



Die innovative und steueroptimierte  
**LEBENSVERSICHERUNG**  
**RWB PREMIUM SELECT**

---

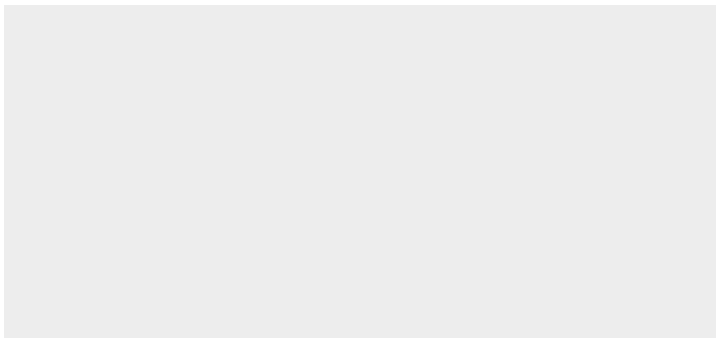
## **INTELLIGENT FÜRS ALTER VORSORGEN**

Mit der fondsgebundenen Versicherungspolizze  
in erfolgreiche Unternehmen weltweit investieren

**Quantum**

Die RWB ist Spezialist für erfolgreiche Investitionen in private Unternehmen. Seit 1999 vertrauen der RWB **mehr als 80.000** zufriedene Kunden, die insgesamt **1,9 Milliarden Euro** angelegt haben.





Der Film zu RWB PREMIUM SELECT

[www.rwb-vorsorge.at](http://www.rwb-vorsorge.at)

**Wichtiger Hinweis:**

Diese Unterlage ist eine Werbemitteilung der RWB Partners GmbH, Kelttenring 5, 82041 Oberhaching, die als Tochtergesellschaft der RWB Group AG das von der Quantum Leben AG angebotene Versicherungsprodukt vertreibt. Sie stellt kein Kaufangebot der dargestellten fondsgebundenen Lebensversicherung RWB PREMIUM SELECT dar. Diese Werbemitteilung stellt auch keine umfassende Information oder eine Anlageberatung über die RWB PREMIUM SELECT dar. Hinsichtlich der RWB PREMIUM SELECT können Interessierte die erforderlichen Vertrags- und Beratungsunterlagen in deutscher Sprache kostenlos von der RWB PrivateCapital (Austria) GmbH, Grabenweg 64, 6020 Innsbruck erhalten. Weitere Informationen sind zudem erhältlich unter: [info@rwb-vorsorge.at](mailto:info@rwb-vorsorge.at)

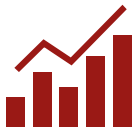


## INHALT

Die Vorteile unserer fondsgebundenen Lebensversicherung	6
Warum ist unsere fondsgebundene Lebensversicherung sicher und rentabel?	8
Die Inflation. Oder: Warum alles immer teurer wird	10
Deshalb: Starten Sie früh mit Ihrem Vorsorge- und Anlagekonzept	11
Geld anlegen wie die Reichen. Auch mit kleinen Beträgen.	12
In erfolgreiche Unternehmen investieren mit RWB PREMIUM SELECT	13
Wie funktioniert Private Equity?	14
Was sind ETFs?	15
Globale und branchenübergreifende Streuung - die Anlagestrategie	16
Zielführend investieren mit RWB PREMIUM SELECT	17
Die Produktpartner	18
Gute Gründe für die RWB	19
So viel Lebensversicherung bekommen Sie für Ihr Geld	20
Das sagen unsere Kunden	21
RWB PREMIUM SELECT im Überblick	22
Risikohinweis	23

## Die Vorteile unserer fondsgebundenen Lebensversicherung

Sie möchten im Alter finanziell abgesichert sein und sich hin und wieder etwas Schönes leisten? Mit der staatlichen Pensionsvorsorge allein wird das immer schwerer, denn damit können Sie Ihren gewohnten Lebensstandard nicht halten. Sichern Sie sich daher Ihre Lebensqualität - für die Zukunft und das Alter!



### RENDITESTARKE ANLAGE

Beteiligungen an Unternehmen erzielen historisch gesehen die höchste Rendite aller Anlageklassen.



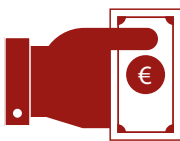
### RATENSPAREN ODER EINMALANLAGE

Investieren Sie ab 100 € monatlich oder 5.000 € einmalig oder kombinieren Sie beides.



### AUTOMATISCHER INFLATIONSAUSGLEICH

Auf Wunsch erhöht sich Ihre Sparrate einmal jährlich um 1 bis 3%. Damit gleichen Sie die Inflation aus und steigern Ihr Anlageergebnis deutlich.



