

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 30.06.2024

Produktdetails

Emittent: BAWAG P.S.K. AG
 Aktuelles Rating: Aaa (Moody's) per 12.04.2016
 ISIN: AT0000A0SDS8
 Versicherungsbeginn: 01.06.2012
 Indexfixierung: 1.6.2018, 1.6.2021, 1.6.2024, 25.5.2027

Performance

Entwicklung der Schuldverschreibung	in %	Zeitraum
1 Jahr	6,80	30.06.2023-30.06.2024
3 Jahre	-4,42 p.a.	30.06.2021-30.06.2024
seit Versicherungsbeginn	1,02 p.a.	01.06.2012-30.06.2024
seit Jahresbeginn	0,92	01.01.2024-30.06.2024

Entwicklung des Multi Asset Index

seit Versicherungsbeginn inkl. Investitionsgrad



Kursentwicklung der Schuldverschreibung

seit Versicherungsbeginn in EUR



Indexstände	Asset Allokation ab 30.06.2024	Investitionsgrad aktuell
01.06.2012: 201,91	60% Anleihen	52,3%
aktuell: 202,50	40% Emerging Markets	

Historische Asset Allokation der letzten 12 Monate

	07/2023	08/2023	09/2023	10/2023	11/2023	12/2023	01/2024	02/2024	03/2024	04/2024	05/2024	06/2024	aktuell
60%	Rohst.	Rohst.	Geldm.	Rohst.	Gold	Aktien	Anl.	Rohst.	Aktien	Gold	Gold	EM	Anl.
40%	EM	EM	Rohst.	Geldm.	Anl.	EM	Aktien	Aktien	EM	Aktien	Rohst.	Aktien	EM

Kommentar zur allgemeinen Kapitalmarktentwicklung

Das 2. Quartal 2024 zeigte eine bemerkenswerte Stabilisierung der globalen Finanzmärkte, trotz zahlreicher wirtschaftlicher und geopolitischer Herausforderungen. Die Geldpolitik der großen Zentralbanken blieb ein zentraler Fokus für Investoren, während sich die globalen Lieferketten allmählich erholten. Die globalen Aktienmärkte verzeichneten eine moderate Erholung, angetrieben durch starke Unternehmensgewinne und positive Konjunkturdaten. Besonders gut entwickelten sich Technologiewerte, die von der Nachfrage nach Innovationen in den Bereichen Künstliche Intelligenz und erneuerbare Energien profitierten. Die Anleihemärkte zeigten eine gemischte Entwicklung. In den USA stiegen die Renditen leicht an, während sie in Europa relativ stabil blieben. Unternehmensanleihen waren gefragt, was auf ein gestiegenes Vertrauen in die Unternehmensgewinne hinweist. Die Rohstoffmärkte erlebten Volatilität. Der Ölpreis stieg aufgrund von Produktionskürzungen und geopolitischen Spannungen, während Gold als sicherer Hafen stabil blieb.

Der BarCap ARMOUR EUR 7 % Excess Return Index war im Juni zu 60 % in Emerging Markets und zu 40 % in Aktien investiert. Aktien verloren um 1,81 % an Wert, während Emerging Markets einen Zuwachs von 0,97 % verzeichneten. Die Aufteilung für Juli wurde auf Anleihen (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 Hypothekendeckungsstockes 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
 Kratochwjlestraße 4, 1220 Wien
 Telefon: +43 (0)1 54616-74000
 Telefax: +43 1 54616-74700
 Internet: www.bawag-versicherung.at
 E-mail: online-beratung@bawag-versicherung.at