

Charakteristik

Der ZielKapital 180 ist eine indexgebundene Lebensversicherung deren Wertentwicklung von den beiden zugrunde liegenden erstrangigen Anleihen der Emittentinnen NatWest Markets plc und Lloyds Bank plc abhängt. Am Ende der Laufzeit beträgt die Rückzahlung 180 % der einbezahlten Einmalprämie. Die Laufzeit beträgt 15 Jahre.

Haftung

Die BAWAG P.S.K. Versicherung AG haftet für die sorgfältige Auswahl der Emittentinnen, nicht aber für den Wert der Veranlagung zu einem bestimmten Stichtag oder für die Einbringlichkeit der Forderung aus den erstrangigen Anleihen. Das bedeutet, dass die vereinbarte Versicherungsleistung im Erlebensfall nur insoweit zur Auszahlung gelangt, als die NatWest Markets plc und die Lloyds Bank plc. die jeweilige Senioranleihe fristgerecht und vollständig tilgen. Die Haftung der NatWest Markets plc. und der Lloyds Bank plc. bezieht sich jeweils nur auf die von der jeweiligen Emittentin begebenen Anleihe und nicht auf die Anleihe der jeweils anderen Emittentin.

Eignung

Kunden, die zum Laufzeitende von einer 180% Rückzahlung der einbezahlten Einmalprämie profitieren möchten.

Funktionsweise

Die beiden Anleihen zahlen per Fälligkeit je 180 % ihres Nennwertes (= einbezahlte Einmalprämie) zurück.

Risiken

Anleihenkursschwankungen. Während der Laufzeit kann es daher zu Kursschwankungen des Portfolios kommen. Risikoprofil: gering. Details finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen – ZielKapital 180.

Investiert in

Die Sparprämie – diese entspricht der einbezahlten Prämie abzüglich 4% Versicherungssteuer, Risikoprämie und Kosten – wird zu gleichen Teilen in eine erstrangige Anleihe der NatWest Markets plc und in eine erstrangige Anleihe der Lloyds Bank plc, veranlagt. Die Lloyds Bank plc ist als Bank Teil der britischen Lloyds Banking Group.

Produktdetails

Emittent: Lloyds Bank plc
 Rating: A1 (Moody's) / A+ (S&P)
 ISIN: XS0608326335

Emittent: NatWest Markets plc
 Rating: A1 (Moody's) / A (S&P)
 ISIN: DE000A1GN9X4

Performance

der zugrundeliegenden Anleihen

Entwicklung

in %

1 Jahr	2,46	31.12.2023-31.12.2024
3 Jahre	- 0,32 p.a.	31.12.2021-31.12.2024
seit Laufzeitbeginn	5,32 p.a.	30.06.2011-31.12.2024
seit Jahresbeginn	2,46	01.01.2024-31.12.2024

Kursentwicklung der zugrundeliegenden Anleihen

seit Auflage



Das Produkt „ZielKapital 180“ wird durch die Emittentinnen NatWest Markets plc bzw. Lloyds Bank plc nicht gefördert oder unterstützt. Die Emittentinnen werben nicht für dieses Produkt. Die Emittentinnen machen keine Zusicherungen und übernehmen keine Gewährleistungen gegenüber irgendwelchen Dritten bezüglich der Ratsamkeit oder Zweckmäßigkeit einer Investition in das Produkt.

Kommentar zur Kapitalmarktentwicklung

Die globalen Aktienmärkte verzeichneten ein starkes Quartal, angetrieben durch robustes Wirtschaftswachstum und einen dynamischen Zinssenkungszyklus. Besonders die US-Technologieunternehmen trugen maßgeblich zu den Gewinnen bei. Der Anleihenmarkt zeigte ein durchwachsendes Bild. Während europäische Unternehmensanleihen eine moderate Erholung verzeichneten, führten starke Wirtschafts- und Inflationsdaten sowie Unsicherheiten in der US-Finanzpolitik zu Abverkäufen bei Staatsanleihen und einem Anstieg der Renditen. Die Zentralbanken weltweit begannen, die Zinsen zu senken. Die EZB senkte den Leitzins im Dezember. In den USA blieb die Fed vorsichtig und signalisierte weniger Zinssenkungen für 2025. Am Rohstoffmarkt gab es gemischte Entwicklungen. Während einige Rohstoffe deutliche Verluste hinnehmen mussten, blieb der Ölpreis relativ stabil. Gold hingegen profitierte von geopolitischen Spannungen und erreichte neue Höchststände.

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 den Senioranleihen investierten Prämie ab. Veranlagungserfolg und -risiko der in den beschriebenen Anleihen 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 beiden Emittentinnen die jeweilige Senioranleihe fristgerecht und vollständig tilgen. Der Versicherungsnehmer trägt somit das Veranlagungsrisiko und die bei einer Insolvenz der jeweiligen Emittentin eintretenden Folgen, insbesondere den Verlust der investierten Prämie. Die BAWAG P.S.K. Versicherung AG haftet für die sorgfältige Auswahl der Emittentinnen, nicht aber für den Wert der Veranlagung zu einem bestimmten Stichtag oder für die Einbringlichkeit der Forderung aus den strukturierten Anleihen.

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.bawag-versicherung.at
 E-mail: online-beratung@bawag-versicherung.at