Basisinformationsblatt

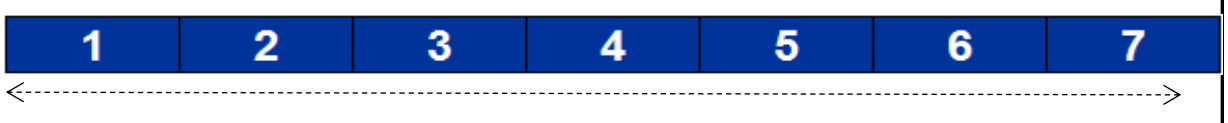
Zweck	Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.
Produkt	**Zurich My Invest Junior - laufende Prämienzahlung (Tarif MIJY)** **Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft; Zurich Insurance Group** **A-1190 Wien, Leopold-Ungar-Platz 2** **http://www.zurich.at** **Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 08000 808080** **Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht von der Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.** **Erstellungsdatum: November 2026**

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Fondsgebundene Lebensversicherung mit Fonds-Auswahlmöglichkeiten
Laufzeit	Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet nach Ablauf der vereinbarten Laufzeit. Im Ablebensfall übernimmt die Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft die Prämienzahlung bis zum Ende der vereinbarten Prämienzahlungsdauer. 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. Im Ablebensfall der versicherten Person werden die Prämen bis zum Ende der Prämienzahlungsdauer von der Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft bezahlt. Die Veranlagung erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot z.B. bestehend aus Aktienfonds, Anleihefonds, gemischten Fonds etc. Sie profitieren von Kurssteigerungen der von Ihnen gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko. Details dazu entnehmen Sie bitte den "Wesentlichen Anlegerinformationen" der gewählten Fonds (siehe Abschnitt "sonstige zweckdienliche Angaben"). Sie können das Guthaben bzw. zukünftige Einzahlungen in andere Fonds wechseln. 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, 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.
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. 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 € 783,38, das sind durchschnittlich € 31,34 jährlich und entspricht 3,134 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,24 % 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 € 968,66 pro Jahr.

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

Risikoindikator



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 je nach Wahl der Fonds in die Risikoklasse 1 bis 7 eingestuft, wobei 1 einer sehr niedrigen und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. 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 der Zurich Fondspalette. Die Performance des Vertrages ist abhängig von der Kursentwicklung der entsprechenden 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 "sonstige zweckdienliche Angaben")

Szenario im Todesfall	Anlage € 1.000 exkl. Versicherungssteuer pro Jahr davon Versicherungsprämie für den Ablebensschutz durchschnittlich € 31,34 pro Jahr		
Todesfall (Fondsperformance 3 %)	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
Wieviel die Begünstigen nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**-**	**-**	**€ 30.961,61**
Versicherungsprämie im Zeitverlauf	**€ 22,35**	**€ 422,51**	**€ 783,38**

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	€ 387,32	€ 3.678,48	€ 6.331,23
Anlageoption**	€ 0,18 bis € 11,64	€ 21,36 bis € 1.354,70	€ 93,31 bis € 5.919,12
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	39,96 % bis 41,83 %	4,89 % bis 6,76 %	2,12 % bis 3,99 %
Versicherungsvertrag	39,93%	4,86%	2,09%
Anlageoption**	0,03 % bis 1,90 %	0,03 % bis 1,90 %	0,03 % bis 1,90 %

* 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 3,03 % - 4,90 % vor Kosten und 0,91 % 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 6,80 % 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 0,72% 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 2,50 % der Prämie plus 0,65 % der Deckungsrückstellung plus EUR 36. Risikoprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko. Laufende Kosten der Anlageoption gemäß Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag 1,37% Anlageoption 0,03% - 1,30%
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% Anlageoption 0,01% - 0,65%
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	In manchen Anlageoptionen können Erfolgsgebühren verrechnet werden. Siehe Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds.	Versicherungsvertrag 0% Anlageoption 0% - 0,75%

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.