


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 (UT Tarif) - laufende Prämienzahlung APK Versicherung AG www.apk-versicherung.at Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 (0)50 275 3701 Zuständige Behörde: Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) Erstellungsdatum: Dezember 2020
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)
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-, Geldmarktfonds sowie dem Garantiefonds DWS Global Protect 90. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko. Details dazu entnehmen Sie bitte den "Wesentlichen Anlegerinformationen" der gewählten Fonds. Sie können das bestehende Deckungskapital bzw. zukünftige Prämien in andere Fonds wechseln. Der Zeitpunkt des Rentenanspruchs, 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. Die APK Versicherung AG kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.
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 Veranlagungskennnisse. 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. Die Ansparphase wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Rentenzahlungsdauer. Die APK Versicherung AG kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

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 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, 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 der niedrigsten und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko und die Rendite sind abhängig von der Wahl der Investmentfonds und können aus dem Risiko- und Ertragsprofil in den "Wesentlichen Anlegerinformationen" des jeweiligen Fonds entnommen werden. 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 Wertentwicklung in der Vergangenheit sind in den "Wesentlichen Anlegerinformationen" des jeweiligen Fonds zu finden (siehe Abschnitt "sonstige zweckdienliche Angaben").

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

Versicherungsfall (Fondsperformance 3 %)	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 909	€ 13.586	€ 29.186
Kumulierte Versicherungsprämie	€ 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. Der Fonds DWS Global Protect 90 unterliegt einer 90 prozentigen Höchststandsgarantie (auf den höchsten jemals erreichten Netto-Inventarwert), garantiert von der DWS Investment S.A. Der Garantiegeber DWS Investment S.A. unterliegt dem allgemeinen, marktbedingten Ausfallsrisiko, was gegebenenfalls heißt, dass der Garantiegeber im Falle eines Ausfalls, seine Garantiezusage (90% Höchststandsgarantie) nicht erfüllen kann. 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 Gesamtkosten umfassen die Kosten des Versicherungsprodukts und des Fonds. Da die Kosten von den gewählten Fonds abhängen, erfolgen die Angaben in Bandbreiten. Informationen zu den Kosten finden Sie in den "Wesentlichen Anlegerinformationen" des jeweiligen Fonds (siehe Abschnitt "sonstige zweckdienliche Angaben"). 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 € 83,33 monatlich, (entspricht € 1.000 pro Jahr) anlegen und die Performance der Investmentfonds jährlich 3 % beträgt. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die folgende Tabelle stellt die Kosten bei Rückkauf nach einem oder nach 13 Jahren sowie bei Vertragsablauf nach 25 Jahren dar. Die tatsächlichen Kosten hängen von der gewählten Versicherungsdauer, der Höhe der Anlage, der Wahl der Fonds sowie von deren Wertentwicklung ab.

Kosten im Zeitverlauf 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.

Anlage € 1.000 pro Jahr	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 13 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 25 Jahren einlösen
Gesamtkosten	€ 108 bis € 116	€ 2.388 bis € 3.834	€ 8.274 bis € 14.014
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	19,12 % bis 20,79 %	2,45 % bis 4,12 %	1,91 % bis 3,58 %

Zusammensetzung 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	Einstiegs-kosten	0,46 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegs-kosten	0,04 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,02 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,39 % - 3,06 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich" genannten Kosten für den Ablebensschutz.

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 3701. 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 in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Kunde erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen. Das Basisinformationsblatt sowie das von uns zur Verfügung gestellte Fonds-Angebot und die "Wesentlichen Anlegerinformationen" der jeweiligen Fonds finden Sie unter <http://www.apk-versicherung.at/veranlagung/basisinformationsblaetter.html>.