des Index zu. Die ÖBV hat auf die Entwicklung des EURO STOXX 50-Aktienindex keinerlei Einfluss und haftet auch nicht dafür.

Technische Daten der strukturierten Ensemble-Anleihe

Laufzeitbeginn	1. September 2024
Fälligkeitsdatum	30. November 2039
ISIN	XS2817324713
Ausgabepreis	89 % der Nominale
zugrundeliegender Aktienindex für den Aktienbonus	EURO STOXX 50 Index (Bloomberg Code SX5E Index)
Index-Anfangsstand	30. August 2024
Index-Endstand	25. November 2039
Tilgung	sofern der Index-Endstand höher als der Index-Anfangsstand ist: 140 % der Nominale + 10 % der Nominale <i>andernfalls:</i> 140 % der Nominale

Wichtige Informationen zu möglichen Risiken und rechtliche Hinweise

Die Wertentwicklung der Unternehmensanleihen und des Aktienbonus vor Erreichen des Vertragsablaufs hängt auch von den Kapitalmarktverhältnissen wie Änderungen des Zinsniveaus, dem Wechselkurs, den europäischen Aktienmärkten sowie den Kreditaufschlägen der Emittenten der Unternehmensanleihen ab. Während der Vertragslaufzeit kann der Wert der Unternehmensanleihen und des Aktienbonus geringer als die Nominale sein. Eine vorzeitige Vertragsauflösung kann daher mit Verlusten verbunden sein und ist nicht empfehlenswert. Zu beachten sind in diesem Zusammenhang auch die Hinweise zu den abgabenrechtlichen Vorschriften bezüglich Versicherungssteuernachzahlung in den Vertragsgrundlagen. Der angestrebte Tilgungsbeitrag der strukturierten Ensemble-Anleihe ist ausschließlich auf den Zeitpunkt des Vertragsablaufs ausgerichtet. Der Anspruch auf die Basisrückzahlung und den allfälligen Ertrag aus dem Aktienbonus besteht nur am Ende der Vertragslaufzeit und nicht bei vorzeitiger Vertragsauflösung durch Rückkauf oder im Todesfall.

Die ÖBV hat die Auswahl der Emittenten der Unternehmensanleihen sorgfältig getroffen, hat jedoch weder Einfluss auf die Wertentwicklung dieser Unternehmensanleihen, noch auf den allfälligen Ertrag aus dem Aktienbonus. Sie haftet weder für die Erfüllung der Tilgungen aus den Unternehmensanleihen und aus dem Aktienbonus, noch für die Einbringlichkeit der jeweiligen Forderungen. Die Versicherungsnehmerin bzw. der Versicherungsnehmer trägt somit das Veranlagungsrisiko inklusive jener Folgen, die bei Nichteinbringlichkeit der vorgesehenen Tilgungen durch die Emittenten der Unternehmensanleihen/der strukturierten Ensemble-Anleihe oder aus dem Aktienbonus entstehen, bis zum möglichen Totalverlust des eingesetzten Kapitals.

Die Anleihebedingungen der Unternehmensanleihen stellen wir auf Anfrage gerne zur Verfügung.