### FLEXIBLE ZUZAHLUNGEN

Sie können jederzeit Zuzahlungen durchführen, wenn diese mindestens 300 € betragen.



### INTEGRIERTER TODESFALLSCHUTZ

Todesfallschutz in Höhe von 105% des aktuellen Deckungskapitals. Bis zu 25.000 € Todesfallschutz ohne Gesundheitsprüfung möglich.



### TEILAUZZAHLUNGEN/ ENTNAHMEMÖGLICHKEIT

Bleiben Sie flexibel: Erfordert es Ihre Lebenssituation, sind Teilauzzahlungen möglich.

Von der RWB in Kooperation mit der Quantum Leben gibt es jetzt die optimale Ergänzung, mit der Sie sich zusätzlich absichern können: unsere einzigartige fondsgebundene Lebensversicherung RWB PREMIUM SELECT. Damit können Sie monatlich sparen und/oder einmalig investieren und profitieren dank der exklusiven Kombination aus Private Equity und ETFs von hohen Renditen.



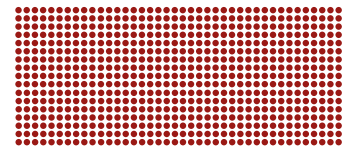
### EINZIGARTIGE KOMBINATION

Investieren Sie in kostengünstige ETFs und beteiligen sich an nicht-börsennotierten Unternehmen (Private Equity).



### LOHNENDE STEUERVORTEILE

Erträge sind steuerfrei, es sind lediglich 4% Versicherungssteuer auf die Zeichnungssumme zu entrichten.



### OPTIMIERTE SICHERHEIT

Bei unserer fondsgebundenen Lebensversicherung verteilen sich die Investitionen auf mehr als 1.800 Unternehmen und sorgen so für die notwendige Sicherheit.



### STANDORTVORTEIL LIECHTENSTEIN

Liechtensteiner Versicherer überzeugen mit hohem Kundenschutz durch insolvenzgesichertes Sondervermögen.



### EINFACH UND PROFESSIONELL

Sie müssen sich um nichts weiter kümmern und lassen Profis für sich arbeiten.



### SICHERHEIT DURCH SONDERVERMÖGEN

Sondervermögen ist rechtlich vom Vermögen der Investmentgesellschaft getrennt und ist so bei Insolvenz der Investmentgesellschaft geschützt.

## Warum ist unsere fondsgebundene Lebensversicherung sicher und rentabel?

Auf die Streuung kommt es an. Um die Chance auf hohe Rendite und maximale Sicherheit effizient zu verbinden, investieren Sie bei uns in eine Vielzahl an Unternehmen.

### Das bedeutet:

Wir streuen Ihr Geld so, dass Sie mit Ihrem Anlagebetrag an über 1.800 verschiedenen Unternehmen aus den unterschiedlichsten Branchen und Ländern beteiligt sind.

### Das Besondere:

Mit unserer Lebensversicherung investieren Sie in eine optimale Kombination aus börsennotierten und nicht-börsennotierten Unternehmen (Private Equity). So können Sie später flexibel über Ihr Geld verfügen und haben gleichzeitig die Chance auf eine überdurchschnittliche Rendite.

### Hier finden Sie eine kleine Auswahl der Zielunternehmen unserer Lebensversicherung:

#### Unternehmen, die nicht an der Börse gehandelt werden:

##### Beispielhafte Zielunternehmen der Private Equity Zielfonds



#### Unternehmen, die an der Börse gehandelt werden:

##### Beispielhafte Zielunternehmen der ETF-Fonds



Quelle: RWB Group; die tatsächlichen Unternehmen im Portfolio können abweichen





## Die Inflation. Oder: Warum alles immer teurer wird

Hätten Sie gedacht, dass Sie mit einem 100-Euro-Schein im Jahr 2040 nur noch Waren im Wert von 63,69 Euro kaufen können? Grund dafür ist die Inflation, die dafür sorgt, dass Ihr Geld an Kaufkraft verliert. Das Ergebnis: Sie können sich für Ihre 100 Euro, die Sie heute zurücklegen im Alter nur noch sehr viel weniger leisten – das Leben wird teurer. Um dem entgegenzuwirken, müssen Sie den Wert Ihres Ersparnen also nicht nur halten, sondern steigern. Mit Rendite.

**Inflation sorgt dafür, dass Ihr Geld weniger wert ist**



Die Statistik Austria bietet auf ihrer Website einen persönlichen Inflationsrechner ([www.statistik.at/persoener\\_inflationsrechner](http://www.statistik.at/persoener_inflationsrechner)). So können Sie feststellen, um wie viel Ihr eigenes Leben teurer geworden ist.

