

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 **Kinderpensionsvorsorge Start4Life**
(Tarif 0603/22/0 Klassische aufgeschobene Rentenversicherung - Start4Life)

Hersteller: **Oberösterreichische Versicherung AG**, Firmensitz: Linz, FN: 36941a, LG Linz, Österreich
Homepage: www.keinesorgen.at; Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43578910.
Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht von der Oberösterreichischen Versicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Erstellungsdatum: 31.05.2022; letzte Aktualisierung: 01.01.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Klassische Lebensversicherung; Aufgeschobene Rentenversicherung

Laufzeit Die individuelle Anspardauer (Laufzeit bis zur Kapital- oder Pensionsauszahlung) sowie die Pensionszahlungsdauer werden bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall, nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit oder wenn Sie vorzeitig kündigen. Die Oberösterreichische Versicherung AG kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig beenden.

Ziele Als Anlageziel wird ein langfristiger, sicherer Vermögensaufbau angestrebt. Während der gesamten Laufzeit gibt es garantierte Mindestleistungen. Erträge, die diese garantierten Leistungen übersteigen, erhalten Sie jährlich als Gewinnbeteiligung. Zur Erreichung dieses Anlageziels wird gemäß den gesetzlichen Vorgaben des Versicherungsaufsichtsgesetzes eine risikoarme und auf Werterhalt ausgerichtete Veranlagungspolitik nach den Grundsätzen der Sicherheit, Rentabilität und der angemessenen Mischung und Streuung der einzelnen Vermögenswerte verfolgt. Die Veranlagung erfolgt für alle klassischen Lebensversicherungsverträge gemeinsam (im Kollektiv). Zum überwiegenden Teil wird in festverzinsliche Wertpapiere (Staats- und Unternehmensanleihen) sowie in Immobilien, Aktien und andere Finanzinstrumente (Darlehen, Beteiligungen, Cash,...) auf internationalen Märkten investiert. Alle Vermögenswerte zusammen bilden den sogenannten klassischen Deckungsstock.

Zumindest 85% der Erträge des klassischen Deckungsstockes müssen wir gemäß den gesetzlichen Bestimmungen in Form der Gewinnbeteiligung weitergeben. Die tatsächliche Höhe der Gewinnbeteiligung wird jährlich festgelegt. Die Laufzeit bis zur Beendigung des Vertrages (Ableben, Laufzeitende oder Kündigung) hat maßgeblichen Einfluss auf die Rendite. Aufgrund des Zinseszineffektes führt eine längere Laufzeit zu einer höheren Rendite. Die die garantierte Leistung übersteigende Rendite (Gewinnbeteiligung) hängt von der langfristigen Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte, insbesondere der Zinsentwicklung, ab.

Kleinanleger-Zielgruppe Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie mit laufenden Beiträgen langfristig und sicherheitsorientiert (mit niedrigem Risiko) für Ihr Kind, Paten- oder Enkelkind,... ansparen wollen bzw. für ein zusätzliches Einkommen des Kindes bis ins hohe Alter vorsorgen wollen. Sie benötigen keine speziellen Veranlagungskennnisse, da die Veranlagung für alle klassischen Lebensversicherungsverträge gemeinsam durch die Oberösterreichische Versicherung AG erfolgt. Sie müssen jedoch bereit sein, in Ausnahmefällen geringe Verluste in Kauf zu nehmen, weil die garantierten Leistungen unter der Summe Ihrer Prämienzahlungen (Anlagebeträge) liegen können.


Versicherungsleistungen und Kosten Die Kinderpensionsvorsorge Start4Life bietet dem versicherten Kind garantierte Leistungen zum Ende der vereinbarten Anspardauer (laufende Pensionszahlung oder Kapitalzahlung), bei Ableben des versicherten Kindes während der Anspardauer (Prämienrückgewähr exkl. Versicherungssteuer) und bei vorzeitiger Kündigung (Rückkaufswert). Die garantierten Leistungen können sich durch die Gewinnbeteiligung erhöhen. Der Wert der Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt.

Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 5 Jahren bei einer Anspardauer von 60 Jahren mit 60 jährlichen Prämienzahlungen (Anlagebeträge) zu je EUR 1.000,00 (in Summe EUR 60.000,00). Die laufende Pensionszahlung nach Ablauf der Anspardauer wird nicht dargestellt.

Die für den Ablebensschutz verrechnete Risikoprämie (=Versicherungsprämie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was kann ich im Gegenzug dafür bekommen") ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt in diesem Beispiel insgesamt EUR 47,35, das sind durchschnittlich EUR 0,79 jährlich und entspricht 0,08% des Anlagebetrages. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite bis zum Ende der Anspardauer beträgt 0,002% pro Jahr. Die Risikoprämie ist bei den nachfolgenden Werten bereits berücksichtigt. Der jährliche Anlagebetrag ohne die durchschnittliche Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt 999,21 EUR.

