



# BASISINFORMATIONENBLATT

## 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

### YOUPLUS OPUS 21 SIGNAL MODELL – LAUFENDE PRÄMIENZAHUNG

YOUPLUS Assurance AG, Zweigniederlassung Österreich,  
Spittelwiese 6, 4020 Linz, [www.youplus.at](http://www.youplus.at)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 732 25 71 60 10

Zuständige Behörde: Finanzmarktaufsicht Liechtenstein ([www.fma-li.li](http://www.fma-li.li)); Aufsichtsbehörde im Tätigkeitsland Österreich: Österreichische Finanzmarktaufsicht ([www.fma.gv.at](http://www.fma.gv.at))

Erstellungsdatum: Februar 2021

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 mit Fonds-Auswahlmöglichkeiten

**Ziele:** Diese fondsgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau (mindestens 10 Jahre) mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung erwerben Sie Anspruch auf eine Versicherungsleistung, deren Höhe sich nach der Wertentwicklung der Ihrem Vertrag zugeordneten Fondsanteile bemisst. Entsprechend der von Ihnen getroffenen Auswahl aus dem verfügbaren Angebot an Fonds (bestehend aus Aktienfonds, Anleihefonds, gemischten Fonds, etc.), werden Ihrem Vertrag Anteile an Investmentfonds auf rein rechnerischer Basis zugeordnet. Eigentümer der Fondsanteile ist immer der Versicherer. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko. Details dazu entnehmen Sie bitte der Unterlage „Wesentliche Anlegerinformationen“ der gewählten Fonds (siehe Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“). Sie können das Guthaben bzw. zukünftige Einzahlungen in andere Fonds wechseln. Die Rendite hängt von den langfristigen Entwicklungen auf den Kapitalmärkten ab. Aufgrund der Kostenstruktur ist das Produkt nicht für kurze Halte-dauern 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 Veranlagungskennnisse. Das Risiko der gewählten Fonds muss/soll zu Ihrer Risikoneigung passen.

**Versicherungsleistung und Kosten:** Die fondsgebundene Lebensversicherung erbringt Leistungen bei Ableben der versicherten Person oder bei Vertragsablauf und bei Kündigung. Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich – auch bei Kündigung – nach der dem Vertrag jeweils rechnerisch zugeordneten Wertanteile des/der Fonds.

Alle Zahlenangaben in diesem Basisinformationsblatt beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 40 Jahren bei einer Laufzeit von 25 Jahren mit 300 monatlichen Prämienzahlungen (Anlage) zu je jährlich EUR 1 000 und gesamt EUR 25 000. Der Wert der Ablebensleistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ beispielhaft bei einer jährlichen 3%igen

**WIR GEBEN DER  
VERSICHERUNG  
DAS ICH ZURÜCK.  
VERSICHERUNG**

**YOUPLUS Assurance AG, Zweigniederlassung Österreich** mit Geschäftsanschrift Spittelwiese 6, 4020 Linz, eingetragen im Firmenbuch Österreich mit Registernr. FN 556243 f, ist eine Zweigniederlassung der YOUPLUS Assurance AG, Triesen, eine von der Finanzmarktaufsicht Liechtenstein FMA regulierte Versicherungsgesellschaft. Hauptsitz: Austringasse 14, 9495 FL-Triesen. Öffentlichkeitsregister: FL-9490 Vaduz, Handelsregister des Fürstentums Liechtenstein: Nr. FL-0002.038.147-0. Vorsitzender der Geschäftsleitung: Dr. Claus Mischler, Präsident des Verwaltungsrates: Martin Vogl, Ständiger Vertreter für die Zweigniederlassung Österreich: Thomas Bahc, Telefon: +43 732 25 71 60 10, E-Mail: [office@youplus.at](mailto:office@youplus.at), Internet: [www.youplus.at](http://www.youplus.at)



Wertsteigerung des Fonds dargestellt. Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikoprämie (=Versicherungsprämie im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was kann ich im Gegenzug dafür bekommen?“) ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt bei Annahme einer Fondsperformance von 3% p.a. insgesamt EUR 109, das sind durchschnittlich EUR 4 jährlich und entspricht 0,44% der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite bei Beendigung des Vertrages nach 25 Jahren beträgt 0,03% 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 996 pro Jahr. Der Vertrag wird auf eine bei Vertragsabschluss bestimmte Laufzeit (hier 25 Jahre) abgeschlossen und endet im Ablebensfall bzw. durch Kündigung, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit. YOUPLUS Assurance AG kann den Vertrag nicht einseitig kündigen.

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

Risikoindikator:



**Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ablauf der empfohlenen Haltedauer (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. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.**

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 3 bis 7 eingestuft, wobei 3 einer niedrigen und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko und die Rendite sind abhängig von der Wahl der Investmentfonds und können aus dem Risiko- und Ertragsprofil in der Unterlage „Wesentliche Anlegerinformationen“ des jeweiligen Fonds entnommen werden. 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 Wertentwicklung in der Vergangenheit sind in der „Wesentlichen Anlegerinformation“ des jeweiligen Fonds zu finden (siehe Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“).

| Todesfall-Szenario                         | Anlage EUR 1 000 pro Jahr davon<br>Versicherungsprämie 4,37 EUR pro Jahr | 1 Jahr  | 13 Jahre   | 25 Jahre (Empf.<br>Haltedauer) |
|--|--|---------|------------|--------------------------------|
| Versicherungsfall<br>(Fondsperformance 3%) | Was die Begünstigten<br>nach Abzug der Kosten<br>erhalten könnten        | EUR 672 | EUR 12 720 | EUR 30 143                     |
|  | Kumulierte Versicherungsprämie   | EUR 0   | EUR 10     | EUR 109                        |

