



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 www.swisslife.at Registernummer FL-0002.121.006-0</p> <p>Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0810 400 440 (aus Österreich). Die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein, Landstrasse 109, Postfach 279, 9490 Vaduz, Liechtenstein ist für die Aufsicht der Swiss Life (Liechtenstein) AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.</p> <p>Gültig ab (Erstellungsdatum): 1. Februar 2025</p> <p>Die Swiss Life (Liechtenstein) AG ist Teil der Unternehmensgruppe: Swiss Life Holding AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zürich, Schweiz</p>																					
Um welche Art von Produkt handelt es sich?																						
Art	Fondsgebundene Lebensversicherung mit Fonds-Auswahlmöglichkeiten																					
Laufzeit	Der Vertrag wird auf unbestimmte Zeit abgeschlossen. Der Vertrag endet im Ablebensfall oder wenn Sie den Vertrag kündigen. Swiss Life (Liechtenstein) AG kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.																					
Ziele	<p>Diese fondsgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau (mindestens 10 Jahre) mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Die Veranlagung erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fondsangebot bestehend aus Aktienfonds, Strategiefonds und gemischten Fonds. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko.</p> <p>Details dazu entnehmen Sie bitte den Basisinformationsblättern der gewählten Fonds (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben").</p> <p>Sie können das Guthaben bzw. zukünftige Einzahlungen in andere Fonds wechseln.</p> <p>Aufgrund der Kostenstruktur ist das Produkt nicht für kurze Anlagedauern vorgesehen.</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 Veranlagungskennnisse. Das Risiko der gewählten Fonds muss zu Ihrer Risikoneigung passen.																					
Versicherungsleistungen und Kosten	<p>Die fondsgebundene Lebensversicherung bietet Versicherungsleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben und bei Kündigung.</p> <p>Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich - auch bei vorzeitiger Kündigung - nach dem jeweils aktuellen Wertstand des/der Fonds.</p> <p>Alle Zahlenangaben in diesem Basisinformationsblatt beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 40 Jahren bei einer Vertragslaufzeit von 25 Jahren mit 300 monatlichen Prämienzahlungen (Anlage) zu je EUR 83.33 (jährlich EUR 1 000 und gesamt EUR 25 000) – alle Beträge exklusive Versicherungssteuer von 4%.</p> <p>Bitte beachten Sie, dass es sich dabei nicht um die Mindestprämie des von Ihnen gewählten Produktes handelt.</p> <p>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 124, das sind durchschnittlich EUR 5 jährlich und entspricht 0.5% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0.04% 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.</p>																					
Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?																						
Risiko-indikator	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 12.5%;">1</td> <td style="width: 12.5%;">2</td> <td style="width: 12.5%; background-color: #800000; color: white;">3</td> <td style="width: 12.5%; background-color: #800000; color: white;">4</td> <td style="width: 12.5%; background-color: #800000; color: white;">5</td> <td style="width: 12.5%;">6</td> <td style="width: 12.5%;">7</td> </tr> <tr> <td colspan="3">←-----</td> <td colspan="4">-----></td> </tr> <tr> <td colspan="3">Niedrigeres Risiko</td> <td colspan="4">Höheres Risiko</td> </tr> </table>	1	2	3	4	5	6	7	←-----			----->				Niedrigeres Risiko			Höheres Risiko			
1	2	3	4	5	6	7																
←-----			----->																			
Niedrigeres Risiko			Höheres Risiko																			

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ende der Anlagedauer halten. Wenn Sie frühzeitig aus der Anlage aussteigen, 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 auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 3 bis 5 eingestuft, wobei 3 sowie 4 der mittleren und 5 der nächsthöheren Risikoklasse entsprechen. 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 Fondsangebot. 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 "Sons-tige zweckdienliche Angaben".

