

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 Wohnbaudarlehen, 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=BXIAR7E> verfolgt werden.

Informationen zur Entwicklung per Stichtag 31.12.2024

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

der Schuldverschreibung	Entwicklung in %	Zeitraum
1 Jahr	4,90	31.12.2023-31.12.2024
3 Jahre	-2,39 p.a.	31.12.2021-31.12.2024
seit Versicherungsbeginn	1,29 p.a.	01.06.2012-31.12.2024
seit Jahresbeginn	4,90	01.01.2024-31.12.2024

Entwicklung des Multi Asset Index

seit Versicherungsbeginn inkl. Investitionsgrad



Kursentwicklung der Schuldverschreibung

seit Versicherungsbeginn in EUR



Indexstände	Asset Allokation ab 31.12.2024	Investitionsgrad aktuell
01.06.2012: 201,91	60% Aktien	100,0%
aktuell: 206,25	40% Rohstoffe	

Historische Asset Allokation der letzten 12 Monate

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

Kommentar zu allgemeinen 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 durchwachsenes 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.

Der BarCap ARMOUR EUR 7% Excess Return Index war im Dezember zu 60% in Anleihen investiert und zu 40% in Geldmarkt abgesichert. Anleihen verloren um 1,38% an Wert. Die Aufteilung für Jänner wurde auf Aktien (60%) und Rohstoffe (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