### Wo gibt es überhaupt noch Zinsen?

Auf dem Sparbuch gibt es kaum noch Zinsen, dafür hat die aktuelle Niedrigzinsepoche gesorgt. Auch die klassische Lebensversicherung hat als geeignetes Vorsorgeinstrument ausgedient, da hier der Garantiezins der festverzinslichen Anlagen stark gesunken ist. Doch gibt es renditestarke Alternativen? Wir sagen: Ja, die gibt es.

**Kaufkraftverlust  
bis zum Jahr 2040 aus  
heutiger Sicht bei einer  
angenommenen Inflations-  
rate von 2% p.a.:**

**36,31 €**

## Deshalb: Starten Sie früh mit Ihrem Vorsorge- und Anlagekonzept

Diese Zahlen verdeutlichen den Handlungsbedarf. Wenn Sie auch im Alter auf Nichts verzichten wollen, müssen Sie Ersparnis inflationsgeschützt investieren und über die private Vorsorge langfristig Vermögen aufbauen.

Wir sagen:

Sorgen Sie so früh es geht privat vor! Es ist für eine ausreichende Vorsorge außerordentlich wichtig, frühzeitig anzufangen, um so viele Jahre Zeit für den Aufbau einer privaten Vorsorge zu haben.

Denn:

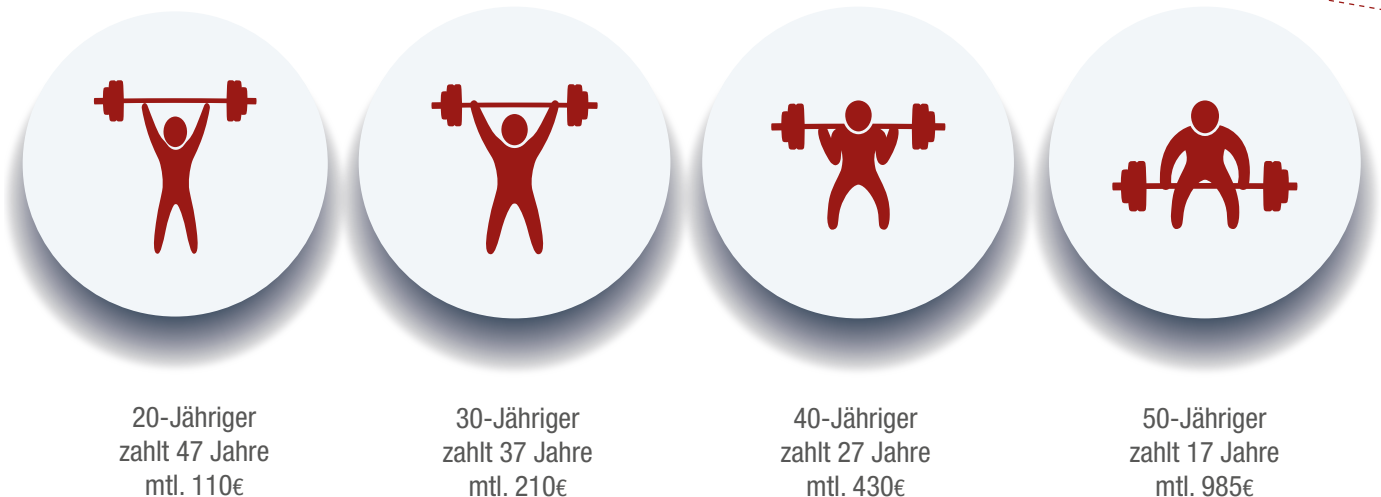
Je später Sie mit der Vorsorge beginnen, umso mehr Geld müssen Sie bei sonst gleichen Bedingungen sparen.

### So viel zahlen Sie für eine zusätzliche private Vorsorge von 1.000 Euro monatlich (ab dem 67. Lebensjahr):

Wieviel muss ich monatlich bei 6% jährlicher Rendite sparen, damit mir ein Kapital in Höhe von 350.000 Euro ab dem 67. Lebensjahr für die private Vorsorge zur Verfügung steht?

Früh vorsorgen zahlt sich aus. Denn auch schon mit kleinen Beträgen können Sie für später eine gute Vorsorge aufbauen - zum Beispiel mit der fondsgebundenen Lebensversicherung RWB PREMIUM SELECT.

Prognoserechnung basierend  
auf 6% Rendite p.a.



