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	**Pensionsfondsplan (Bestandstarif) - laufende Prämienzahlung** **APK Versicherung AG** **www.apk-versicherung.at** **Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 (0)50 275 3700** **Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht von der APK Versicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.** **Erstellungsdatum: August 2026**
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

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Kapitaloption (mit Fonds-Auswahlmöglichkeiten)

Laufzeit

Die voraussichtliche Dauer der Ansparphase wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Rentenzahlungsdauer (lebenslange oder zeitlich begrenzte Leibrente). Die APK Versicherung AG kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

Ziele

Diese fondsgebundene Rentenversicherung mit Kapitaloption bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau (mindestens 10 oder 15 Jahre) mit dem Ziel, eine lebenslange oder eine temporäre Rentenleistung in Anspruch zu nehmen. Die Veranlagung erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot z.B. bestehend aus Aktien-, Anleihen- und einem Geldmarktfonds. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko. Details dazu entnehmen Sie bitte den “Basisinformationsblättern“ der gewählten Fonds (siehe Abschnitt "sonstige zweckdienliche Angaben"). Sie können das bestehende Deckungskapital bzw. zukünftige Prämien in andere Fonds wechseln. Der Zeitpunkt des Rentenantritts, die Rentenart (lebenslange oder zeitlich begrenzte Leibrente) oder die Inanspruchnahme eines Rückkaufs sind frei wählbar. Der Vertrag endet im Ablebensfall. In der Ansparphase fällt das Deckungskapital an die Hinterbliebenen bzw. wenn keine Hinterbliebenen benannt wurden, fließt das Deckungskapital in die Erbmasse. In der Rentenphase geht die Rentenleistung entsprechend der Anspruchshöhe (diese ist frei wählbar) an einen allfällig vorhandenen Hinterbliebenen über.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an einer langfristigen kapitalmarktorientierten Altersvorsorge interessiert sind. Sie sind bereit und in der Lage, von den gewählten Fonds abhängige Wertschwankungen und gegebenenfalls Anlageverluste zu verkraften. Um eine passende Auswahl der Fonds vorzunehmen, benötigen Sie ausreichende Veranlagungskenntnisse. Das Risiko der gewählten Fonds muss zu Ihrer Risikoneigung passen.

Versicherungsleistungen und Kosten

Die fondsgebundene Rentenversicherung mit Kapitaloption bietet Versicherungsleistungen in Form einer lebenslangen, einer temporären und Hinterbliebenenrente/n. Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich - auch bei vorzeitiger Kündigung - nach dem aktuellen Wertstand des/der Fonds.

Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 40 Jahren bei einer Laufzeit von 25 Jahren mit 300 monatlichen Prämienzahlungen (Anlage) zu je € 83,33 (jährlich € 1.000 und gesamt € 25.000). Im Falle des Ablebens kommt es zu einer Auszahlung des angesparten Deckungskapitals in Form einer Einmalzahlung bzw. einer Rentenleistung. Es wird keine zusätzliche Ablebensleistung gewährt, weshalb die Risikoprämie für den Ablebensschutz 0% beträgt. Dies führt zu keiner Reduktion der Anlagerendite.

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

<---------->

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (im Beispielfall 25 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, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 1 bis 7 eingestuft, wobei 1 einer niedrigen und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko ist abhängig von der Wahl der Investmentfonds und ergibt sich aus den Risikoindikatoren, die den Basisinformationsblättern der jeweiligen Fonds entnommen werden können. 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

Die Veranlagung erfolgt in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Die Performance des Vertrages ist abhängig von der Kursentwicklung der gewählten Fonds. Kurssteigerungen und Kursrückgänge verändern direkt den Wert des Versicherungsvertrages. Angaben zur früheren Wertentwicklung der Fonds sind im Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds zu finden (Siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben").

Szenario im Todesfall Anlage € 1.000 pro Jahr
davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz durchschnittlich € 0 pro Jahr

Todesfall (Fondsperformance 3 %)	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
Was die Begünstigen nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	**€ 904**	**€ 13.875**	**€ 29.807**
Versicherungsprämie im Zeitverlauf	**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Was geschieht, wenn APK Versicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Ansprüche der Kunden werden durch ein Sicherungssystem in Form des Deckungsstocksystems geschützt: Die dem Versicherungsvertrag zugeordneten Fonds-Anteile werden innerhalb des Deckungsstocks der fondsgebundenen Lebensversicherung gehalten. Deckungsstöcke sind Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens, die getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten sind. 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. Diese Beträge hängen außerdem von der bzw. den gewählten Anlageoption/en ab. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
- Im ersten Jahr entwickelt sich die Anlageoption für das Produkt bei Ausstieg mit 0 % Jahresrendite.
Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich die Anlageoption für das Produkt in einem mittleren Szenario mit 3 % Jahresrendite entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt			
Versicherungsvertrag	€ 96	€ 1.995	€ 7.241
Anlageoption	€ 1 bis € 11	€ 88 bis € 1.866	€ 351 bis € 7.408
Jährliche Auswirkungen der Kosten			
Versicherungsvertrag	16,87 %	2,01 %	1,63 %
Anlageoption	0,1 % bis 2,11 %	0,1 % bis 2,11 %	0,1 % bis 2,11 %

