

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	INDE-M - Der ÖBV Exklusiv Invest gegen Einmalbeitrag Österreichische Beamtenversicherung, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit (ÖBV) Grillparzerstraße 11, 1016 Wien www.oebv.com 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: 15. Juni 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Indexgebundene Lebensversicherung gegen Einmalbeitrag mit Beitragsrückgewähr bei Ableben
Laufzeit	Der Vertrag wird mit Vertragsablauf am 01. Dezember 2039 abgeschlossen. Der Vertrag endet im Ablebensfall, spätestens nach Ablauf der Vertragslaufzeit. Die ÖBV kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.
Ziele	Diese indexgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau mit Vertragsablauf am 01. Dezember 2039 und Versicherungsschutz im Ablebensfall. Im Rahmen der indexgebundenen Lebensversicherung erwerben Sie einen Anspruch auf eine Versicherungsleistung, deren Höhe sich nach der Wertentwicklung der Ihrem Vertrag rechnerisch zugeordneten Anteile der strukturierten Ensemble-Anleihe (im Folgenden kurz Anleihe) bemisst. Eigentümer der Anleihe ist die ÖBV. Sie profitieren direkt von Kurssteigerungen der Anleihe, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko. Details dazu entnehmen Sie bitte den "Wesentlichen Anlegerinformationen" (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben"). Aufgrund der Kostenstruktur ist dieses Produkt nicht für kurze Haltedauern vorgesehen.
Kleinanleger-Zielgruppe	Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an Ablebensversicherungsschutz in Verbindung mit langfristigem Vermögensaufbau interessiert sind. Sie sind bereit und in der Lage, Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste zu verkraften. Das Risiko dieses Produkts muss zu Ihrer Risikoneigung passen.
Versicherungsleistungen und Kosten	Diese indexgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen, sofern die Emittenten der Unternehmensanleihen sowie der Swap-Partner jeweils ihren Zahlungsverpflichtungen fristgerecht und vollständig nachkommen, eine Basisrückzahlung bei Vertragsablauf in Höhe von 140 % des Nennwertes (Nominale) der Anleihe. Zusätzlich ist ein allfälliger Ertrag aus dem Aktienbonus möglich. Der Aktienbonus orientiert sich am EURO STOXX 50-Aktienindex. Liegt der EURO STOXX 50-Aktienindex am 25. November 2039 über dem EURO STOXX 50-Aktienindex am 30. August 2024, erhöht sich die Basisrückzahlung um 10 % des Nennwertes (Nominale) der Anleihe. Dies bedeutet, dass bei optimaler Entwicklung der Anleihe der Tilgungsbetrag bei Auszahlung der Versicherungsleistung am Ende der Vertragslaufzeit mit 150 % des Nennwertes (Nominale) der Anleihe maximiert ist. Ein darüberhinausgehender Mehrertrag ist nicht möglich. Als Bedeckung der versicherungstechnischen Rückstellungen dient eine strukturierte Anleihe der Ensemble Investment Corporation SA. Die ISIN der Anleihe lautet XS2817324713. Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 50 Jahren bei einer fixen Laufzeit vom 01.09.2024 bis 01.12.2039 mit einmaliger Beitragszahlung (Anlage) von € 10.000. 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 alters- und geschlechtsunabhängig. Sie beträgt € 68, das sind 0,7 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite bei Beendigung des Vertrags nach 15 Jahren und 3 Monaten beträgt 0,1 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämien für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die Anlage ohne die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt € 9.932.

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

Risikoindikator	 <table border="1" style="display: inline-table; text-align: center;"> <tr> <td>1</td> <td>2</td> <td style="background-color: black; color: white;">3</td> <td>4</td> <td>5</td> <td>6</td> <td>7</td> </tr> </table>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		
	← Niedrigeres Risiko Höheres Risiko →							

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 15 Jahre und 3 Monate 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen.

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

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder an 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.

