

BASISINFORMATIONSBLETT

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

YOUPLUS OPUS 21 – LAUFENDE PRÄMIENZAHLUNG

YOUPLUS Assurance AG, Zweigniederlassung Österreich, Teil der YOUPLUS Assurance AG mit Sitz in Liechtenstein

www.youplus.at

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 732 25 71 60 10

Die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) ist für die Aufsicht der YOUPLUS Assurance AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum: Juli 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: Fondsgebundene Lebensversicherung mit Fonds-Auswahlmöglichkeiten

Laufzeit: Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit. YOUPLUS kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

Ziele: Diese fondsgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau (mindestens 10 Jahre) mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Die Veranlagung erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fondangebot z.B. bestehend aus Aktienfonds, Anleihefonds, gemischten Fonds, etc. 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 Guthaben bzw. zukünftige Einzahlungen in andere Fonds wechseln. Aufgrund der Kostenstruktur ist das Produkt nicht für kurze Haltedauern vorgesehen.

Kleinanleger-Zielgruppe: Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an langfristigem Vermögensaufbau mit Versicherungsschutz im Ablebensfall interessiert sind. Sie sind bereit und in der Lage, von den gewählten Fonds abhängige Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste zu verkraften. Um eine passende Auswahl der Fonds vorzunehmen, benötigen Sie ausreichende Veranlagungskennnisse. Das Risiko der gewählten Fonds muss zu Ihrer Risikoneigung passen.

Versicherungsleistung und Kosten: Die fondsgebundene Lebensversicherung bietet Versicherungsleistungen bei Vertragsabschluss, im Todesfall und bei Kündigung. Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich – auch bei vorzeitiger Kündigung – nach dem jeweils aktuellen Wertstand 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 EUR 83,33 (jährlich EUR 1.000 und gesamt EUR 25.000). 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 114,32, das sind durchschnittlich EUR 4,57 jährlich und entspricht 0,46% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,03% pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämien für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt EUR 995,43.

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

Risikoindikator:



Der 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 6 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 6 der zweithöchsten 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 EUR 1.000 pro Jahr		
	davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz durchschnittlich EUR 5 pro Jahr		
Todesfall (Fondsperformance 3%)	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 673	EUR 13.100	EUR 31.998
Versicherungsprämie im Zeitverlauf	EUR 0	EUR 10	EUR 114

Was geschieht, wenn YOUPLUS Assurance AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die dem Produkt zugeordneten Fondsanteile werden im Deckungskapital der fondsgebundenen Lebensversicherung gehalten. Das Deckungskapital ist ein Sondervermögen der YOUPLUS Assurance AG, das getrennt von unserem übrigen Vermögen verwaltet wird. Das Deckungskapital gewährleistet die Erfüllbarkeit Ihrer rechtlichen Ansprüche als Versicherungsnehmer. Das Deckungskapital bildet im Konkurs unseres Unternehmens eine Sondermasse. Ihre Ansprüche werden im Konkursfall aus dem Deckungskapital befriedigt, soweit dies anteilig möglich ist. Diesbezüglich regelt Art. 31 des liechtensteinischen Versicherungsvertragsgesetzes weitergehend, dass Ihr Produkt mit Ablauf von vier Wochen ab Bekanntgabe der Konkursöffnung erlischt und Sie das rückkauffähige Deckungskapital zurückfordern können.

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, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Diese Beträge hängen ausserdem von der gewählten Anlageoptionen 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 Halteperioden haben wir angenommen, dass sich die Anlageoption für das Produkt in einem mittleren Szenario mit 3% Jahresrendite entwickelt.
- EUR 1.000 pro Jahr werden angelegt

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 13 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 25 Jahr aussteigen
Kosten insgesamt	Versicherungsvertrag Anlageoption	EUR 44 EUR 0 – 20	EUR 2.603 EUR 48 – 3.984	EUR 4.068 EUR 220 – 18.285
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	Versicherungsvertrag Anlageoption	13,1% 0,1 – 6,0%	3,6% pro Jahr 0,1 – 6,0% pro Jahr	1,5% pro Jahr 0,1 – 6,0% 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 3,1% – 9,0% vor Kosten und 1,5% nach Kosten betragen. Wir können einen Teil dieser 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 25 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel insgesamt 6,5% der Summe aller einzuzahlenden Prämien. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen. Für die Anlageoption wird Ihnen kein Ausgabeaufschlag verrechnet.	Versicherungsvertrag 0,7% Anlageoption 0,0%
Ausstiegskosten	Es fallen keine Ausstiegskosten an, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten. Für die Anlageoption fällt kein Rücknahmeabschlag an.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Im angegebenen Beispiel, ab dem 2. Versicherungsjahr jährlich 2,0% der Prämie plus monatlich 0,02% des Fondswertes. Risikoprämie gemäss versicherungstechnischem Risiko. Laufende Kosten der Anlageoption gemäss Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	Versicherungsvertrag 0,7% Anlageoption 0,1 – 4,5%
Transaktionskosten	Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	Versicherungsvertrag 0,0% Anlageoption 0,0 – 1,4%
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	In manchen Anlageoptionen können Erfolgsgebühren verrechnet werden. Siehe Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag 0,0% Anlageoption 0,0 – 0,8%

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. vom Alter der versicherten Person, der gewählten Versicherungsdauer, der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung, der Wahl der Fonds sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z.B. Rückkauf, Prämienfreistellung, Veranlagungsänderungen). 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 Versicherungsdauer

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung als Vorsorge unter Zugrundelegung eines Pensionsalters von 65 Jahren genutzt wird. Auch andere Versicherungsdauern sind möglich. Wir empfehlen eine Versicherungsdauer von mindestens 10 bzw. 15 Jahren, die zu Ihrem Alter und zu Ihrem Vorsorgeziel passt.

Beginnend mit Ablauf des ersten Vertragsjahres ist eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) möglich. 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 liegt der Rückkaufswert insbesondere in den ersten Vertragsjahren deutlich unter der Summe der einbezahlten Prämien. Es können steuerliche Nachteile 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 Service Line unter +43 732 25 71 60 10 anrufen. Sie können die Beschwerde auch gemäss unserer Internetseite www.youplus.at/beschwerde-einreichen per Brief (YOUPLUS Assurance AG, Zweigniederlassung Österreich, Spittelwiese 6, 4020 Linz) oder per E-Mail an office@youplus.at bei uns einreichen.

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 www.youplus.at/fondsauwahl. Informationen zur früheren Wertentwicklung der jeweiligen Anlageoption können Sie dem Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“ im Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds entnehmen. Bitte beachten Sie, dass diese Informationen nur die Kosten der Anlageoption beinhalten und nicht die zusätzlichen Kosten des Versicherungsvertrags. Die Verringerung der Rendite durch die zusätzlichen Kosten des Versicherungsvertrags ist oben gesondert dargestellt.