

Kurzbeschreibung

Charakteristik

Der KapitalSchutz Plus ist eine indexgebundene Lebensversicherung gegen Einmalprämie und bietet 100%igen Kapitalschutz bezogen auf die einbezahlte Einmalprämie inklusive 4 % Versicherungssteuer sowie 100 % Partizipation an der positiven Entwicklung eines Multi-Asset Index (BarCap ARMOUR EUR 7% Excess Return Index). Die Laufzeit beträgt 15 Jahre. Ablebensschutz, keine KEST bei voller Laufzeit.

Eignung

Kunden, die von hoher Sicherheit durch 100% Kapitalschutz zum Laufzeitende auf die einbezahlte Einmalprämie und den attraktiven Ertragschancen eines dynamischen Veranlagungsmodells mit breiter Streuung in verschiedene Anlageklassen (Aktien Eurozone, Aktien Emerging Markets, Rohstoffe, Gold, Anleihen) profitieren möchten.

Wesentliche Risiken

Aktien-, Rohstoff- und Währungsrisiko, Anleihenkursschwankungen. Während der Laufzeit kann es daher zu Kursschwankungen des Portfolios kommen. Risikoprofil: mittel.

Investiert in

die von der BAWAG P.S.K. Bank begebene fundierte Anleihe (= Schuldverschreibung) BAWAG P.S.K. Index Linked Covered Bond 2012-2027. Fundierte Schuldverschreibungen (im Sinne des Gesetzes vom 27.12.1905 idgF betreffend fundierte Bankschuldverschreibungen) gelten aufgrund eines von der Emittentin hinterlegten Deckungsstocks als besonders sichere Wertpapiere. Der Deckungsstock seinerseits besteht aus sicheren Vermögenswerten (insbesondere aus Wohnbaurdarlehen, die nur bis zu 60% des Beleihungswerts der jeweiligen Liegenschaft dem Deckungsstock angerechnet werden), über die nur mit Zustimmung eines von der Finanzmarktaufsicht bestellten Regierungskommissärs verfügt werden darf. Der Verkehrswert der als Deckung bestellten Vermögenswerte hat den Barwert der in Umlauf befindlichen fundierten Schuldverschreibungen zuzüglich einer sichernden Überdeckung von mindestens 2% zu decken.

Funktionsweise

Die Tilgung der genannten Schuldverschreibung beträgt 100 % der positiven Wertentwicklung des Multi Asset Index unter Einbeziehung der Indexfixierung zusätzlich zur einbezahlten Einmalprämie, wobei die Mindestauszahlung 100 % der einbezahlten Einmalprämie beträgt. Der höchste der vier fixierten Indexstände des Multi Asset Index wird am Ende der Laufzeit mit dem Startwert verglichen und zur Berechnung der Wertentwicklung herangezogen. Die maximale Auszahlung liegt bei 210 % der einbezahlten Einmalprämie inkl. Versicherungssteuer.

Details zum Veranlagungskonzept samt Funktionsweise des BarCap ARMOUR EUR 7 % Excess Return Index finden Sie auf der Homepage der BAWAG P.S.K. Versicherung AG. Zusätzlich kann die Entwicklung des genannten Index auf <https://indices.barclays/IM/12/en/indices/details.app;ticker=BXIIAR7E> verfolgt werden.

Informationen zur Entwicklung per Stichtag 30.06.2021

Produktdetails

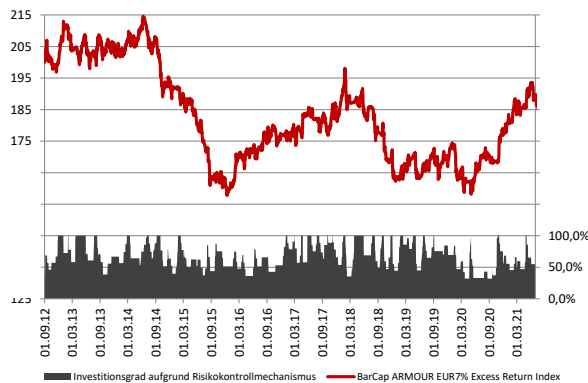
Emittent: BAWAG P.S.K. AG
 Aktuelles Rating: Aaa (Moody's) per 12.04.2016
 ISIN: AT0000A0V537
 Versicherungsbeginn: 01.09.2012
 Indexfixierung: 1.9.2018, 1.9.2021, 1.9.2024, 25.8.2027