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 3,1 % - 5,11 % vor Kosten und 1,37 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel insgesamt 0,00 % der Prämie. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen. Ein im Fonds vorgesehener Ausgabeaufschlag wird nicht verrechnet.	Versicherungsvertrag: 0 %
		Anlageoption: 0 %
Ausstiegskosten	Im angegebenen Beispiel insgesamt 0,50 % der Deckungsrückstellung zum Zeitpunkt des Rückkaufs. Bei Inanspruchnahme der Rentenleistung fallen diese nicht an.	Versicherungsvertrag: 0,04 %
		Anlageoption: 0 %

Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Im angegebenen Beispiel insgesamt 4,00 % der Prämie, diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen, plus 1,20 % p.a. der Deckungsrückstellung zum 31.12. Laufende Kosten der Anlageoption gemäß Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag: 1,59 %
		Anlageoption: 0,1 % bis 1,40 %
Transaktionskosten	Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn in der Anlageoption die zugrunde liegenden Vermögensanlagen gekauft oder verkauft werden. Siehe Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag: 0 %
		Anlageoption: 0 % bis 1,50 %
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	In manchen Anlageoptionen können Erfolgsgebühren verrechnet werden.	Versicherungsvertrag: 0 %
		Anlageoption: 0 % bis 0,02 %

Je nach Anlagebetrag fallen in absoluten Zahlen unterschiedliche Kosten an, prozentuell sind diese gleich. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. von der gewählten Versicherungsdauer, der Höhe der Anlage, der Wertentwicklung, der Wahl der Fonds sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z.B. Rückkauf, Prämienerhöhung, Prämiensenkung, Prämienfreistellung, Veranlagungsänderungen). Sie können zum jeweiligen Ausübungszeitpunkt höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Die für die Berechnung Ihres Vertrages 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 Ende der von Ihnen gewählten Versicherungsdauer.

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die fondsgebundene Rentenversicherung mit Kapitaloption als Vorsorge unter Zugrundelegung eines Pensionsalters von 65 Jahren genutzt wird. Auch andere Versicherungsdauern sind möglich. Wir empfehlen eine Versicherungsdauer, die zu Ihrem Alter und zu Ihrem Vorsorgeziel passt.

Sie können Ihren Vertrag schriftlich jederzeit vor erstmaligem Rentenbezug ganz oder teilweise kündigen. Der Rückkaufswert ist von der Wertentwicklung der gewählten Fonds abhängig. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" belasten die anfängliche Entwicklung der Vertragswerte. Daher kann der Rückkaufswert, insbesondere in den ersten Vertragsjahren, unter der Summe der einbezahlten Prämien liegen. Es fallen Stornoabzüge in der Höhe von maximal 0,5% des Vertragswertes an, steuerliche Nachteile können entstehen.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, wenden Sie sich an die Hotline +43 (0) 50 275 3700. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.apk-versicherung.at, per Brief (Thomas-Klestil-Platz 13, 1030 Wien) oder per E-Mail an beschwerdemanagement@apk.at einreichen. Sie können Ihre Beschwerde auch an das Bundesministerium für Arbeit, Soziales, Gesundheit und Konsumentenschutz, E-Mail: versicherungsbeschwerde@sozialministerium.at, sowie an den VVO (Versicherungsverband Österreich, Schwarzenbergplatz 7, 1030 Wien) richten. Im Falle von Streitigkeiten haben Verbraucher auch die Möglichkeit, sich an die Schlichtungsstelle für Verbrauchergeschäfte (www.verbraucherschlichtung.at) zu wenden.

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. Das von uns zur Verfügung gestellte Fonds-Angebot und die zugehörigen Basisinformationsblätter der jeweiligen Fonds finden Sie unter unter http://www.apk-versicherung.at/veranlagung/. Informationen zur früheren Wertentwicklung der jeweiligen Anlageoption können Sie dem jeweiligen Basisinformationsblatt entnehmen. Bitte beachten Sie, dass diese Informationen nur die Kosten der Anlageoption beinhalten, die Verringerung der Rendite durch die zusätzlichen Kosten des Versicherungsvertrags ist oben gesondert dargestellt.