Empfohlene Haltedauer 15 Jahre und 3 Monate

Anlagebeispiel € 10.000

Versicherungsprämie € 68

Szenarien für den Erlebensfall	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren und 3 Monaten aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Ein Verlust Ihrer Anlage ist ganz oder teilweise möglich.		
Stressszenario Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 7.730	€ 7.380	€ 7.280
Jährliche Durchschnittsrendite	-22,7 %	-3,7 %	-2,1 %
Pessimistisches Szenario Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 8.237	€ 9.687	€ 12.133
Jährliche Durchschnittsrendite	-17,6 %	-0,4 %	1,3 %
Mittleres Szenario Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 9.794	€ 11.604	€ 14.560
Jährliche Durchschnittsrendite	-2,1 %	1,9 %	2,5 %
Optimistisches Szenario Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 9.837	€ 12.028	€ 15.600
Jährliche Durchschnittsrendite	-1,6 %	2,3 %	3,0 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf	€ 10.000	€ 10.000	€ 10.000

Szenario im Todesfall

Todesfall (mittleres Szenario)	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren und 3 Monaten aussteigen
Wieviele Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 10.012	€ 12.326	€ 15.288

Was geschieht, wenn die ÖBV nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Wesentliche Voraussetzung für die volle Auszahlung bei Vertragsablauf (Basisrückzahlung zuzüglich eines allfälligen Ertrags aus dem Aktienbonus) ist, dass die zur Anleihe gehörigen Emittenten (Bayer US Finance II LLC, Koninklijke Philips NV, E.On International Finance BV, Citigroup Inc., Kraft Heinz Foods Co., Oracle Corp.) sowie der Swap-Partner (Citigroup Global Markets Limited) jeweils ihre Zahlungsverpflichtungen fristgerecht und vollständig erfüllen. Sie tragen als Versicherungsnehmer das Veranlagungsrisiko und die bei Zahlungsunfähigkeit eines der Emittenten eintretenden Folgen. Die Ansprüche der Kunden werden durch ein Sicherungssystem in Form des Deckungsstocksystems geschützt: Die dem Lebensversicherungsvertrag rechnerisch zugeordneten Anteile der Anleihe werden innerhalb des Deckungsstocks der indexgebundenen 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. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- € 10.000 werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren und 3 Monaten aussteigen
Kosten insgesamt	€ 485	€ 1.145	€ 1.294
Jährliche Auswirkung der Kosten*	5,0 %	1,6 % pro Jahr	0,9 % 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 3,4 % vor Kosten und 2,5 % 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 15 Jahren und 3 Monaten aussteigen
Einstiegskosten	Insgesamt 5 % des Beitrags. Diese Kosten sind bereits in dem Beitrag enthalten, die Sie zahlen.	0,3 %
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	Jährlich 0,52 % des Beitrags. Alters- und geschlechtsunabhängiger Risikobeitrag 0,1 % des Beitrags.	0,6 %
Transaktionskosten	0,0 % 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: bis zum Vertragsablauf im Dezember 2039

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung im August 2024 mit Versicherungsbeginn 01. September 2024 abgeschlossen wird und die Versicherungsdauer bis zum Vertragsablauf 15 Jahre und 3 Monate beträgt. Andere Vertragsabläufe sind nicht möglich.

Beginnend mit Ablauf des ersten Vertragsjahrs ist eine vorzeitige Vertragsauflösung durch Kündigung (Rückkauf) möglich. Der Rückkaufswert ergibt sich aus dem aktuellen Wert der Anleihe, der von den Kapitalmarktverhältnissen, insbesondere dem Zinsniveau und dem Wechselkurs, abhängt. Der Anspruch auf die Basisrückzahlung und den allfälligen Ertrag aus dem Aktienbonus besteht nicht bei Rückkauf oder im Todesfall.

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. Während der Laufzeit fallen Stornoabzüge in Höhe von 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.