Annahme:

Zielkapital mit 67 Jahren i. H. v. 350.000 Euro

Die Berechnung stellt eine Zinseszinskalkulation dar, vor Berücksichtigung von Kosten oder Steuern. Das Zielkapital von 350.000 Euro wurde gewählt um - vereinfacht - eine monatliche Zusatzpension von 1.000 Euro ca. 30 Jahre lang erwarten zu können.

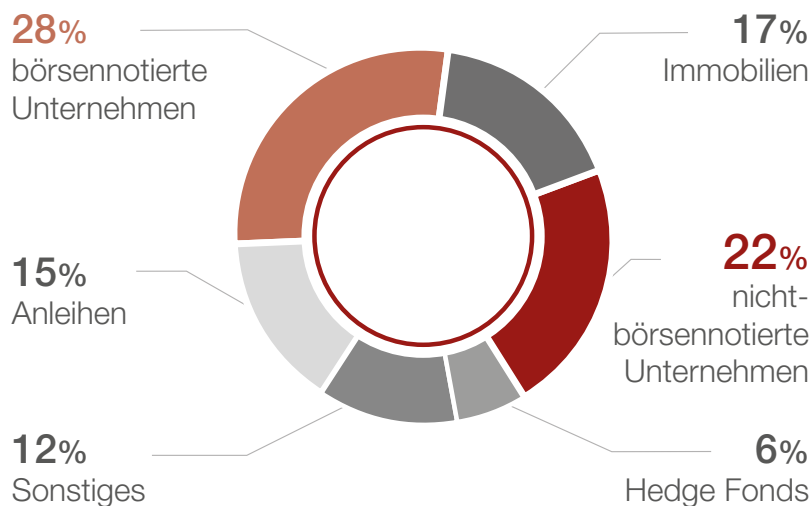
## Geld anlegen wie die Reichen. Auch mit kleinen Beträgen.

Nur wer reich ist, kann von der Investition in Unternehmen profitieren. Ein lang gehegter Irrglaube, denn warum sollte das, was für professionelle Großanleger gut ist, nicht auch für Privatanleger gelten?

Fast alle wohlhabenden Familien sind von der Investition in Unternehmen überzeugt. Dabei setzen sie, genau wie unsere fondsgebundene Lebensversicherung, auf eine erfolgreiche Kombination von Investitionen in börsennotierte und nicht-börsennotierte Unternehmen. Der Grund: Das eingesetzte Kapital wirft eine gute Rendite ab – trotz stetiger Inflation. Außerdem suchen reiche Familien eine stabile Anlageform, die über viele Jahrzehnte sicher ist. Die Entscheidung in Unternehmen zu investieren, liegt für sie deshalb auf der Hand.

Die RWB ist Spezialist für Unternehmensbeteiligungen und bietet seit 20 Jahren Investitionsmöglichkeiten für Privatanleger an. Das heißt für Sie: Auch mit kleinen Beträgen können Sie Ihr Geld in Unternehmen investieren und so in die „Anlageklasse der Reichen“ einsteigen. Damit profitieren Sie schon ab 100 Euro monatlicher Sparrate oder 5.000 Euro einmaliger Einzahlung von Sicherheit und hohen Renditen.

**Reiche Familien investieren – genau wie unsere Lebensversicherung – hauptsächlich in nicht-börsennotierte und börsennotierte Unternehmen:**



# In erfolgreiche Unternehmen investieren mit RWB PREMIUM SELECT

Wenn es auf dem Sparbuch keine Zinsen mehr gibt, wohin mit dem Geld? Wir sagen: Investieren Sie es in Unternehmen! Denn sie sind die Quelle der Wertschöpfung.

Die größten und bekanntesten Unternehmen werden an der Börse gehandelt und man kann durch den Kauf von Aktien oder Fonds in sie investieren. Es gibt allerdings auch viele erfolgreiche, mittelständische Unternehmen, die hohe Gewinne erzielen und nicht an der Börse sind (Private Equity). Investitionen in diese „privaten Unternehmen“ sind in den meisten Fällen jedoch nur mit sehr hohen Summen möglich.

Genau deshalb ist unsere fondsgebundene Lebensversicherung weltweit einzigartig: Denn mit ihr sind Sie **an börsennotierten und nicht-börsennotierten Unternehmen** beteiligt. Sie bekommen also keine Zinsen, sondern sind Miteigentümer von mehreren tausend börsen- und nicht börsennotierten Unternehmen.

