

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

Youplus Portfolio - Future feat Technology

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

Youplus ID: AT-Dyn1

www.youplus.at

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

Die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) ist für die Überwachung von Youplus Assurance AG in Bezug auf dieses Basisinformationsdokument verantwortlich.

Das Datum der Erstellung dieses KID ist der **27 Jänner 2025**.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Portfolio, bzw. Fondsbasket welches im Rahmen der fondsgebundene Lebensversicherung Opus21 zur Investitions-Auswahl steht.

Laufzeit des Produkts: Empfohlene Mindesthaltedauer: 5 Jahr(e)

Anlageziel: Erwirtschaftung einer möglichst hohen Rendite bei Inkaufnahme der damit verbundenen Volatilität. Der Fondsbasket investiert in eine Auswahl von Investmentfonds, welche von den künftigen Entwicklungen rund um Umwelt und Soziales profitieren können. Eine weitere zentrale Komponente des Portfolios bildet der Technologiesektor, der als Motor für Innovationen und digitale Transformation dient und zusätzliches Wachstumspotenzial bietet. So entsteht eine ausgewogene Kombination, die eine langfristige Rendite anstrebt.

Kleinanleger-Zielgruppe: Das Portfolio eignet sich für Sie, wenn Sie an langfristigem Vermögensaufbau, in Verbindung mit Ihrer fondsgebundenen Lebensversicherung namens Opus21, interessiert sind. Sie sind bereit und in der Lage, von dem gewählten Portfolio abhängige Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste zu verkraften. Das Risiko des gewählten Portfolios muss zu Ihrer Risikoneigung passen.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Das Produkt hat kein Fälligkeitsdatum.

Wir haben dieses Produkt als 5 von 7 eingestuft, was einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird einer mittelhohen Risikoklasse zugeordnet. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Der Risikoindikator dieses Portfolios basiert auf den Risikoindikatoren der Portfoliokomponenten wie auch auf unserer Beurteilung derer Risiko- und Ertragsseigenschaften.

Dieses Produkt kann darüber hinaus weiteren wesentlichen Risiken ausgesetzt sein, die nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind, wie operative, politische und rechtliche Risiken. Die Vergangenheit erlaubt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die Zukunft, daher kann das tatsächliche Verlustrisiko stark variieren.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

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

Performance-Szenarien

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage in den nächsten fünf Jahren entwickeln könnte, wenn Sie 10.000,00 EUR anlegen. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlage = 10.000 EUR

Szenarien

		1 Jahr	Wenn Sie nach 5 Jahren 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	5.110	4.380
	Jährliche Durchschnittsrendite %	-48,9%	-15,2%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.960	8.880
	Jährliche Durchschnittsrendite %	-20,4%	-2,4%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.810	11.300
	Jährliche Durchschnittsrendite %	-1,9%	2,5%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.000	12.900
	Jährliche Durchschnittsrendite %	20,0%	5,2%

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

Das ungünstige Szenario trat für eine Investition zwischen März 2015 und April 2020 ein.

Moderates Szenario: Juli 2017 und Juli 2022.

Günstiges Szenario: November 2016 und November 2021

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

Die dem Portfolio 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 Konkurseröffnung erlischt und Sie das rückkauffähige Deckungskapital zurückfordern können.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield — RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf Portfolioebene auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei verschiedenen Haltedauern. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen.

Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. 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.

Die folgende Darstellung beinhaltet lediglich die Kosten Ihrer Anlagewahl. Die Kosten Ihrer fondsgebundenen Lebensversicherungs Opus21 entnehmen Sie aus dem Basisinformationsblatt, welches auf www.youplus.at/downloadcenter, unter der Rubrik Basisinformationsblätter, verfügbar ist.

Tabelle 1: Kosten im Zeitverlauf

	1 Jahr	5 Jahre*
Gesamtkosten	750	2.290
Renditeminderung (RIY) pro Jahr	7,5% jährlich	3,9% jährlich

*Empfohlene Haltedauer

Tabelle 2: Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten		1 Jahr
Einstiegskosten	Die Auswirkungen der Kosten für den Einstieg in Ihre Anlage. Hierbei handelt es sich um die Höchstgebühr.	5,0%
Ausstiegskosten	Die Auswirkungen der Kosten für den Ausstieg aus Ihrer Anlage. Hierbei handelt es sich um die Höchstgebühr.	0,0%
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Die Auswirkungen der jährlichen Kosten für die Verwaltung des Fonds.	1,8%
Transaktionskosten	Die Auswirkungen der Kosten für den Kauf oder Verkauf der zugrunde liegenden Anlagen für den Fonds.	0,4%
Zusätzliche Kosten		
Erfolgsgebühren	Im Portfolio gehaltene Fonds können Erfolgsgebühren verrechnen. Details hierzu finden Sie im Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt.	0,4%

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Die empfohlene Haltedauer des Portfolios basiert auf der empfohlenen Haltedauer der Portfoliokomponenten wie auch auf unserer Beurteilung derer Risiko- und Ertragseigenschaften.

Für Informationen betreffend Rücknahme Ihres Portfoliovermögens konsultieren Sie bitte das Basisinformationsblatt Ihrer fondsgebundenen Lebensversicherung, die AVB oder kontaktieren Sie Ihren Kundenberater.

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/beschwerdeeinreichen 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

Für eine ganzheitliche Übersicht sollte dieses Basisinformationsblatt immer zusammen mit dem Basisinformationsblatt ihrer Lebensversicherung Opus21 konsultiert werden. Sie finden dieses auf www.youplus.at/downloadcenter, unter der Rubrik Basisinformationsblätter.

Weitere Details zu den im Portfolio gehaltenen Fonds entnehmen Sie bitte dem Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds. Sie finden diese in unserer Fondsliste, auf www.youplus.at/fondsauswahl.

Das Auflagedatum des Portfolios ist der 31.10.2021. Zur Berechnung historischer Daten vor dem Auflagedatum wurde ein Referenzwert herangezogen. Dies ist ein Annäherungswert und widerspiegelt in keinem Fall die exakte vergangene Wertentwicklung des Portfolios. Für detaillierte Informationen hierzu kontaktieren Sie Ihren Kundenberater.