**WIR GEBEN DER  
VERSICHERUNG  
DAS ICH ZURÜCK.  
VERSICHERUNG**

YOUPLUS Assurance AG, Zweigniederlassung Österreich mit Geschäftsanschrift Spittelwiese 6, 4020 Linz, eingetragen im Firmenbuch Österreich mit Registernr. FN 556243 f, ist eine Zweigniederlassung der YOUPLUS Assurance AG, Triesen, eine von der Finanzmarktaufsicht Liechtenstein FMA regulierte Versicherungsgesellschaft. Hauptsitz: Austrasse 14, 9495 FL-Triesen. Öffentlichkeitsregister: FL-9490 Vaduz, Handelsregister des Fürstentums Liechtenstein: Nr. FL-0002.038.147-0. Vorsitzender der Geschäftsleitung: Dr. Claus Mischler, Präsident des Verwaltungsrates: Martin Vogl, Ständiger Vertreter für die Zweigniederlassung Österreich: Thomas Bahc, Telefon: +43 732 25 71 60 10, E-Mail: office@youplus.at, Internet: www.youplus.at



## Was geschieht, wenn YOUPLUS Assurance AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die dem Versicherungsvertrag zugeordneten Fonds-Anteile werden im Deckungsstock der fondsgebundenen Lebensversicherung gehalten. Der Deckungsstock ist ein Sondervermögen eines Versicherungsunternehmens, das getrennt vom übrigen Vermögen des Unternehmens zu verwalten ist. Der Deckungsstock bildet im Konkursfall eines Versicherungsunternehmens eine Sondermasse. Ihre Ansprüche werden im Konkursfall aus dem Deckungsstock bevorzugt befriedigt, soweit dies anteilig möglich ist. Verluste sind daher möglich.

## Welche Kosten entstehen?

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 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 der „Wesentlichen Anlegerinformation“ (Siehe Abschnitt „sonstige zweckdienliche Angaben“).

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen (Stornoabzüge) bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie EUR 1 000 pro Jahr anlegen und die Performance der Investmentfonds jährlich 3% beträgt. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die folgende Tabelle stellt die Kosten bei Rückkauf nach einem oder nach 13 Jahren sowie bei Vertragsablauf nach 25 Jahren dar. 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.

**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.

| Anlage EUR 1 000 pro Jahr                        | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 13 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 25 Jahren einlösen |
|--|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                              | EUR 45 bis EUR 57             | EUR 2 910 bis EUR 4 961          | EUR 5 429 bis EUR 13 132         |
| <b>Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr</b> | 9,43% bis 11,64%              | 4,07% bis 7,44%                  | 1,91% bis 5,39%                  |

**Zusammensetzung der Kosten:** Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- (i) wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten können;
- (ii) was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.



### Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

|                         |                              |                 |   |
|-------------------------|------------------------------|-----------------|---|
| <b>Einmalige Kosten</b> | Einstiegskosten              | 0,66%           | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.  |
|                         | Einstiegskosten              | 0,00%           | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.   |
| <b>Laufende Kosten</b>  | Portfolio-Transaktionskosten | 0,00%           | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.   |
|                         | Sonstige laufende Kosten     | 1,25% bis 4,73% | 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 |

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

### Empfohlene Haltedauer in diesem Beispiel: 25 Jahre

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung als Vorsorge bis zu einem Alter von 65 Jahren genutzt wird. Die geplante Anspardauer des Versicherungsprodukts beträgt damit 25 Jahre. Auch andere Versicherungsdauern sind möglich. Wir empfehlen eine Versicherungsdauer die zu Ihrem Alter und Ihrem Vorsorgeziel passt.

Beginnend mit Ablauf des ersten Vertragsjahres ist eine vorzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) möglich. Der Rückkaufswert ist von der Wertentwicklung der gewählten Fonds abhängig. Bitte bedenken Sie, dass das Risiko, das sich aus der Schwankungsbreite der zugrundeliegenden Wertpapiere ergibt, am ehesten durch eine möglichst lange Laufzeit abgefangen und ausgeglichen werden kann.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Service Line unter +43 732 25 71 60 10 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.youplus.at](http://www.youplus.at), per Brief (YOUPLUS Assurance AG, Zweigniederlassung Österreich, Spittelwiese 6, 4020 Linz) oder per E-Mail an [office@youplus.at](mailto:office@youplus.at) bei uns einreichen oder an die Beschwerdestelle beim Bundesministerium für Arbeit, Soziales, Gesundheit und Konsumentenschutz, Abteilung III/3, Stubenring 1, 1010 Wien, [versicherungsbeschwerde@sozialministerium.at](mailto:versicherungsbeschwerde@sozialministerium.at), schicken. Die Möglichkeit, den Rechtsweg zu beschreiten, bleibt davon unberührt. Im Falle von Streitigkeiten können Sie sich an die Verbraucherschlichtungsstelle [www.verbraucherschlichtung.at](http://www.verbraucherschlichtung.at) wenden. Die Teilnahme an einem Schlichtungsverfahren ist freiwillig.

## 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). Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wieviel Sie zurückerhalten.

Wesentliche Vertragsgrundlagen sind in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Kunde erhalten und die wir Ihnen vor Vertragsabschluss zur Verfügung stellen. Das von uns zur Verfügung gestellte Fonds-Angebot und die „Wesentlichen Anlegerinformation“ der jeweiligen Fonds finden Sie unter [www.youplus.at](http://www.youplus.at).