

## 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

**Private Wealth Police - einmalige Prämienzahlung**  
**Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group**  
<https://vienna-life.li/>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +423 235 0660

Die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) ist für die Aufsicht von Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group ist in Liechtenstein zugelassen und wird von der Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) reguliert.

Erstellungsdatum: 05.06.2025

**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

Das Versicherungsanlageprodukt ist eine fondsgebundene Lebensversicherung nach deutschem Recht.

### Laufzeit

Die vereinbarte Laufzeit des Versicherungsvertrages ist der Zeitraum vom Vertragsbeginn bis zum Jahr, in dem die letzte versicherte Person das Alter von 100 Jahren erreicht. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt haben wir als Musterfall eine Laufzeit von 25 Jahren zugrunde gelegt. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig vorzeitig beenden, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe Dokument „Belehrung nach § 19 Absatz 5 Versicherungsvertragsgesetz über die Folgen einer Verletzung der gesetzlichen Anzeigepflicht“). Bei schlechter Wertentwicklung kann der Wert der gewählten Fonds 0 EUR betragen. Reicht der Wert Ihres Vertragsportfolios nicht aus, um die fälligen Kosten zu decken, kann der Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen enden. Sie können das Versicherungsverhältnis jederzeit zum Schluss des ersten Versicherungsjahres sowie ab dem zweiten Versicherungsjahr mit einer Frist von einem Monat zum Schluss eines Kalendermonats ganz – bzw. unter bestimmten Voraussetzungen teilweise – kündigen.

### Ziele

Diese fondsgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Sie erwerben Anspruch auf eine Versicherungsleistung, deren Höhe sich nach der Wertentwicklung der Ihrem Vertrag zugeordneten Fondsanteile bemisst. Entsprechend der von Ihnen getroffenen Auswahl aus unserem Fondsangebot (bestehend aus Aktienfonds, Anleihefonds, Mischfonds, etc.) werden Ihrem Vertrag bestimmte Anteile an Fonds zugeordnet. Eigentümer der Fondsanteile ist immer der Versicherer. Sie profitieren direkt von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko. Die Rendite der ausgewählten Fonds hängt maßgeblich von der Entwicklung der gewählten Fonds ab, welche wiederum durch die Kapitalmärkte und makroökonomische Einflussgrößen bestimmt wird.

Spezifische Informationen zu den einzelnen Fonds finden Sie unter: <https://vienna-life.li/fonds/>.

Während der Vertragslaufzeit können Sie Ihre Anlageentscheidungen laufend überprüfen und Ihren geänderten Wünschen entsprechend das Guthaben bzw. zukünftige Einzahlungen jederzeit innerhalb der angebotenen Fonds umschichten.

Aufgrund der Kosten- und Veranlagungsstruktur 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 Veranlagungskenntnisse. Das Risiko der gewählten Fonds muss zu Ihrer Risikoneigung passen.

### Versicherungsleistungen und Kosten

Die fondsgebundene Lebensversicherung bietet Versicherungsleistungen bei Erleben, bei Ableben und bei Kündigung. Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich - auch bei vorzeitiger Kündigung - nach dem jeweils aktuellen Wertstand des/der gewählten Fonds.

Als Leistung im Ablebensfall erhalten die Begünstigten 110% des Vertragswerts, mindestens 10% der einbezahlten Einmalprämie. Der Rückkaufwert entspricht dem aktuellen Wertstand des Vertragsportfolios zum Zeitpunkt der Kündigung abzüglich einer Bearbeitungsgebühr.

Der Wert der Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt.

Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 42 Jahren bei einer Laufzeit von 25 Jahren mit einer einmaligen Prämienzahlung (Anlage) von 10'000 EUR bei einer mittleren Performance der Fonds.

Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikoprämie (=Versicherungsprämie) ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie ist abhängig von der gewählten Anlageoption und beträgt insgesamt 79 - 1'188 EUR. Die Anlage nach Abzug der Versicherungsprämie beträgt 8'812 - 9'921 EUR. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Haltedauer beträgt 0,1% pro Jahr und ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten enthalten.

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

Risikoindikator



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 25 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 auszubehalten. 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 potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird abhängig von der Wahl der Fonds als sehr niedrig bis hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können. Die Bedingungen im Fall eines vorzeitigen Ausstiegs finden Sie 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, 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. Maßgebend für die Performance des Produkts ist die Entwicklung des von Ihnen gewählten Fonds. Einerseits profitieren Sie direkt von der Wertentwicklung des Fonds, andererseits tragen Sie das volle Anlagerisiko. 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.

