



Basisinformationsblatt Swiss Life InvestPlus – finanziert mit periodischen Prämien

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	<p>Swiss Life InvestPlus - finanziert mit periodischen Prämien Swiss Life (Liechtenstein) AG Industriestrasse 56 9491 Ruggell Liechtenstein Telefon 0810 400 440 (aus Österreich) www.swisslife.at Registernummer FL-0002.121.006-0</p> <p>Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0810 400 440 (aus Österreich) Zuständige Behörde: Finanzmarktaufsicht Liechtenstein, Landstrasse 109, Postfach 279, 9490 Vaduz, Liechtenstein Gültig ab: 1. Juni 2022</p>
Um welche Art von Produkt handelt es sich?	
Art	Fondsgebundene Lebensversicherung mit Fonds-Auswahlmöglichkeiten
Ziele	<p>Langfristiger Vermögensaufbau mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Die Veranlagung erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fondsangebot z. B. bestehend aus Aktienfonds, Anleihefonds, gemischten Fonds etc. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko.</p> <p>Details dazu entnehmen Sie bitte den "Wesentlichen Anlegerinformationen (KID)" der gewählten Fonds, siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Hinweise". Sie können das Guthaben bzw. zukünftige Einzahlungen in andere Fonds wechseln.</p> <p>Der Vertrag hat eine unbestimmte Laufzeit. Die Anlagedauer wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall oder durch Kündigung. Die Swiss Life (Liechtenstein) AG kann den Vertrag nicht einseitig kündigen.</p>
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	<p>Die fondsgebundene Lebensversicherung bietet Versicherungsleistungen bei Ableben und bei Kündigung. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.</p> <p>Der tatsächliche Ertrag der Anlage richtet sich - auch bei vorzeitiger Kündigung - nach dem jeweils aktuellen Wertstand des/der Fonds.</p> <p>Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf einen Kleinanleger im Alter von 40 Jahren bei einer Anlagedauer von 25 Jahren mit 300 monatlichen Prämienzahlungen zu je EUR 100 (in Summe EUR 30 000).</p> <p>Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikoprämie ist geschlechtsunabhängig, vom Alter der versicherten Person abhängig und beträgt im Beispielfall insgesamt maximal EUR 133. Das sind durchschnittlich EUR 5.32 jährlich bzw. 0.44% des Anlagebetrages. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Anlagedauer von 25 Jahren beträgt 0.02% pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämien für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Der jährliche Anlagebetrag ohne die durchschnittliche Versicherungsprämie für den Ablebensschutz beträgt EUR 1 042.50 pro Jahr.</p>
Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?	
Risiko-indikator	<p style="text-align: center;">←-----></p> <p style="text-align: center;">Niedrigeres Risiko Höheres Risiko</p>

