

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 **Helvetia ChancenSicherheit– Einmalerlag**

Helvetia Versicherungen AG
Mitglied der Helvetia Gruppe
www.helvetia.at

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 (0) 50 222-1000
Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht von Helvetia Versicherungen AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Erstellungsdatum: September 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 Indexgebundene Lebensversicherung

Laufzeit Der Vertrag wird bis zum fixen Ablauftermin am 01. Dezember 2039 abgeschlossen. Der Vertrag endet im Ablebensfall bzw. durch Kündigung, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit. Helvetia Versicherungen AG kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

Ziele Diese indexgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen eine mittelfristige Vermögensanlage (15 Jahre) mit fixem Ablauftermin am 01. Dezember 2039 mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Im Rahmen der indexgebundenen Lebensversicherung erwerben Sie einen Anspruch auf eine Versicherungsleistung, deren Höhe sich nach der Wertentwicklung der Ihrem Vertrag rein rechnerisch zugeordneten Anteile am Vermögenswert bemisst. Eigentümer des Vermögenswerts ist immer der Versicherer. Sie profitieren von Kurssteigerungen der zugeordneten Vermögenswerte, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko. Details dazu entnehmen Sie bitte den Vertragsgrundlagen. Aufgrund der Kostenstruktur ist dieses Produkt nicht für kurze Haltedauern vorgesehen.

Kleinanleger-Zielgruppe Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an mittelfristigem Vermögenszuwachs mit einem fixen Ablauftermin und Versicherungsschutz im Ablebensfall interessiert sind. Sie sind bereit und in der Lage, Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste zu verkraften. Das Risiko dieses Produkts muss zu Ihrer Risikoneigung passen.

Versicherungsleistungen und Kosten Die indexgebundene Lebensversicherung bietet Versicherungsleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben und bei Kündigung. Die tatsächliche Leistung aus dem Versicherungsvertrag richtet sich nach dem Wert der zugrundeliegenden Veranlagung zum Bewertungsstichtag. Die Veranlagung besteht aus einer Mindestauszahlung in der Höhe der Nominale. Zusätzlich partizipiert die Anleihe an der Entwicklung des MSCI World EUR Price Index (mit einem Cap von 70). Dafür wird der Durchschnitt der Schlusskurse an den Bewertungsstichtagen 24. November 2034, 23. November 2035, 24. November 2036, 23. November 2037, 23. November 2038 und 23. November 2039 mit dem Schlusskurs am 22. November 2024 verglichen. Mit der Nominalen zusammen kann es daher zum Laufzeitende maximal zu einer Auszahlung von 170 % der einbezahlten Prämie kommen. Als Bedeckung der versicherungstechnischen Rückstellungen dient eine strukturierte Anleihe, mit der ISIN XS2855374877, der Single Platform Investment Repackaging Entity SA („SPIRE“). SPIRE ist mit Morgan Stanley & Co. International plc in eine Swap-Vereinbarung eingetreten, um sowohl die Mindestauszahlung als auch die Ertragsmöglichkeit durch die Partizipation an der Wertentwicklung des MSCI World Preisindex zu finanzieren. Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 50 Jahren bei einer fixen Laufzeit von 15 Jahren mit Einmalprämie (Anlage) von € 10.000,00. Der Wert der Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen, und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikoprämie (= Versicherungsprämie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen, und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?") ist geschlechts- und altersunabhängig. Sie beträgt € 144,00, das entspricht 1,44 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,10 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die einmalige Anlage ohne die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt € 9.856,00.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (im Beispielfall 15 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 Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft.

Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. 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

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. 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. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte können sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer	15 Jahre
Anlagebeispiel	10.000 EUR
Versicherungsprämie	davon 144 EUR

Szenarien für den Erlebensfall	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestleistung. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.384 EUR	4.864 EUR	4.160 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-36,16 %	- 8,61 %	- 5,68 %
Pessimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.378 EUR	8.231 EUR	10.400 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-26,22 %	- 2,40 %	0,26 %
Mittleres Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.353 EUR	11.460 EUR	15.558 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	13,53 %	1,72 %	2,99 %
Optimistisches Szenario			
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.159 EUR	13.011 EUR	17.680 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	21,59 %	3,35 %	3,87 %
Szenario im Todesfall	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen

Todesfall (mittleres Szenario)			
Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.921 EUR	12.033 EUR	16.336 EUR

Was geschieht, wenn Helvetia Versicherungen AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Wesentliche Voraussetzung für die volle Auszahlung bei Vertragsablauf (Mindestauszahlung zuzüglich eines etwaigen Ertrags aus der Wertentwicklung des MSCI World Preisindex) ist, dass die zum Vermögenswert gehörigen Emittenten (Österreich, Frankreich, Finnland), sowie der Swap Partner (Morgan Stanley & Co. International plc) jeweils ihre Zahlungsverpflichtungen vollständig und fristgerecht erfüllen. Sie tragen als Versicherungsnehmer das Veranlagungsrisiko und die bei Zahlungsunfähigkeit eines der Emittenten eintretenden Folgen. Die Ansprüche der Kunden werden durch ein Sicherungssystem in Form des Deckungsstocksystems geschützt: Die dem Versicherungsvertrag zugeordneten Vermögensanteile werden innerhalb des Deckungsstocks der indexgebundenen Lebensversicherung gehalten. Zur Überwachung des Deckungsstocks hat die FMA einen Treuhänder und dessen Stellvertreter zu bestellen. Deckungsstöcke sind Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens, die getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten sind. Ihre 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 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.

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 Haltedauern 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 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	417 EUR	1.084 EUR	1.101 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	4,2 %	1,3 %	0,7 %

* 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 3,7 % vor Kosten und 3,0 % nach Kosten betragen (durch die Partizipation am MSCI World kann sich Ihre Rendite ändern). 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 Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel 6,0 % der Prämien. Diese Kosten sind bereits in der Prämie enthalten, die Sie zahlen.	0,4 %
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Im angegebenen Beispiel jährlich 0,5 % der Deckungsrückstellung. Inklusive der alters- und geschlechtsunabhängigen Risikoprämie von jährlich 0,1 %.	0,5 %
Transaktionskosten	0,0 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Vermögensanlagen kaufen oder verkaufen.	0,0 %
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Nicht zutreffend

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z.B. Rückkauf). 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 Versicherungsdauer

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung mit fixem Ablauftermin 01. Dezember 2039 abgeschlossen wird. Andere Ablauftermine sind nicht möglich.

Beginnend mit Ablauf des ersten Vertragsjahrs ist eine vorzeitige Vertragsauflösung durch Kündigung (Rückkauf) möglich. Der Rückkaufswert (Ablöswert) ergibt sich aus dem aktuellen Wert des Vermögenswerts, der von den Kapitalmarktverhältnissen, insbesondere dem Zinsniveau, abhängt. Der Anspruch auf die Mindestauszahlung und den etwaigen Aktienbonus besteht nicht bei Rückkauf oder im Todesfall. 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 Prämie. 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 uns unter +43 (0) 50 222-1000 anrufen. Außerdem hat Helvetia auf der Homepage www.helvetia.at eine zentrale Lob- und Beschwerdestelle eingerichtet. Sie können die Beschwerde auch per Brief (Hoher Markt 10-11, 1010 Wien), per E-Mail (info@helvetia.at) oder über unsere Hotline (+43 (0) 50 222-1000) 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.

Dieses Basisinformationsblatt finden Sie auch im Internet unter www.helvetia.at/Basisinformationsblatt.