

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	Wert-Pension - aufgeschobene Rentenversicherung gegen laufende Prämienzahlung (Tarif R170) Vorarlberger Landes-Versicherung V.a.G. www.vlv.at Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 5574 412 0 Zuständige Behörde: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) Erstellungsdatum: 1. Jänner 2018

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Klassische Lebensversicherung; aufgeschobene Rentenversicherung gegen laufende Prämienzahlung
Ziele	Die klassische Lebensversicherung bietet Ihnen Versicherungsschutz im Ablebenfall (Rückgewähr der einbezahlten Prämien) in Kombination mit langfristigem Vermögensaufbau (mindestens 10 Jahre) und garantierten Leistungen in Form einer lebenslangen Rentenzahlung mit Option auf einmalige Kapitalablöse. 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 festzusetzenden 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.

Kleinanleger-Zielgruppe	Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an einer Vorsorge für die Einkommensabsicherung in der Pensionszeit in Kombination mit einer langfristigen Vermögensbildung mit niedrigen Veranlagungsrisiken interessiert sind. Sie benötigen keine speziellen Veranlagungskennnisse, da die Veranlagung kollektiv durch den Versicherer erfolgt.
--------------------------------	--

Versicherungsleistungen und Kosten	Die klassische Lebensversicherung bietet garantierte Mindestleistungen bei Ablauf der Aufschubdauer und danach bis zum Lebensende, bei Ableben und bei Kündigung, die sich durch die Gewinnbeteiligung erhöhen können. Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 35 Jahren bei einer Aufschubdauer (= Laufzeit bis zum Rentenzahlungsbeginn) von 30 Jahren mit 360 monatlichen Prämienzahlungen (Anlagen) zu je EUR 83,33 (jährlich EUR 1.000,00 und gesamt EUR 30.000,00). 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 insgesamt EUR 64,07, das sind durchschnittlich jährlich EUR 2,14 und entspricht 0,21 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,01 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt EUR 997,86. Die Aufschubdauer wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet spätestens bei Ableben der versicherten Person. Die Vorarlberger Landes-Versicherung V.a.G. kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.
---	---

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

Risikoindikator	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">1</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">2</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">3</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">4</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">5</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">6</td> <td style="width: 12.5%; text-align: center;">7</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;">←-----></p> <p style="text-align: center;">Niedriges Risiko Höheres Risiko</p>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ende der Aufschubdauer (im Beispielfall 30 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 dabei, 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 1 eingestuft, wobei 1 einer sehr niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Sie haben Anspruch darauf, die garantierten Mindestleistungen bei Ablauf der Aufschubdauer, im Rentenbezugsfall, bei Ableben oder bei Kündigung zu erhalten. Darüber hinaus gehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig. 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

Anlage EUR 1.000,00 pro Jahr
davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz durchschnittlich EUR 2,14 pro Jahr.

Erlebensfall-Szenarien	1 Jahr	15 Jahre	30 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Stressszenario (garantierte Mindestleistung) Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 882,36 -20,96 %	EUR 13.701,66 -1,21 %	EUR 29.032,16 -0,22 %
Pessimistisches Szenario Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 882,36 -20,96 %	EUR 14.810,29 -0,17 %	EUR 33.741,50 0,77 %
Mittleres Szenario Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 882,36 -20,96 %	EUR 16.242,52 1,05 %	EUR 40.513,82 1,93 %
Optimistisches Szenario Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	EUR 882,36 -20,96 %	EUR 18.418,94 2,67 %	EUR 52.360,82 3,47 %
Kumulierter Anlagebetrag	EUR 1.000,00	EUR 15.000,00	EUR 30.000,00
Todesfall-Szenarien	1 Jahr	15 Jahre	30 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Versicherungsfall (mittleres Szenario) Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 1.000,00	EUR 17.540,86	EUR 41.481,66
Kumulierte Versicherungsprämie	EUR 2,14	EUR 32,03	EUR 64,07

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie EUR 1.000,00 pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produktes selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn die Vorarlberger Landes-Versicherung V.a.G. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Ansprüche der Kunden werden durch ein Sicherungssystem in Form des Deckungsstocks geschützt. Die Veranlagung erfolgt innerhalb des klassischen Deckungsstocks. Zur Überwachung des 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.

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 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 EUR 1.000,00 pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die folgende Tabelle stellt die Kosten bei Rückkauf nach den unten angeführten Jahren sowie bei Ende der Aufschubdauer dar. Die tatsächlichen Kosten hängen vom Alter der versicherten Person, der gewählten Aufschubdauer, der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung ab.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft, 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.

Anlage EUR 1.000,00 pro Jahr

Gesamtkosten

Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr

Wenn Sie nach
1 Jahr einlösen

EUR 115,72

20,61 %

Wenn Sie nach
15 Jahren einlösen

EUR 2.319,04

1,72 %

Wenn Sie nach
30 Jahren einlösen

EUR 5.863,93

0,83 %

Zusammen- setzung 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

Einmalige Kosten

Einstiegskosten

0,00 %

Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen.

Ausstiegskosten

0,00 %

Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.

Laufende Kosten

Portfolio-Transaktions-
kosten

0,01 %

Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.

Sonstige laufende
Kosten

0,82 %

Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ genannten Kosten für den Lebensschutz.

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 Ende der von Ihnen gewählten Aufschubdauer

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung als Vorsorge unter Zugrundelegung eines Pensionsalters von 65 Jahren genutzt wird. Auch andere Versicherungsdauern sind möglich, die zu Ihrem Alter und Ihrem Vorsorgeziel passen.

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 der von Ihnen 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 maximal 2 % des Vertragswertes an, steuerliche Nachteile können entstehen. Bei einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Beschwerdestelle telefonisch unter +43 5574 412 1352 kontaktieren. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.vlv.at, per Brief (Bahnhofstraße 35, A-6900 Bregenz) oder per E-Mail an beschwerdestelle@vlv.at bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Individuelle Informationen zum gewünschten Versicherungsprodukt in seiner konkreten Ausgestaltung erhalten Sie vor Abgabe Ihrer 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 in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Kunde erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen.