

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

Starbond 2024 Limited Edition - einmalige Prämienzahlung

DONAU Versicherung AG Vienna Insurance Group
www.donauversicherung.at

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 (0) 50 330 – 70000

Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht von DONAU Versicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum: Juni 2024

Warnhinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

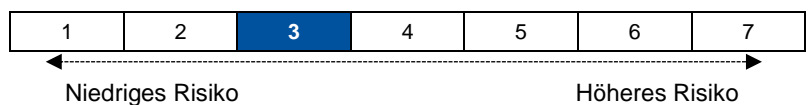
Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Indexgebundene Lebensversicherung
Laufzeit	Der Vertrag wird bis zum fixen Ablauftermin am 01.04.2040 abgeschlossen und endet im Ablebensfall bzw. durch Kündigung und vollständige Kapitalentnahme, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit. Die DONAU Versicherung kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.
Ziele	Diese indexgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögenszuwachs mit fixem Ablauftermin am 01.04.2040 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 rein rechnerisch zugeordneten Anteile am Vermögenswert bemisst. Eigentümer des Vermögenswerts ist immer der Versicherer. Sie profitieren direkt von Kurssteigerungen des Vermögenswerts, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko. Details dazu entnehmen Sie bitte dem Versicherungsantrag. Aufgrund der Kostenstruktur ist dieses Produkt nicht für kurze Haltedauern vorgesehen.
Kleinanleger-Zielgruppe	Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an langfristigem Vermögenszuwachs mit einem fixen Ablauftermin und Versicherungsschutz im Ablebensfall 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 bei vollständiger und fristgerechter Tilgung durch die Emittenten der Referenzanleihen und den Swap Partner eine Basisauszahlung bei Vertragsablauf in Höhe von 136 % des Nennwertes des Vermögenswertes. Ein zusätzlicher Ertrag durch einen Inflationsbonus ist möglich. Dafür wird die Entwicklung der Inflation im Euroraum (HVPI - Gesamtindex ohne Tabak) in 15 Beobachtungszeiträumen bis zum Laufzeitende 2040 beobachtet. Sollte die Summe der Steigerungen des Inflationsindex über 36 Prozent liegen, erhält der Kunde bei vollständiger und fristgerechter Tilgung durch den Emittenten des Vermögenswertes und die Emittenten der Referenzanleihen eine zusätzliche Rückzahlung. Der Vermögenswert ist eine strukturierte Anleihe der Single Platform Investment Repackaging Entity SA („SPIRE“) mit der ISIN XS2831724146. Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 50 Jahren bei einer fixen Laufzeit vom 01.10.2024 bis 01.04.2040 mit Einmalprämie (Anlage) von EUR 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 EUR 172, das sind 1,7 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite bei Beendigung des Vertrags nach 15 Jahren und 6 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 EUR 9.828.

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



Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 15 Jahre und 6 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 mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es 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. 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 6 Monate		
Anlagebeispiel:	EUR 10.000 einmalig		
Versicherungsprämie	EUR 172		
Szenarien für den Erlebensfall	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren und 6 Monaten aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 7.040*	EUR 9.370*	EUR 12.150*
Jährliche Durchschnittsrendite	-29,60 %*	-0,81 %*	1,26 %*
Pessimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 8.350*	EUR 10.040*	EUR 14.140*
Jährliche Durchschnittsrendite	-16,50 %*	0,05 %*	2,26 %*
Mittleres Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 8.860*	EUR 10.540*	EUR 14.140*
Jährliche Durchschnittsrendite	-11,40 %*	0,66 %*	2,26 %*
Optimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 9.400*	EUR 12.600*	EUR 16.950*
Jährliche Durchschnittsrendite	-6,00 %*	2,93 %*	3,46 %*
Anlagebetrag im Zeitverlauf	EUR 10.000	EUR 10.000	EUR 10.000
Szenario im Todesfall			
Todesfall (mittleres Szenario)			
Wieviel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 10.000*	EUR 11.070*	EUR 14.850*

* Die Berechnung berücksichtigt nicht die Versicherungssteuer. Die dargestellten Zinssätze und Werte sind daher höher, als bei Berücksichtigung der Versicherungssteuer. Ihre persönliche steuerliche Situation kann sich ebenfalls darauf auswirken, wieviel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn die DONAU Versicherung nicht in der Lage ist, die Zahlung vorzunehmen?

Die Ansprüche der Kunden werden durch ein Sicherungssystem in Form des Deckungsstocksystems geschützt: Die dem Lebensversicherungsvertrag zugeordneten Anteile am Vermögenswert 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.

Bitte beachten Sie jedoch, dass die Auszahlung durch die DONAU Versicherung auch von weiteren Faktoren abhängt: Wesentliche Voraussetzung für die volle Auszahlung bei Vertragsablauf ist, dass die zum Vermögenswert gehörigen Emittenten (Engie SA, AT&T Inc., Verizon Communications Inc., RLB OÖ AG, Bank Gospodarstwa Krajowego, Anheuser-Busch Inbev SA/NV) sowie der Swap Partner (Deutsche Bank AG) jeweils ihre Zahlungsverpflichtungen vollständig und fristgerecht erfüllen. Sie tragen als Versicherungsnehmer das Veranlagungsrisiko und die bei Zahlungsunfähigkeit eines der Emittenten bzw. des SWAP-Partners eintretenden Folgen. 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 entwickelt sich die Anlageoptionen für das Produkt bei Ausstieg mit 0 % Jahresrendite. Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10.000 einmalig werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren und 6 Monaten aussteigen
Kosten insgesamt	EUR 530	EUR 1.536	EUR 1.530
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	6,9 %	1,9 % pro Jahr	1,2 % 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 3,5 % vor Kosten und 2,3 % 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 Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 15 Jahren und 6 Monaten aussteigen
Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel insgesamt 5 % der Prämie. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen.	0,6 %
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	Im angegebenen Beispiel jährlich 0,6 % der Deckungsrückstellung. Inklusive der alters- und geschlechtsunabhängigen Risikoprämie von jährlich 0,1%.	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 zB der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (zB Rückkauf). 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 fixen Ablauftermin im April 2040

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung im September 2024 mit Versicherungsbeginn 01.10.2024 abgeschlossen wird und die Versicherungsdauer bis zum fixen Ablauftermin 15 Jahre und 6 Monate beträgt. Andere Ablauftermine sind nicht möglich. Beginnend mit Ablauf des ersten Vertragsjahrs ist eine vorzeitige Vertragsauflösung durch Kündigung (Rückkauf) möglich. Der Rückkaufwert (Ablöswert) ergibt sich aus dem aktuellen Wert des Vermögenswerts, der von den Kapitalmarktverhältnissen, insbesondere dem Zinsniveau, abhängt. Der Anspruch auf die Basisauszahlung und den etwaigen Ertrag aus dem Inflationsbonus 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 Rückkaufwert insbesondere in den ersten Vertragsjahren deutlich unter der Summe der einbezahlten Prämie. Während der Laufzeit fallen Stornoabzüge in Höhe von 5 % des Wertstands 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 Serviceline unter + 43 (0) 50 330 - 70000 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.donauversicherung.at, per Brief (Schottenring 15, 1010 Wien) oder per E-Mail an donau@donauversicherung.at bei uns einreichen oder an die Beschwerdestelle beim Bundesministerium für Arbeit, Soziales, Gesundheit und Konsumentenschutz, Stubenring 1, 1010 Wien, versicherungsbeschwerde@sozialministerium.at, schicken. Die Möglichkeit, den Rechtsweg zu beschreiten, bleibt davon unberührt. Im Falle von Streitigkeiten können Sie sich an die Verbraucherschlichtungsstelle www.verbraucherschlichtung.at wenden. Die Teilnahme an einem Schlichtungsverfahren ist freiwillig.

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 Informationen gemäß den vorvertraglichen Informationspflichten nach österreichischem Recht unterscheiden. Die im vorliegenden Informationsblatt dargestellten Werte beinhalten nicht die Versicherungssteuer (in der Regel 4% der Prämie). Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wieviel Sie zurückerhalten. 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.