

## 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

Smart Garant – laufende Prämienzahlung  
 DONAU Versicherung AG Vienna Insurance Group  
[www.donauversicherung.at](http://www.donauversicherung.at)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 (0) 50 330 – 70000

Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht von DONAU Versicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum: Dezember 2023

**Warnhinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

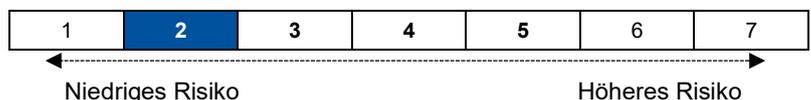
## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

<b>Art</b>	Klassische Lebensversicherung mit indexgebundener oder klassischer Veranlagung der Gewinnanteile; Erlebensversicherung
<b>Laufzeit</b>	Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit. Die DONAU Versicherung kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.
<b>Ziele</b>	Die klassische Kapitallebensversicherung bietet Ihnen Versicherungsschutz im Ablebensfall durch Rückgewähr der Anlage in Kombination mit langfristigem Vermögensaufbau (mindestens 10 Jahre) und garantierten Leistungen. Die Veranlagung erfolgt durch das Versicherungsunternehmen innerhalb des klassischen Deckungsstocks (im Wesentlichen bestehend aus Anleihen, Immobilien, Aktien, Darlehen) sowie in den Smart Aktien ESG Index (genauere Erläuterungen entnehmen Sie bitte dem Informationsblatt des Antrages unter "Wahlmöglichkeiten" oder unserer Website unter <a href="http://www.donauversicherung.at">www.donauversicherung.at</a> ) für alle Versicherungsverträge gemeinsam. Zusätzlich zu den garantierten Leistungen nehmen Sie an den Erträgen in Form einer jährlich festzulegenden Gewinnbeteiligung teil, die auf der Entwicklung des Index beruht. Die Rendite hängt von den langfristigen Entwicklungen auf den Kapitalmärkten ab. Die DONAU Versicherung haftet nicht für die Leistung und Gutschrift des Ertrages. Sie tragen daher das Risiko, dass der Ertrag aus der Indexsteigerung eines Jahres aus der besicherten Anleihe nicht geleistet werden kann. Bereits geleistete und Ihrem Vertrag gutgeschriebene Erträge bleiben jedoch jedenfalls erhalten. Aufgrund der Kosten- und Veranlagungsstruktur ist das Produkt nicht für kurze Haltedauern vorgesehen.
<b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>	Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an langfristigem Vermögensaufbau mit Wahlmöglichkeit der Veranlagung Ihrer jährlichen Gewinnbeteiligungserträge im Smart Aktien ESG Index oder innerhalb des klassischen Deckungsstocks und niedrigen Veranlagungsrisiken interessiert sind. Sie sind bereit und in der Lage, vom gewählten Index abhängige Wertschwankungen und gegebenenfalls auch den Verlust der jährlichen Gewinnbeteiligungserträge zu verkraften. Um eine passende Auswahl des Index vorzunehmen, benötigen Sie ausreichende Veranlagungskenntnisse.
<b>Versicherungsleistungen und Kosten</b>	Die klassische Kapitallebensversicherung bietet garantierte Mindestleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben und bei Kündigung, die sich durch die Gewinnbeteiligung erhöhen können. Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf eine versicherte Person im Alter von 40 Jahren bei einer Laufzeit von 25 Jahren mit 25 jährlichen Prämienzahlungen (Anlage) zu je EUR 1.000 und gesamt EUR 25.000. Der Wert der Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. 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 292, das sind durchschnittlich EUR 12 jährlich und entspricht 1,2 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,1 % 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 988.

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



Risikoindikator



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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Sie haben Anspruch darauf, die garantierten Mindestleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben oder bei Kündigung zu erhalten. Darüber hinaus gehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Bitte beachten Sie die Hinweise zur vorzeitigen Vertragsauflösung im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

