Basisinformationsblatt Quantum Leben AG

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 – RWB EverGreen FCP-SIF - Global Balance	**Website des PRIIP-Herstellers**	http://www.quantumleben.com/de/
Name des PRIIP-Herstellers	Quantum Leben AG	**Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter**	+423 236 19 30
Für den PRIIP-Hersteller in Sachen Basisinformationsblatt zuständige Behörde	Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA)	**Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts**	26/03/2018

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?

Art	Fondsgebundene Lebensversicherung für Kunden mit Wohnsitz in Österreich
Ziele	Die fondsgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen einen langfristigen Vermögensaufbau mit Versicherungsschutz im Ablebensfall. Die Veranlagung erfolgt in Anteile des Investmentfonds RWB EverGreen FCP-SIF, der wiederum in Indexfonds (ETFs) und Privat Equity Fonds gemäβ der Strategie Ihrer Wahl aus unseren Strategieoptionen 'Global Balance' und 'Asian Opportunities' investiert. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Verlustrisiko.
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 Strategie vorzunehmen, benötigen Sie auβerdem ausreichende Veranlagungskenntnisse. Der Wert Ihrer Versicherungspolizze 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. Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich - auch bei vorzeitiger Kündigung - nach dem jeweils aktuellen Wertstand des zugrundeliegenden Portfolios. Im Falle des Ablebens resultiert die tatsächliche Leistung aus dem aktuellen Wertstand des zugrundeliegenden Portfolios sowie einer Todesfallleistung in der Höhe von 5 % des Fondsvermögens. Bei Vertragsablauf sowie Kündigung entspricht die tatsächliche Leistung dem Wertstand des zugrundeliegenden Portfolios abzüglich allfälliger Auflösungskosten, (siehe hierzu Kapitel 'Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?'). Alle Angaben in diesem Kapitel beziehen sich beispielhaft auf die Annahme, dass bei Vertragsabschluss eine Einmalprämie in Höhe von 10.000 EUR fällig wird. Die Einzahlung wird anschlieβend in die vereinbarten Wertschriften investiert, wobei die resultierenden Kosten direkt vom Fondsvermögen in Abzug gebracht werden (vgl. hierzu insbesondere das Kapitel 'Welche Kosten entstehen?'). Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikoprämie ist geschlechts- und altersunabhängig. Sie beträgt pro Jahr 0,05 % des Fondsvermögens. Bei einer Einmalprämie/Einmalanlage bei Vertragsabschluss von 10.000 EUR entspricht dies in Ihrem Fall bei einer angenommen Laufzeit von 15 Jahren jährlich ungefähr 6,26 EUR. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer von 15 Jahren beträgt 0,05 %. Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit. Sie können den Vertrag auch vorzeitig kündigen (siehe aber 'Wie lange soll ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?'). Die Quantum Leben AG kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

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

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (im Beispielfall 15 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.

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

tiefes Risiko ← → hohes Risiko

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Es 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, an Sie auszuzahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 6 eingestuft, wobei 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Die Einstufung in die Risikoklassen erfolgt anhand verschiedener Faktoren wie beispielsweise durch die Berücksichtigung des Marktrisikos (insbesondere die Volatilität) sowie des Liquiditätsrisikos dieses Produkts. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung von diesem Produkt wird als hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass der Wert Ihrer Versicherungspolizze im Zeitverlauf ihrer Anlage zumindest vorübergehend an Wert verliert. Im Gegenzug bestehen entsprechend höhere Renditechancen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 15 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie bei Vertragsabschluss 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können diese mit den Szenarien anderer 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 zurück erhalten. Schlimmstenfalls können Sie Ihre gesamte Anlage (einbezahlte Prämie) verlieren.

Erlebensfallszenarien

		Nach 1 Jahr	Nach 8 Jahren	Nach 15 Jahren
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€8.594,7	€5.636,5	€3.535,8
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,05%	-6,92%	-6,70%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€8.822,5	€9.150,7	€10.396,6
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,78%	1,74%	0,26%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€9.939,8	€12.795,0	€16.445,4
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,60%	3,13%	3,37%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€11.169,2	€17.843,7	€25.945,3
	Jährliche Durchschnittsrendite	11,69%	7,51%	6,56%

Todesfallszenario

Todesfallszenario	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten können	€10.436,8	€12.923,0	€16.609,9
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,37%	3,26%	3,44%
	Kumulierte Risikoprämien	€4,7	€43,1	€92,5

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 entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

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 bedingungsgemäße Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie bei Vertragsabschluss 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

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.

Einmalprämie	€ 10.000,00
Verwendetes Szenario	Mittleres Szenario

	Nach 1 Jahr	Nach 8 Jahren	Nach 15 Jahren
Totale Kosten	€535,00	€1.467,43	€2.691,57
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	5,62%	1,81%	1,57%

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

— wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;

— was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,30%	Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,01%	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,00%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	sonstige laufende Kosten	1,26%	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.

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

Empfohlene Mindesthaltedauer 15 Jahre

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. Zusätzlich haben Sie bei einer kürzeren Haltedauer ein erhöhtes Risiko, von Marktfluktuationen betroffen zu sein. Ausstiegskosten in der Höhe von bis zu 0,2 % können entstehen. Zusätzlich besteht die Möglichkeit von Steuernachteilen. Im Falle einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz im Todesfall.

Wie kann ich mich beschweren?

Sollten Sie wünschen, eine Beschwerde bezüglich des Produktes Ihrem Broker oder der Quantum Leben AG einzureichen, so können Sie dies telefonisch über die Telefonnummer +423 236 19 30. Sie können Ihre Beschwerde auch via Post (Städtle 18, 9490 Vaduz, Liechtenstein) oder E-Mail an info@quantumleben.com einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie erhalten vor Vertragsunterschrift spezifische Informationen zu diesem Versicherungsprodukt. Die in diesem Basisinformationsblatt zur Verfügung gestellten Informationen basieren auf EU-Regulierungen und können entsprechend von vorvertraglichen Informationspflichten unter liechtensteinischem Recht abweichen. Sie erhalten detaillierte Geschäftsbedingungen dieses Versicherungsvertrages in Ihrer Dokumentation, welche wir Ihnen vor Vertragsunterzeichnung zur Verfügung stellen.

Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie, dieses dreiseitige Basisinformationsblatt rechtzeitig vor Abgabe des Antrages für Ihren Versicherungsvertrag in Textform erhalten und gelesen zu haben:

Ort, Datum: **Unterschrift Kunde:**