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

Name des Produktes	**RWB PREMIUM SELECT**
Name des PRIIP-Herstellers	**Quantum Leben AG**
Name des PRIIP-Herstellers	http://www.quantumleben.com/de
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter	+423 236 19 30
Behörde zuständig für die Aufsicht von Quantum Leben AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt	Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA)
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts	30. April 2024

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: Fondsgebundene Lebensversicherung für Kunden mit Wohnsitz in Österreich.

Ziele: Die fondsgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen die Möglichkeit des langfristigen Vermögensaufbaus in Kombination mit einem Versicherungsschutz im Ablebensfall. Die Veranlagung erfolgt in Anteile des Investmentfonds RWB EverGreen FCP-SIF, der wiederum in Indexfonds (ETFs) und Privat Equity Fonds investiert.
Sie profitieren von aufgelaufenen Kapitalgewinnen aus Ihrem zugrunde liegenden Vermögensportfolio und sind bereit, das Risiko eines finanziellen Verlustes selbst zu tragen. Das Risiko- und Renditeprofil Ihrer Gesamtanlage hängt von den Basiswerten ab.

Kleinanleger-Zielgruppe: Das Produkt kann für Sie geeignet sein, wenn:

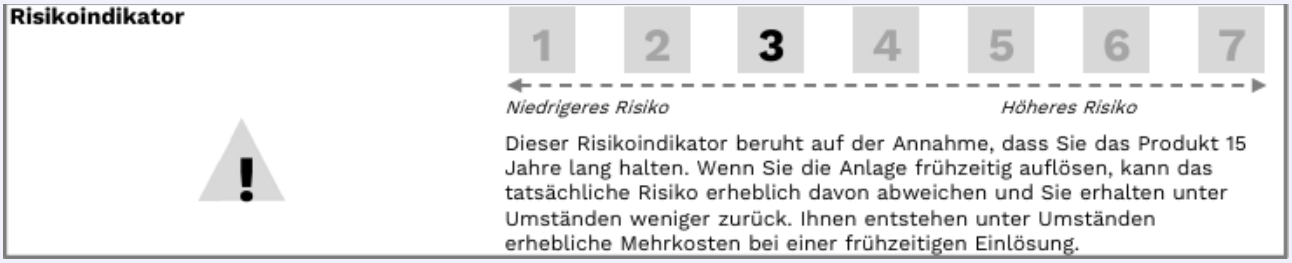
- Sie an einem langfristigen Vermögensaufbau mit Versicherungsschutz im Ablebensfall interessiert sind
- Sie bereit und in der Lage sind, von den gewählten Fonds abhängige Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste zu verkraften
- Sie über ausreichende Finanzanlagekenntnisse verfügen
- Sie für das Potenzial höherer Renditen bereit sind, das Risiko einzugehen, weniger zurück zu bekommen, als Sie eingesetzt haben
- Sie darauf vorbereitet sind, dass sich der Wert Ihrer Investition im Laufe der Zeit erheblich verändern kann. Der Wert Ihrer Versicherungspolice resultiert aus dem Kurswert der Anlagen abzüglich der Abzüge für Verwaltungskosten und Risikoprämien (siehe Kapitel 'Welche Kosten entstehen?'). Da der Wert der zugrundeliegenden Anlagen Marktschwankungen unterliegt, sollten Sie die fondsgebundene Lebensversicherung über einen längeren Zeithorizont halten um gegebenenfalls negative Anlagejahre überbrücken/ausgleichen zu können.

Versicherungsleistungen und Kosten: Diese fondsgebundene Lebensversicherung bietet Versicherungsleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben sowie bei Kündigung.

- Bei Fälligkeit entspricht die Leistung dem aktuellen Nettoinventarwert (Geldwert des Fondvermögens) des zugrundeliegenden Basiswertes
- Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich - auch bei vorzeitiger Kündigung - nach dem jeweils aktuellen Wertstand des zugrundeliegenden Portfolios, abzüglich der anfallenden Kosten
- Bei (teilweiser) Kündigung erhalten Sie den aktuellen Nettoinventarwert abzüglich der Ausstiegskosten
- Im Todesfall der versicherten Person während der Laufzeit beträgt der zu zahlende Betrag 105% des Nettoinventarwertes der Police (siehe Abschnitt 'Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?').

Alle Kostenangaben in diesem Abschnitt beziehen sich auf die Annahme, dass nach Vertragsabschluss eine Einmalprämienzahlung in Höhe von 10.000 EUR getätigt wird. Die Einzahlung wird anschliessend in die vereinbarten Investmentfonds investiert, wobei die resultierenden Kosten direkt vom Fondsvermögen in Abzug gebracht werden (vgl. hierzu insbesondere den Abschnitt 'Welche Kosten entstehen?' Die Risikoprämie für die Lebensversicherung wird aus der Sterbetafel DAV94 abgeleitet und ist abhängig von Alter und Todesfallleistung; im vorliegenden Beispiel berechnen wir Ihnen 0,05% pro Jahr auf den aktuellen Nettoinventarwert. Bei einer Einmalprämie/Einmalanlage bei Vertragsabschluss von 10'000 EUR entspricht dies in Ihrem Fall bei einer angenommenen Laufzeit von 15 Jahren jährlich ungefähr 6,54 EUR. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer von 15 Jahren beträgt 0,06%. Die Vertragslaufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Die Police endet im Ablebensfall oder spätestens mit Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit. Sie können den Vertrag auch vorzeitig kündigen (d.h. zurückkaufen) (siehe Abschnitt 'Wie lange soll ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?'). Die Quantum Leben AG kann die Police nicht einseitig vorzeitig kündigen, es sei denn, der Nettoinventarwert unterschreitet eine definierte Mindestgrenze.