Szenario im Todesfall	Anlage EUR 1 000 pro Jahr, davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz durchschnittlich EUR 5 pro Jahr		
Todesfall (Fondsperformance 3%)	nach 1 Jahr	nach 13 Jahren	nach 25 Jahren
wie viel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten können	EUR 611	EUR 13 052	EUR 32 674
Versicherungsprämie im Zeitverlauf	EUR 5	EUR 65	EUR 124

Was geschieht, wenn die Swiss Life (Liechtenstein) 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 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. 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 diese 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. 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 Anlageoptionen für das Produkt bei Ausstieg mit 0% Jahresrendite. Für die anderen Anlagedauern haben wir angenommen, dass sich die Anlageoption für das Produkt in einem mittleren Szenario mit 3% Jahresrendite entwickelt.
- Pro Jahr werden EUR 1 000 angelegt.

Anlage EUR 1 000 pro Jahr	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	EUR 427 von EUR 15 bis EUR 27	EUR 2 846 von EUR 1 129 bis EUR 1 975	EUR 3 460 von EUR 4 155 bis EUR 7 271
Jährliche Auswirkung der Kosten*	43.9% von 1.6% bis 2.7%	3.9% von 1.6% bis 2.7%	1.3% von 1.6% bis 2.7%

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Anlagedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Anlagedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 6.0% - 7.3% vor Kosten und 3.0% 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			
Diese Tabelle zeigt die jährlichen Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen.			
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Einstiegskosten	Im angegebenen Beispiel insgesamt 7.5% der Summe aller einzuzahlenden Prämien. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen.	Versicherungsvertrag: 0.7% Anlageoption: 0%
	Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Anlagedauer halten.	nicht zutreffend
Laufende Kosten	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	Im angegebenen Beispiel jährlich 1.6% der Prämie plus jährlich 0.05% der Deckungsrückstellung plus jährlich EUR 36. Risikoprämie gemäss versicherungstechnischem Risiko. Laufende Kosten der Anlageoption gemäss Basisinformati- onsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag: 0.5% Anlageoption: 1.6% - 2.7%
	Transaktionskosten	Siehe Basisinformati- onsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag: 0% Anlageoption: 0%
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen	Erfolgsgebühren	In manchen Anlageoptionen können Erfolgsgebühren verrechnet werden. Siehe Basisinformati- onsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag: 0% Anlageoption: 0.4%
<p>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.</p>			
<p>Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?</p> <p>Sie haben die Möglichkeit innerhalb von 30 Tagen nach Vertragsabschluss vom Vertrag zurück zu treten.</p> <p>Empfohlene Haltedauer: bis zum Ende der von Ihnen gewählten Anlagedauer.</p> <p>Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung als Vorsorge unter Zugrundelegung einer versicherten Person im Alter von 40 Jahren bei einer Vertragslaufzeit von 25 Jahren gehalten wird. Auch andere Anlagedauern sind möglich. Wir empfehlen jedoch, den Vertrag bis zum Ende der von Ihnen gewählten Anlagedauer aufrecht zu halten.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>			
<p>Wie kann ich mich beschweren?</p> <p>Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0810 400 440 (aus Österreich) anrufen.</p> <p>Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.swisslife.at, per Brief an die Swiss Life (Liechtenstein) AG, Industriestrasse 56, 9491 Ruggell, Liechtenstein oder per E-Mail an private.services@swisslife.com bei uns einreichen.</p>			
<p>Sonstige zweckdienliche Angaben</p> <p>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.</p> <p>Die im vorliegenden Informationsblatt dargestellten Werte beinhalten nicht die Versicherungssteuer (in der Regel 4% der Prämie).</p> <p>Wesentliche Vertragsgrundlagen sind im Versicherungsantrag (z. B. Kostensätze) sowie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Kunde vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung erhalten.</p> <p>Das von uns zur Verfügung gestellte Fondsangebot und die zugehörigen Basisinformati- onsblätter der jeweiligen Fonds finden Sie unter https://www.swisslife.at/fonds. Informationen zur früheren Wertentwicklung der jeweiligen Anlageoption können Sie dem Abschnitt «Sonstige zweckdienliche Angaben» im jeweiligen Basisinformati- onsblatt entnehmen.</p> <p>Bitte beachten Sie, dass diese Informationen nur die Kosten der Anlageoption beinhalten, die Minderung der Rendite durch die zusätzlichen Kosten des Versicherungsvertrags ist oben gesondert dargestellt.</p>			