**RWB PREMIUM SELECT kombiniert den Renditemotor Private Equity mit kostengünstigen ETF-Fonds**

## ANLEGER

### ANLAGEKAPITAL

- ab 100 Euro monatlich
- ab 5.000 Euro einmalig

## RWB PREMIUM SELECT

### KNOW-HOW UND EXPERTISE

Das erfahrene Investitionsteam der RWB analysiert die Zielfondsmanager anhand ihrer Strategie, ihrer Erfahrungen und ihrer vorherigen Ergebnisse. Und auch die ETF-Fonds müssen einem strengen Kriterienkatalog entsprechen, um Teil unserer Lebensversicherung zu werden.

#### Beispielhafte Zielunternehmen der Private Equity Zielfonds



#### Beispielhafte Zielunternehmen der ETF-Fonds



### EINMALIG EXKLUSIV BREIT GESTREUT

Der Erfolg unserer Lebensversicherung liegt in der einmaligen Kombination von renditestarken Investitionen in nicht-börsennotierte Unternehmen und kostengünstigen ETF-Fonds.

Durch die Streuung Ihrer Investition auf über 1.800 Unternehmen verschiedenster Branchen und Länder verringert sich das Ausfallrisiko und Ihre Chancen auf Rendite steigen deutlich.

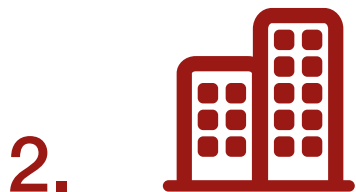
## Wie funktioniert Private Equity?

---



Anleger  
beteiligen sich

Bisher wurden der RWB mehr als **1,9 Milliarden Euro** von über **80.000 Anlegern** anvertraut.



Unternehmen kaufen  
und verbessern

Mehr als **2.800 Zielunternehmen** gehören zum Investitionsportfolio der RWB. Diese wurden aufgrund ihres besonders hohen Wachstumspotentials ausgewählt und werden von etwa **190 hochqualifizierten Zielfondsmanagern** verwaltet.



Verbesserte Unternehmen  
gewinnbringend verkaufen

Über **1.600 Unternehmen** wurden bereits erfolgreich durch die RWB Zielfondsmanager verkauft und im Durchschnitt für das **1,9-fache** des ursprünglichen Einkaufspreises wieder veräußert (Verkaufsmultiplikator 1,9x).



Gewinn an Anleger  
auszahlen

Seit der Gründung der RWB im Jahr 1999 sind etwa **1,1 Milliarden Euro an die RWB zurückgeflossen**. Davon sind ca. 600 Millionen Euro an die Anleger ausgeschüttet worden. 520 Millionen Euro wurden für die Anleger reinvestiert.

## Was sind ETFs?

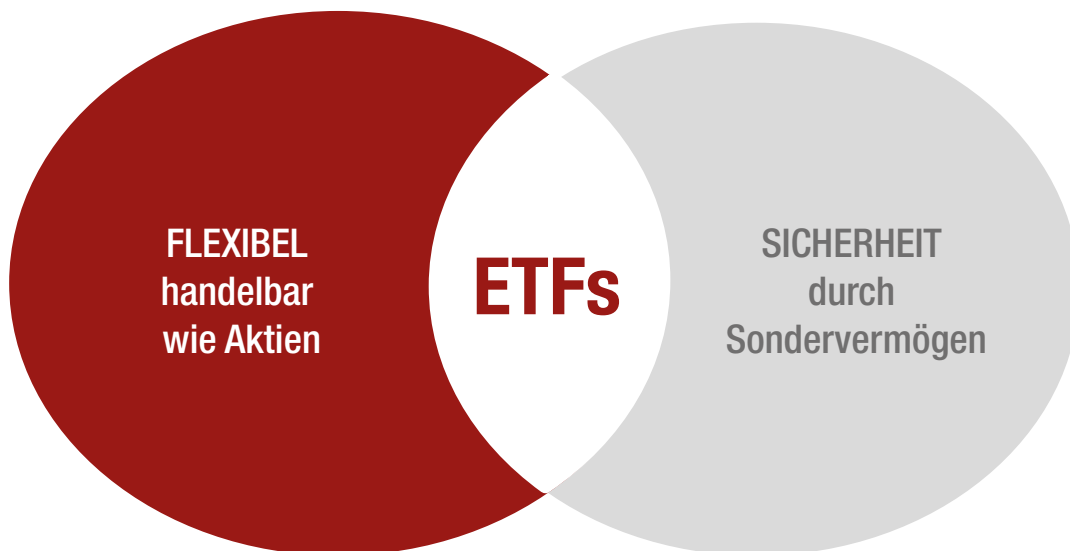
Bei einem ETF (Exchange Traded Funds) handelt es sich um einen Fonds, der an der Börse gekauft und verkauft werden kann. Meistens sind ETFs sogenannte Indexfonds, d.h. sie bilden einen Index wie zum Beispiel den Deutschen Aktienindex (DAX) nach.

