# 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** | **Zurich For Future Invest - laufende Prämienzahlung mit verteilten Kosten (Tarif FIL)**<br>**Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft; Zurich Insurance Group**<br>**A-1190 Wien, Leopold-Ungar-Platz 2**<br>**http://www.zurich.at**<br>**Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 08000 808080**<br>**Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht von der Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.**<br>**Erstellungsdatum: Oktober 2026** |

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|---|---|
| **Art** | Fondsgebundene Lebensversicherung ohne Fonds-Auswahlmöglichkeiten |
| **Laufzeit** | Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit. Die Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen. |
| **Ziele** | Diese fondsgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen langfristigen Vermögensaufbau (mindestens 10 Jahre) mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Investiert wird in ein von Portfoliomanagern aktiv gemanagtes Multi-Asset-Portfolio. Die Auswahl und Veranlagung in Finanzinstrumente erfolgt ausschließlich durch den Portfoliomanager. Eine Einflussnahme oder Auswahl einzelner Investmentfonds ist nicht möglich. Aufgrund der Kostenstruktur ist das Produkt nicht für kurze Haltedauern 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, Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste innerhalb des gemangten Portfolios zu verkraften. Sie verfügen über ausreichende Veranlagungskenntnisse und das Risiko- und Ertragsprofil des gemanagten Portfolios passt zu Ihrer Risikoneigung. |
| **Versicherungs-leistungen und Kosten** | Die fondsgebundene Lebensversicherung bietet Versicherungsleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben und bei Kündigung. Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich - auch bei vorzeitiger Kündigung - nach dem jeweils aktuellen Wertstand des/der Fonds.<br><br>Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 40 Jahren bei einer Laufzeit von 25 Jahren mit jährlichen Prämienzahlungen (Anlage) zu je € 1.000 jährlich und gesamt € 25.000 exkl. Versicherungssteuer. 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 bei geringstmöglichem Versicherungsschutz insgesamt € 104,29, das sind durchschnittlich € 4,17 jährlich und entspricht 0,417 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit 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 € 995,83 pro Jahr. |

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

**Risikoindikator**

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (im Beispielfall 25 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 4 eingestuft, wobei 4 einer erhöhten Risikoklasse entspricht. 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 ein aktiv gemanagtes Portfolio. Die Performance des Vertrages ist abhängig von der Kursentwicklung des Portfolios. Kurssteigerungen und Kursrückgänge verändern direkt den Wert des Versicherungsvertrages.

| **Szenario im Todesfall** | Anlage € 1.000 exkl. Versicherungssteuer pro Jahr<br>davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz durchschnittlich € 4,17 pro Jahr | | |
|---|---|---|---|
| **Todesfall (Fondsperformance 3 %)** | 1 Jahr | 13 Jahre | 25 Jahre |
| Wieviel die Begünstigen nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **€ 1.250,00** | **€ 14.693,61** | **€ 32.680,62** |
| **Versicherungsprämie im Zeitverlauf** | **€ 0,33** | **€ 10,89** | **€ 104,29** |

## Was geschieht, wenn die Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft 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 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 Konkurs eines Versicherungsunternehmens eine Sondermasse. Ihre Ansprüche werdem 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. 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 Haltedauern haben wir angenommen, dass sich die Anlageoption für das Produkt in einem mittleren Szenario mit 3 % Jahresrendite entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen |
|---|---|---|---|
| **Kosten insgesamt** | | | |
| Versicherungsvertrag | € 439,14 | € 2.611,14 | € 5.976,74 |
| Anlageoption** | € 12,06 bis € 14,30 | € 1.187,14 bis € 1.407,27 | € 4.670,50 bis € 5.536,56 |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten*** | 38,42 % bis 38,67 % | 4,36 % bis 4,61 % | 3,09 % bis 3,34 % |
| Versicherungsvertrag | 37,07% | 3,01% | 1,74% |
| Anlageoption** | 1,35 % bis 1,60 % | 1,35 % bis 1,60 % | 1,35 % bis 1,60 % |

* 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 4,35 % - 4,60 % vor Kosten und 1,26 % nach Kosten betragen.

**Für einen Teil der in der fondsgebundenen Lebensversicherung verfügbaren Investmentfonds erhält der Versicherer als institutioneller Großanleger von Kapitalanlagegesellschaften einen Anteil an der Verwaltungsgebühr des Fonds (Rückvergütung). Diese Rückvergütungen werden vollständig an den Versicherungsnehmer weitergegeben und sind in den hier ermittelten Kosten bereits berücksichtigt. In der Berechnung der Todesfallszenarien wurden ausschließlich Fonds herangezogen, für die der Versicherer Rückvergütungen erhält.

| Zusammensetzung der Kosten | | |
|---|---|---|
| **Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg** | | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen |
| **Einstiegskosten** | Im angegebenen Beispiel insgesamt 0,00% der Summe aller einzuzahlenden Prämien. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen. Ein im Fonds vorgesehener Ausgabeaufschlag wird nicht verrechnet. | Versicherungsvertrag 0,00%<br>Anlageoption 0,00 % |
| **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** | | |
| **Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten** | Im angegebenen Beispiel jährlich 9,70 % der Prämie plus 0,65 % der Deckungsrückstellung plus EUR 36. Risikoprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko. Laufende Kosten der Anlageoption gemäß Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds. | Versicherungsvertrag 1,74%<br>Anlageoption 1,20% - 1,40% |
| **Transaktionskosten** | Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn in der Anlageoption die zugrunde liegenden Vermögensanlagen gekauft oder verkauft werden. Siehe Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds. | Versicherungsvertrag 0%<br>Anlageoption 0,15% - 0,20% |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| **Erfolgsgebühren** | In manchen Anlageoptionen können Erfolgsgebühren verrechnet werden. Siehe Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds. | Versicherungsvertrag 0%<br>Anlageoption 0% - 0,00% |

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie zB 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 (zB 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.

## 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 von Ihnen gewählten Versicherungsdauer**

Im Beispiel wird davon ausgegangen, dass die Lebensversicherung als Vorsorge bis zum Pensionsalter von 65 Jahren genutzt wird. Auch andere Versicherungsdauern sind möglich. Wir empfehlen eine Versicherungsdauer von mindestens 10 bzw. 15 Jahren, die zu Ihrem Alter und zu 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. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" können die anfängliche Entwicklung der Vertragswerte belasten. Daher liegt der Rückkaufswert insbesondere in den ersten Vertragsjahren deutlich unter der Summe der einbezahlten Prämien. Es fallen Stornoabzüge in der Höhe von maximal € 300,00 des Vertragswertes an, 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 +43 (0)8000 808080 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.zurich.at, per Brief an die Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft oder per E-Mail an service@at.zurich.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 nicht die Versicherungssteuer (in der Regel 4% der Anlage). Wesentliche Vertragsgrundlagen sind im Versicherungsantrag (z.B. Kostenersätze) sowie in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Kunde erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen. Das Fonds-Angebot und die die zugehörigen Basisinformationsblätter der jeweiligen Fonds finden Sie unter http://www.zurich.at. Bitte beachten Sie, dass diese Informationen nur die Kosten der Anlageoption beinhalten, die Verringerung der Rendite durch die zusätzlichen Kosten des Versicherungsvertrags ist oben gesondert dargestellt.