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



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 könnten.

quantum leben

Performance Szenarien

Empfohlene Haltdauer 15 Jahre
Anlagebeispiel: Versicherungsprämie € 10.000

Szenarien für den Erlebensfall		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen**	**Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen** (empfohlene Haltedauer)
Stress-Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€6.367,60	€25,40	€0,00
	Jährliche Durchschnittsrendite	-56,32%	-52,63%	-100,00%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€8220,60	€8.513,50	€10.033,01
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,79%	-1,99%	0,02%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€9.616,40	€13.350,90	€18.742,00
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,84%	3,68%	4,28%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€11.197,60	€20.791,50	€34.596,40
	Jährliche Durchschnittsrendite	11,98%	9,58%	8,63%
Szenario im Todesfall	Wie viel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€10.097,30	€14.018,40	€19.679,10

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 15 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. 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. 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. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten. Schlimmstenfalls könnten Sie Ihre gesamte Anlage (eingezahlte Prämie) verlieren.

Die Veranlagung erfolgt in Anteile des Investmentfonds RWB EverGreen FCP-SIF, der wiederum in Indexfonds (ETFs) und Privat Equity Fonds investiert. Die Performance der Police ist abhängig von der Kursentwicklung des gewählten Fonds. Kurssteigerungen und Kursrückgänge verändern direkt den Wert des Versicherungsvertrages. Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit sind in den 'Informationen zu den Anlagen' zu finden (siehe Abschnitt 'sonstige zweckdienliche Angaben').

Was geschieht, wenn Quantum Leben AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Ihrem Versicherungsvertrag zugeordneten Fondsanteile und Anlagen werden in einem separaten Deckungsstock gehalten. Bei einem solchen Deckungsstock handelt es sich um ein Sondervermögen einer Versicherungsgesellschaft, das getrennt von den anderen Vermögenswerten der Gesellschaft verwaltet und gehalten wird. Im Falle eines Konkurses bildet der Deckungsstock gemäss liechtensteinischem Recht eine Sondermasse, welche der Befriedigung der Forderungen aus Ihrem Versicherungsvertrag dient.

Welche Kosten enstehen?

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.
Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf
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.

Annahme: Einmalige Anlage von 10.000 EUR	**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen**	**Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen**
Kosten insgesamt	1.070,00 EUR	3.043,69 EUR	5.632,38 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten	11,52%	3,88% pro Jahr	3,27% pro Jahr

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen	0,65%
Ausstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen	0,00%
Laufende Kosten pro Jahr	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.	2,67%
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Werden nicht belastet. *	0,00%
Transaktionskosten	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen	0,00%

* Detaillierte Gebühren finden Sie in der Gebührentabelle der Allgemeinen Geschäftsbedingungen

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

Empfohlene Mindesthaltedauer: 15 Jahre
Die Police ist auf langfristige Investition ausgelegt. Unsere empfohlene Haltedauer beträgt 15 Jahre und basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertragsmerkmale der zugrunde liegenden Vermögenswerte und der Kosten der Police.

Eine vorzeitige Kündigung des Versicherungsvertrages ist nach dem Ende des ersten Vertragsjahres jederzeit möglich. Die Auszahlung bei Kündigung basiert auf der Performance der dem Versicherungsvertrag zu Grunde liegenden Anlagen. Die im Kapitel 'Welche Kosten entstehen?' dargestellten Einstiegskosten beeinflussen die anfängliche Wertentwicklung Ihrer Anlage. Bitte beachten Sie, dass eine kurze Haltedauer eher ungünstigen Marktschwankungen ausgesetzt ist. Es können Ausstiegskosten in der Höhe von bis zu 0,0% entstehen. Steuerliche Nachteile können entstehen. Im Falle einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz im Todesfall.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unseren Kundenservice unter +423 236 19 30 anrufen. Sie können die Beschwerde auch an unsere E Mail-Adresse info@quantumleben.li oder per Brief an die Quantum Leben AG, Städtle 18, 9490 Vaduz, Liechtenstein senden.
Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie erhalten vor Vertragsunterschrift spezifische Informationen zu diesem Versicherungsprodukt. Die in diesem Basisinformationsblatt zur Verfügung gestellten Informationen basieren 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 Prämie). Sie erhalten detaillierte Geschäftsbedingungen dieses Versicherungsvertrages in Ihrer Dokumentation, welche wir Ihnen vor Vertragsunterzeichnung zur Verfügung stellen.