Mit einem DAX-ETF investiert man also in alle 30 Unternehmen des DAX auf einmal und profitiert so ganz einfach von der Wirtschaft, ohne dafür zu arbeiten.

Weil ETFs also einfach nur einen Index „kopieren“ und nicht aktiv gemanagt werden, ergibt sich ein weiterer Vorteil für die Anleger: Es entstehen nur sehr geringe Kosten, deshalb sind ETFs sehr günstig.

### Hätten Sie's gewusst?

Allein an der Frankfurter Börse gibt es über 1.300 ETFs. Deshalb kann es ganz schön schwierig sein, die „richtigen“ ETFs auszuwählen. Genau dafür gibt es die RWB. Denn bei uns müssen Sie sich um nichts weiter kümmern und lassen Profis für sich arbeiten. Wir wählen die richtige Strategie passend zu Ihren Bedürfnissen aus, überwachen Ihre Investition und optimieren sie, wenn nötig.



**ÜBRIGENS...** Die RWB wählt nur ETFs aus, die unserem Kriterienkatalog entsprechen. Die Sicherheit Ihrer Anlage steht dabei immer im Fokus.

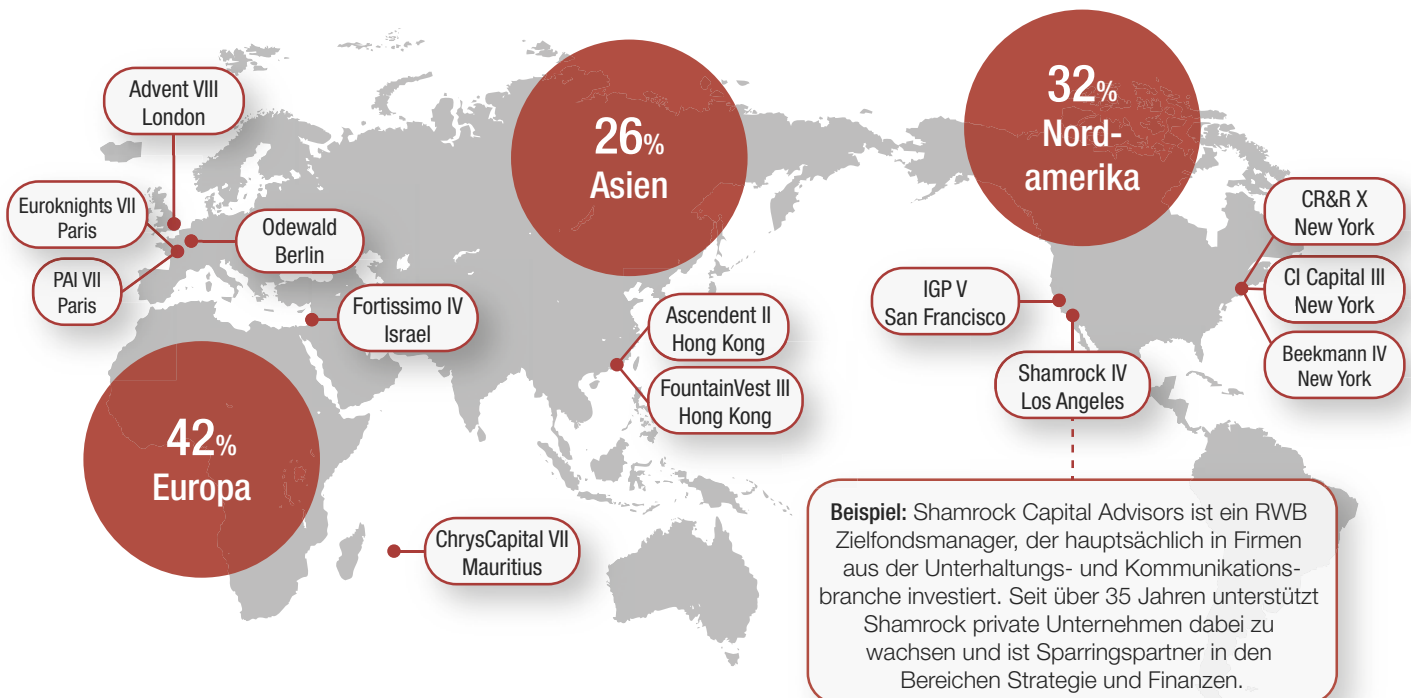
# Globale und branchenübergreifende Streuung - das ist die Anlagestrategie unserer Lebensversicherung

Unsere Anlagestrategie ermöglicht Ihnen eine globale Streuung über alle wichtigen internationalen Märkte. Mit einer Verteilung von ca. 60/40 wird Ihr Geld in nicht-börsennotierte und börsennotierte Unternehmen investiert. So verfügen Sie über eine flexible und renditestarke Anlagestrategie, die allen wichtigen Kriterien einer hervorragenden Lebensversicherung entspricht.