<b>Performance-Szenarien</b>			
In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Vertriebsstelle zahlen. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte können sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Es entspricht der garantierten Mindestleistung. Ausgehend von den aktuellen Kapitalmarktverhältnissen haben wir für das pessimistische / mittlere/ optimistische Szenario jeweils eine Gesamtverzinsung von 1,32% / 2,25% / 3,34% und eine Indexperformance von 0,00% / 0,00% / 4,06% bestimmt.			
<b>Empfohlene Haltedauer:</b>	25 Jahre		
<b>Anlagebeispiel:</b>	EUR 1.000 pro Jahr		
<b>Versicherungsprämie</b>	EUR 12 pro Jahr		
<b>Szenarien für den Erlebensfall</b>	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
<b>Minimum</b>	EUR 930	EUR 10.420	EUR 21.830
<b>Stressszenario</b>			
<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	EUR 930	EUR 10.420	EUR 21.830
Jährliche Durchschnittsrendite	-6,6 %	-3,2 %	-1,1 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>			
<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	EUR 930	EUR 10.420	EUR 22.380
Jährliche Durchschnittsrendite	-6,6 %	-3,2 %	-0,9 %
<b>Mittleres Szenario</b>			
<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	EUR 930	EUR 10.420	EUR 22.580
Jährliche Durchschnittsrendite	-6,6 %	-3,2 %	-0,8 %
<b>Optimistisches Szenario</b>			
<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	EUR 930	EUR 12.460	EUR 35.070
Jährliche Durchschnittsrendite	-6,6 %	-0,6 %	2,5 %
<b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>	<b>EUR 1.000</b>	<b>EUR 13.000</b>	<b>EUR 25.000</b>
<b>Szenario im Todesfall</b>	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre
<b>Todesfall (mittleres Szenario)</b>			
Wieviel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 1.000	EUR 13.000	EUR 25.470
<b>Versicherungsprämie im Zeitverlauf</b>	EUR 1	EUR 49	EUR 292

#### **Was geschieht, wenn die DONAU Versicherung nicht in der Lage ist, die Zahlung vorzunehmen?**

Die Ansprüche der Kunden werden durch ein Sicherungssystem in Form des Deckungsstocksystems geschützt: Die Veranlagung erfolgt innerhalb des klassischen Deckungsstocks. Zur Überwachung des klassischen Deckungsstocks hat die FMA einen Treuhänder und dessen Stellvertreter zu bestellen. Deckungsstöcke sind 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 berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten 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. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- EUR 1.000 pro Jahr werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	EUR 66	EUR 2.939	EUR 4.584
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	6,6 %	3,7 % pro Jahr	1,6 % pro Jahr

\* 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 0,8 % vor Kosten und -0,8 % nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	Im angegebenen Beispiel 5,0 % der Prämie. Diese Kosten sind bereits in den Prämien enthalten, die Sie zahlen.	0,5 %
<b>Ausstiegskosten</b>	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		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	Im angegebenen Beispiel jährlich 6,5 % der Prämie. Risikoprämie gemäß versicherungstechnischem Risiko. 15 % der Mindestbemessungsgrundlage gemäß Gewinnbeteiligungs-Verordnung.	1,1 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,02 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Vermögensanlagen kaufen oder verkaufen.	0,0 %
<b>Erfolgsgebühren</b>	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Nicht zutreffend

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 sowie der Inanspruchnahme der vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (zB Rückkauf, Prämienfreistellung). 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 zurückzutreten.

#### Empfohlene Haltedauer: passend zu Ihrem Alter und Ihrem Vorsorgeziel

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) mit garantierter Mindestleistung (vertraglich vereinbartem Rückkaufwert) möglich, die jedoch insbesondere in den ersten Vertragsjahren (beginnend mit dem laufenden zweiten Vertragsjahr) deutlich unter der Summe Ihrer Anlage liegt. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt "Welche Kosten entstehen?" belasten die anfängliche Entwicklung der Vertragswerte. Es fallen Stornoabzüge in der Höhe von maximal 4% des Vertragswertes an, steuerliche Nachteile können entstehen. Bei einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz.

### Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Serviceline unter + 43 (0) 50 330 - 70000 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.donauversicherung.at](http://www.donauversicherung.at), per Brief (Schottenring 15, 1010 Wien) oder per E-Mail an [donau@donauversicherung.at](mailto:donau@donauversicherung.at) bei uns einreichen oder an die Beschwerdestelle beim Bundesministerium für Arbeit, Soziales, Gesundheit und Konsumentenschutz, 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). Auf Wunsch kann zusätzlicher Versicherungsschutz eingeschlossen werden. Wesentliche Vertragsgrundlagen sind im Versicherungsantrag (z.B. Kostensätze) sowie in den Versicherungsbedingungen geregelt, die Sie als Kunde erhalten und die wir Ihnen vorab auf Anfrage gerne zur Verfügung stellen.