Empfohlene Haltedauer: 25 Jahre

Anlage EUR 10'000 einmalig

davon Versicherungsprämie für den Ablebenschutz durchschnittlich EUR 2 - 48 pro Jahr

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
<b>Szenario im Todesfall</b>				
<b>Todesfall</b>	Wieviel die Begünstigten nach Abzug der Kosten	9'617 - 12'058 EUR	4'622 - 31'849 EUR	2'164 - 99'468 EUR
	Versicherungsprämie im Zeitverlauf	2 EUR	32 - 106 EUR	79 - 1'188 EUR

## Was geschieht, wenn die Vienna-Life Lebensversicherung 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 Versicherungsunternehmens zu verwalten sind. Ihre Ansprüche werden im Konkursfall der Vienna Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group aus dem Deckungsstock bevorzugt befriedigt, soweit dies anteilig möglich ist. Verluste sind daher möglich. Diesbezüglich regelt Art. 31 des liechtensteinischen Versicherungsvertragsgesetzes, dass Ihre Anlage mit Ablauf von vier Wochen ab Bekanntgabe der Konkurseröffnung erlischt und Sie das rückkauffähige Deckungskapital zurückfordern können.

Im Fall der Lebensversicherung kann der Versicherungsnehmer das Deckungskapital zurückfordern.

## 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. Die Kosten der Anlage können je nach zugrundeliegenden Fonds variieren. Details dazu finden Sie in den Spezifischen Informationen zu den einzelnen Fonds unter: <https://vienna-life.li/fonds/>. Die dort genannten Kosten umfassen nicht alle Kosten des PRIIP in dem Fall, dass Sie nur in diese spezifische Anlageoption investieren.

## 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 würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10'000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	373 - 657 EUR	2'354 - 8'054 EUR	3'385 - 19'222 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten*</b>	3,8% - 6,6%	2,2% - 5,6%	2,0% - 5,4%

\* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der wie im Beispiel angenommenen empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich -2,1% bis 11,4% vor Kosten und -6,4% bis 9,2% 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 25 Jahren aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	Insgesamt 5,6% der Prämie. Dies ist der Höchstbetrag der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	0,3%
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen 50 EUR Kündigungsgebühr.	0,0% - 0,1%
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	1,5% der Deckungsrückstellung jährlich. Risikoprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko. 0,1% - 3,3% des Werts der Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,8% - 5,0%
<b>Transaktionskosten</b>	0,0% - 1,3% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. 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.	0,0% - 1,3%
Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrer persönlichen Anlage oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.		

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 25 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit den Antragsunterlagen erhalten. Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer Kapitalleistung vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizontes auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt zumindest für die empfohlene Haltedauer zu halten.

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung als Vorsorge bis zum Pensionsalter von 67 Jahren genutzt wird.

Sie können das Versicherungsverhältnis jederzeit zum Schluss des ersten Versicherungsjahres sowie ab dem zweiten Versicherungsjahr mit einer Frist von einem Monat zum Schluss eines Kalendermonats ganz – bzw. unter bestimmten Voraussetzungen teilweise – kündigen. Im Falle einer (Teil-)Kündigung erhalten Sie den Rückkaufswert, der von der Wertentwicklung der gewählten Fonds abhängig ist, und von dem etwaige ausstehende Kosten abzuziehen sind. Der Rückkaufswert kann unter der Summe der einbezahlten Prämien liegen. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" erhalten Sie nicht zurück. Es fallen Kündigungsgebühren in Höhe von EUR 50 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 Hotline unter +423 235 06 60 anrufen. Sie können die Beschwerde auch per Brief (Vienna-Life Lebensversicherung AG Vienna Insurance Group, Industriestrasse 2, LI-9487 Bendorf) oder per E-Mail an [office@vienna-life.li](mailto:office@vienna-life.li) bei uns einreichen. Informationen über die Beschwerdemöglichkeiten können Sie auf unserer Internetseite <https://vienna-life.li/impressum/> finden.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Vor Abgabe Ihres Angebots erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Informationen nach VVG und VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen. Nach Eingang Ihrer Prämienzahlung erhalten Sie den Versicherungsschein. Mit Zugang des Versicherungsscheines bei Ihnen kommt der Versicherungsvertrag zustande.