## Asset Allokation (Investitionszusagen):



## Mit RWB PREMIUM SELECT weltweit und branchenübergreifend investiert:

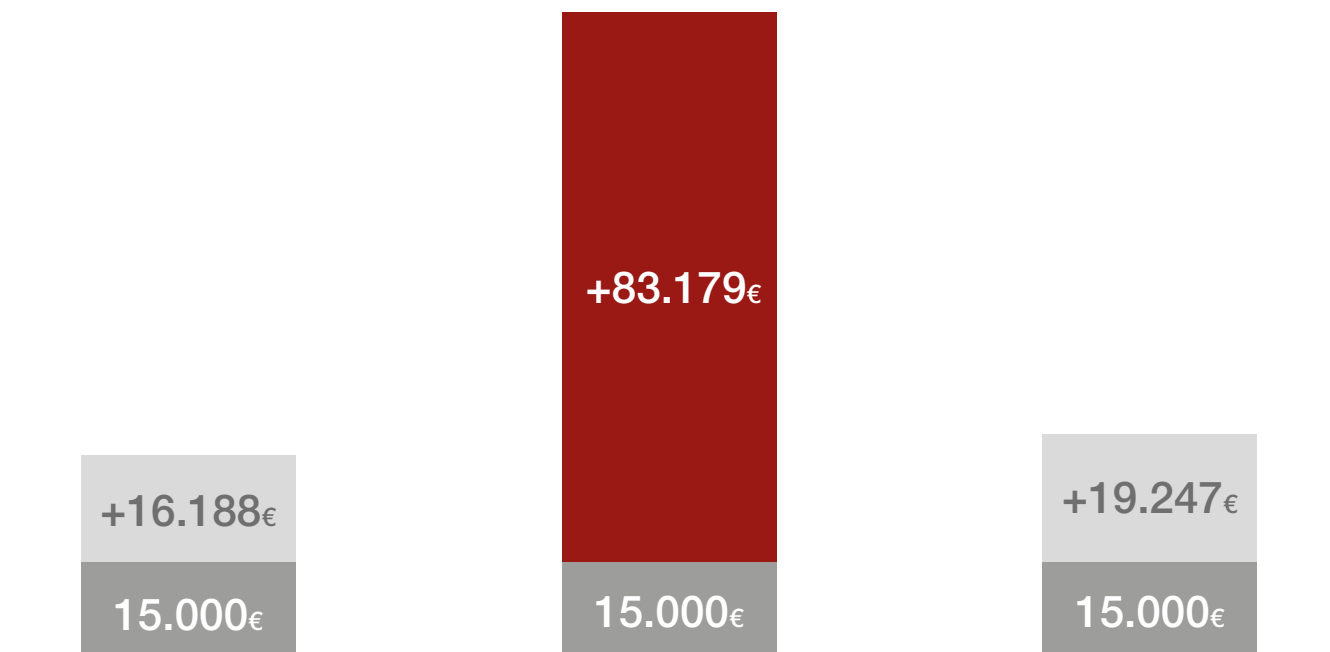




## Zielführend investieren mit RWB PREMIUM SELECT

Die Erfahrung zeigt: Investitionen in Unternehmen sind historisch am rentabelsten. Damit Ihr Vermögen aber z.B. auch während einer Finanzkrise abgesichert ist, investieren Sie mit der RWB PREMIUM SELECT fondsgebundenen Lebensversicherung in einen intelligenten Mix aus nicht-börsennotierten (Private Equity) und börsennotierten Unternehmen (Public Equity). Denn laut einer aktuellen Studie\* entwickeln sich Private Equity-finanzierte Unternehmen auch in Krisenzeiten besser als andere Firmen und stabilisieren so das Portfolio.

### Angenommene Entwicklung der RWB PREMIUM SELECT im Vergleich zu anderen Versicherungen:



\* Studie: Bernstein, S., Lerner, J. & Mezzanotti, F. (2017). Private Equity and Financial Fragility during the Crisis

## Die Produktpartner



[www.rwb-group.com](http://www.rwb-group.com)

Seit ihrer Gründung im Jahr 1999 macht die **RWB Group** Private Equity für Privatanleger über Dachfonds investierbar – mit großem Erfolg. Die RWB hat das Geld von 80.000 Anlegern bereits in über 190 Private-Equity-Zielfonds weltweit und damit mehr als 2.800 Zielunternehmen investiert. Neben den Private-Equity-Dachfonds gehören eine einzigartige fondsgebundene Lebensversicherung in Österreich sowie in Deutschland eine Rentenversicherung, die ebenfalls in Teilen in Private Equity investiert, sowie eine ETF-basierte Vermögensverwaltung zum Produktangebot.