Performance

Entwicklung der Schuldverschreibung	Entwicklung in %	Zeitraum
1 Jahr	5,24	30.06.2020-30.06.2021
3 Jahre	1,96	p.a. 30.06.2018-30.06.2021
seit Versicherungsbeginn	3,09	p.a. 01.09.2012-30.06.2021
seit Jahresbeginn	0,43	01.01.2021-30.06.2021

Entwicklung des Multi Asset Index

seit Versicherungsbeginn inkl. Investitionsgrad



Kursentwicklung der Schuldverschreibung

seit Versicherungsbeginn in EUR



Indexstände	Asset Allokation ab 30.06.2021	Investitionsgrad aktuell
04.09.2012	60% Rohstoffe	55,0%
aktuell:	40% Emerging Markets	

Historische Asset Allokation der letzten 12 Monate

	07/2020	08/2020	09/2020	10/2020	11/2020	12/2020	01/2021	02/2021	03/2021	04/2021	05/2021	06/2021	aktuell
60%	EM	Gold	Rohst.	Anl.	EM	Aktien	Gold	EM	Rohst.	Aktien	Rohst.	Gold	Rohst.
40%	Rohst.	EM	Aktien	Geldm.	Anl.	Rohst.	Rohst.	Rohst.	Aktien	Geldm.	Gold	Rohst.	EM

Kommentar zur allgemeinen Kapitalmarktentwicklung

Die globalen Börsen klettern aufgrund der außergewöhnlich guten Berichtssaison gegenwärtig von Hoch zu Hoch. Die EZB hat die Ergebnisse ihrer Strategieüberprüfung vorgestellt - unter anderem wurden Inflationsziel sowie Ausblick überarbeitet. Die Leitzinsen sollen zukünftig auf dem aktuellen Niveau bleiben oder sinken, bis die Projektionen ein Erreichen des neuen 2 %-Inflationsziels bereits deutlich vor Ende des Prognosehorizonts zeigen. Demnach wäre auch eine mögliche Reduktion der Wertpapierkäufe noch in weiter Ferne. Die noch immer bestehenden Lieferengpässe befeuern weiterhin die Inflationsentwicklung, werden aber von den Zentralbanken als nur vorübergehend eingestuft. Die globalen Konjunkturdaten sind weiterhin gut, zeigen aber leichte Abflachungstendenzen. Entgegen vieler Erwartungen, sind die Anleiherenditen zuletzt sowohl in Europa als auch den USA wieder gesunken.

Der BarCap ARMOUR EUR 7 % Excess Return Index war im Juni zu 60 % in Gold und zu 40 % in Rohstoffe investiert. Rohstoffe konnten um 3,05 % an Wert zulegen, während Gold einen Rückgang von 7,67 % verzeichnete. Die Aufteilung für Juli wurde auf Rohstoffe (60 %) und Emerging Markets (40 %) verändert.

Wichtiger Hinweis: Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu. Die Leistungen aus Ihrem Versicherungsvertrag hängen unmittelbar vom Veranlagungserfolg und -risiko der in der fundierten Anleihe BAWAG P.S.K. Index Linked Covered Bond 2012-2027 investierten Prämie ab. Veranlagungserfolg und -risiko der in der beschriebenen Anleihe investierten Prämie kommt dem Begünstigten zu Gute bzw. wird von ihm getragen. Dies bedeutet dass die vereinbarte Versicherungsleistung im Erlebensfall nur insoweit zur Auszahlung gelangt, als die BAWAG P.S.K. Bank die fundierte Anleihe fristgerecht und vollständig tilgt bzw. das Vermögen des von ihr gebildeten Hypothekendeckungsstocks hierzu ausreicht. Der Versicherungsnehmer trägt somit das Veranlagungsrisiko und den zumindest teilweisen Vermögensverlust im Falle einer Insolvenz der Emittentin bzw. einer nicht vollständigen Bedeckung der Verpflichtungen aus den von ihr begebenen fundierten Bankschuldverschreibungen. Die BAWAG P.S.K. Versicherung AG haftet für die sorgfältige Auswahl der Emittentin, nicht aber für den Wert der Veranlagung zu einem bestimmten Stichtag oder für die Einbringlichkeit der Forderung aus der fundierten Anleihe.

Für Rückfragen:

BAWAG P.S.K. Versicherung AG
 Kratochwilstraße 4, 1220 Wien
 Telefon: +43 (0)1 54616-74000
 Telefax: +43 1 54616-74700
 Internet: www.bawagpsk-versicherung.at
 E-mail: online-beratung@bawagpsk-versicherung.at