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 60 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, Ihre Leistungen 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. Selbst bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Ihre Leistungen auszubezahlen. Sie haben Anspruch darauf, die garantierten Mindestleistungen zum Ende der Anspardauer, bei Ableben oder bei Kündigung zu erhalten. Darüber hinausgehende Erträge 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 Ihrer 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 durchschnittliche jährliche Rendite vor Kosten von 1,3 % / 2,1 % / 2,8 % bestimmt.

Empfohlene Haltedauer: 60 Jahre
Anlagebeispiel: EUR 1.000,00 pro Jahr
Versicherungsprämie: für den Ablebensschutz durchschnittlich EUR 0,79 pro Jahr

Szenarien für den Erlebensfall	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 60 Jahren aussteigen
Minimum	€ 866,00	€ 25.988,00	€ 55.873,00
Stressszenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 866,00	€ 25.988,00	€ 55.873,00
Jährliche Durchschnittsrendite	-13,4 %	-0,9 %	-0,2 %
Pessimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 866,00	€ 29.815,00	€ 72.543,00
Jährliche Durchschnittsrendite	-13,4 %	0,0 %	0,6 %
Mittleres Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ -	€ 33.034,00	€ 89.726,00
Jährliche Durchschnittsrendite	-13,4 %	0,6 %	1,3 %
Optimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 866,00	€ 36.725,00	€ 112.295,00
Jährliche Durchschnittsrendite	-13,4 %	1,3 %	1,9 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf	€ 1.000,00	€ 30.000,00	€ 60.000,00
Szenario im Todesfall			
Todesfall (mittleres Szenario)			
Wieviel Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 1.000,00	€ 36.643,00	€ 92.115,00
Versicherungsprämie im Zeitverlauf	€ -	€ 5,00	€ 47,00

Was geschieht, wenn die Oberösterreichische Versicherung 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 nach gesetzlichen Vorschriften. Ein von der Finanzmarktaufsicht bestimmter sachkundiger Treuhänder überprüft laufend, ob die Veranlagungsvorschriften eingehalten werden und die innerhalb des Deckungsstocks veranlagten Mittel ausreichen, um die Ansprüche der Kunden jederzeit erfüllen zu können. Die finanziellen Verpflichtungen gegenüber den Kunden sind daher besonders gut abgesichert. Selbst im Insolvenzfall des Versicherers werden die Ansprüche der Kunden aus dem Vermögen des Deckungsstockes bevorzugt befriedigt, da der Deckungsstock als Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse fällt. Reicht das Deckungsstockvermögen nicht aus, sind Verluste möglich.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, 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.

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.
- 1.000,00 pro Jahr werden angelegt

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 60 Jahren aussteigen
---------------------------------	------------------------------------	------------------------------------

Kosten insgesamt	€ 134,00	€ 6.626,00	€ 15.330,00
-------------------------	----------	------------	-------------

Jährliche Auswirkung der Kosten *	13,4 %	1,4 %	0,8 %
------------------------------------------	--------	-------	-------

*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 2,1 % vor Kosten und 1,3 % 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 Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 60 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Für dieses Produkt werden keine Einstiegskosten berechnet.	Nicht zutreffend
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	4,0 % des Anlagebetrages + 0,05 % der Anlagebetragssumme + EUR 18 + Versicherungsprämie + 15,0 % der Mindestbemessungsgrundlage gemäß LV-GBV jährlich	0,7 %
Transaktionskosten	0,06 % 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. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,1 %

Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt werden keine Erfolgsgebühren berechnet.	Nicht zutreffend

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie zB vom Alter der versicherten Person, der gewählten Versicherungsdauer, der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (zB 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 zurückzutreten.

Empfohlene Haltedauer: bis zum Ende der von Ihnen gewählten und auf Ihren Vorsorgewunsch abgestimmten Anspardauer. Aufgrund der langfristigen Veranlagungsstrategie ist im Beispiel eine Anspardauer von 60 Jahren dargestellt, diese kann jedoch flexibel gewählt werden. Wir empfehlen jedenfalls eine Laufzeit von mindestens 45 Jahren.

Eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) ist beginnend mit dem Ablauf des ersten Versicherungsjahres möglich. Sie erhalten die garantierte Mindestleistung (vertraglich vereinbarte Rückkaufswerte) zuzüglich der bis zur Kündigung angesammelten Gewinnbeteiligung. Der Auszahlungsbetrag kann insbesondere in den ersten Vertragsjahren deutlich unter der Summe Ihrer bezahlten Anlagebeträge liegen. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" belasten die anfängliche Entwicklung der Vertragswerte. Es fällt ein Rückkaufsabschlag in der Höhe von maximal 5% 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 die Beschwerde über unsere Internetseite www.keinesorgen.at, per Post (Oberösterreichische Versicherung AG - Beschwerdestelle, Gruberstraße 32, 4020 Linz), telefonisch unter +43 57891 71392 oder per E-Mail an beschwerdestelle@oeev.at bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Individuelle Informationen zum gewünschten Versicherungsprodukt in seiner konkreten Ausgestaltung erhalten Sie vor Abgabe der Vertragserklärung. Allfällig angebotene Zusatzversicherungen werden hier nicht berücksichtigt.

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 Anlagebeträge). Werte und Prozentsätze wurden gemäß den EU-Vorgaben gerundet.

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.