	<p>Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ende der Anlagedauer (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. Eine vorzeitige Auflösung ist möglich. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.</p>									
<p>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.</p>										
<p>Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 4 bis 6 eingestuft, wobei 4 der mittleren und 5 sowie 6 der nächsthöheren Risikoklassen entsprechen. Das Risiko und die Rendite sind abhängig von der Wahl der Investmentfonds und können aus dem Risiko- und Ertragsprofil in den "Wesentlichen Anlegerinformationen (KID)" des jeweiligen Fonds entnommen werden. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.</p>										
<p>Bitte beachten Sie die Hinweise zur vorzeitigen Vertragsauflösung im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".</p>										
<p>Performance-Szenarien</p>										
<p>Die Veranlagung erfolgt in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fondsangebot. Die Performance des Vertrages ist abhängig von der Kursentwicklung der gewählten Fonds. Kurssteigerungen und Kursrückgänge verändern direkt den Wert des Versicherungsvertrages.</p>										
<p>Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit sind in der "Wesentlichen Anlegerinformationen (KID)" des jeweiligen Fonds zu finden, siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben".</p>										
<p>In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.</p>										
<p>Todesfall-Szenario Versicherungsfall (Fondsperformance 3%)</p> <p>was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten können</p> <p>kumulierte Versicherungsprämie</p>	<p>Anlage EUR 1 200 pro Jahr</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>nach 1 Jahr</th> <th>nach 13 Jahren</th> <th>nach 25 Jahren</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>von EUR 732 bis EUR 735</td> <td>von EUR 13 781 bis EUR 14 598</td> <td>von EUR 29 859 bis EUR 33 618</td> </tr> <tr> <td>EUR 0.10</td> <td>EUR 14</td> <td>von EUR 121 bis EUR 133</td> </tr> </tbody> </table>	nach 1 Jahr	nach 13 Jahren	nach 25 Jahren	von EUR 732 bis EUR 735	von EUR 13 781 bis EUR 14 598	von EUR 29 859 bis EUR 33 618	EUR 0.10	EUR 14	von EUR 121 bis EUR 133
nach 1 Jahr	nach 13 Jahren	nach 25 Jahren								
von EUR 732 bis EUR 735	von EUR 13 781 bis EUR 14 598	von EUR 29 859 bis EUR 33 618								
EUR 0.10	EUR 14	von EUR 121 bis EUR 133								
<p>Was geschieht, wenn die Swiss Life (Liechtenstein) AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?</p>										
<p>Die Ansprüche der Kunden werden durch ein Sicherungssystem in Form des Deckungsstocksystems geschützt: Die dem Versicherungsvertrag zugeordneten Fondsanteile werden innerhalb des Deckungsstocks der fondsgebundenen Lebensversicherung gehalten. Deckungsstöcke sind ein Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens, die getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten sind.</p>										
<p>Ihre Ansprüche werden im Konkursfall aus dem Deckungsstock bevorzugt befriedigt, soweit dies anteilig möglich ist. Verluste sind daher möglich.</p>										
<p>Welche Kosten entstehen?</p>										
<p>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.</p>										
<p>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 des jeweiligen Fonds finden Sie in den "Wesentlichen Anlegerinformationen (KID)", siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben".</p>										
<p>Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen (Stornoabzüge) bei vorzeitigem Ausstieg.</p>										
<p>Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie EUR 1 200 pro Jahr anlegen und die Performance der Investmentfonds jährlich 3% beträgt. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.</p>										
<p>Die folgende Tabelle stellt die Kosten bei Rückkauf nach einem Jahr, 13 Jahren sowie 25 Jahren dar. Die tatsächlichen Kosten hängen vom Alter der versicherten Person, der gewählten Anlagedauer, der Höhe der Anlage, der Wahl der Fonds und von der Wertentwicklung ab.</p>										
<p>Kosten im Zeitverlauf</p>	<p>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.</p>									

Anlage EUR 1 200 pro Jahr	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 13 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 25 Jahren einlösen
Gesamtkosten	von EUR 524 bis EUR 527	von EUR 4 256 bis EUR 4 955	von EUR 8 342 bis EUR 11 152
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	von 45.68% bis 45.95%	von 4.89% bis 5.75%	von 2.48% bis 3.40%

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	Einstiegskosten	0.74%	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	keine	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage austeigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	keine	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	von 1.74% bis 2.66%	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 (Risikoprämie).

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 vertraglich vereinbarten Anlagedauer entsprechend dem Vorsorgewunsch.

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung als Vorsorge unter Zugrundelegung eines Pensionsalters von 65 Jahren genutzt wird und daher 25 Jahre gehalten wird. Auch andere Anlagedauern sind möglich. Wir empfehlen eine Anlagedauer von mindestens 15 Jahren, die zu Ihrem Alter und zu Ihrem Vorsorgeziel passt.

Nach 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. Angaben zu möglichen Folgen eines Rückkaufs entnehmen Sie der Rückkaufswertetabelle Ihrer vorvertraglichen Informationen.

In den ersten 15 Jahren fallen Stornoabzüge in der Höhe von 2% des Fondsguthabens an, maximal jedoch EUR 250. 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 0810 400 440 (aus Österreich) anrufen.

Sie können die Beschwerde auch per Brief an die Swiss Life (Liechtenstein) AG, Industriestrasse 56, 9491 Ruggell, Liechtenstein, über unsere Internetseite www.swisslife.at oder per E-Mail an private.services@swisslife.com 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 die Versicherungssteuer (in der Regel 4% der Prämie) nicht.

Wesentliche Vertragsgrundlagen sind in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Kunde erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen. Das von uns zur Verfügung gestellte Fondsangebot und die "Wesentlichen Anlegerinformationen (KID)" der jeweiligen Fonds unter www.fundinfo.com/de. Swiss Life übernimmt keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der bereitgestellten Informationen auf dieser Webseite. Bitte beachten Sie die Haftungsausschlusserklärungen (Disclaimer) und Nutzungsbedingungen der von Ihnen herangezogenen Quellen für die Fondsinformationen.