**Quantum**  
Leben

[www.quantumleben.com](http://www.quantumleben.com)

**Quantum Leben** ist eine unabhängige Lebensversicherungsgesellschaft mit Sitz im Fürstentum Liechtenstein, von wo aus das Unternehmen seine Produkte im Rahmen der Dienstleistungsfreiheit in der Europäischen Union und der Schweiz vertreibt. Quantum hat sich seit Jahren erfolgreich als Spezialist für fondsgebundene Vorsorgeprodukte etabliert. Gemeinsam mit seinen Partnern hat Quantum eine breite Palette von Lebens- und Rentenversicherungen und anderen maßgeschneiderten Produkten entwickelt. Ein wichtiger Teil von Quantums Philosophie besteht darin, sich auf die eigenen Versicherungs-kompetenzen zu fokussieren und das Management der den Produkten zugrundeliegenden Fonds und Anlagen durch spezialisierte Experten in den jeweiligen Bereichen abzubilden.

 The logo for RWB partners features the text 'RWB' in a large, bold, blue, sans-serif font. Below it, the word 'partners' is written in a smaller, grey, sans-serif font, preceded by a yellow chevron symbol pointing to the right.
 

**RWB**  
partners

[www.rwb-partners.de](http://www.rwb-partners.de)

Die **RWB Partners** ist mit dem Vertrieb der fondsgebundenen Lebensversicherung RWB PREMIUM SELECT beauftragt. Die Vertriebsexperten der RWB Partners betreuen unter anderem selbstständige Finanzdienstleister, Vertriebsorganisationen sowie bAV-Spezialisten. Die RWB Partners schult und berät selbstständige Finanzdienstleister, die ihren Privat- und Firmenkunden Produkte der langfristigen Vermögensbildung für Zwecke der privaten und betrieblichen Altersvorsorge anbieten.



[www.mpep.lu](http://www.mpep.lu)

**Munich Private Equity Partners** (MPEP) zählt zu Europas führenden Häusern für Private Equity Beratungsdienstleistungen. Mit Büros in Luxemburg und Oberhaching bei München investiert MPEP weltweit in Primär- als auch Sekundärfonds. Derzeit verwaltet MPEP ein Volumen von 2,3 Mrd. US-Dollar und pflegt enge Beziehungen zu erstklassigen Private Equity Fonds weltweit. MPEP ist Teil der RWB Group und übernimmt im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung RWB PREMIUM SELECT das Fondsmanagement.



Horst Güdel und Norman Lemke, Gründer und Vorstände

## Gute Gründe für die RWB



### AUSGEZEICHNET

Von BankingCheck.de sind wir als Investmentanbieter mit „Sehr gut“ bewertet worden.



### INHABERGEFÜHRT

Die Gründer Horst Güdel und Norman Lemke bürgen seit 1999 persönlich für Kontinuität.



### ERFAHREN

Seit 1999 mit mehr als 2.800 Investments der Spezialist für Investitionen in Unternehmen.



### STARKER PARTNER

Mit der Quantum Leben als renommierten Versicherungsspezialisten ist Ihre Vorsorge in guten Händen.



### BANKENUNABHÄNGIG

Unabhängige Entscheidungen frei von Konzernpolitik.



### TRANSPARENT

Ausführliche Quartalsberichte informieren regelmäßig über die aktuellen Anlageergebnisse.

## So viel Lebensversicherung bekommen Sie für Ihr Geld

---

Einzigartige Kombination aus Investitionen in die exklusive Anlageklasse Private Equity und kostengünstige ETF-Fonds



---

Sicherheit durch extrem breit gestreute Anlagen



---

Steuerfrei, lediglich 4% Versicherungssteuer fallen an



---

Teilauszahlungen/ Entnahmemöglichkeit während der Laufzeit möglich



---

Änderung der Sparrate jederzeit möglich



---

Automatisierte Beitragsdynamik zwischen 1-3% auf Wunsch bei monatlichen Sparraten



---

Jederzeitig Zuzahlungen ab einem Betrag von 300 Euro möglich



---

Integrierter Todesfallschutz in Höhe von 105% des aktuellen Deckungskapitals



---

Standortvorteil Liechtenstein: Liechtensteiner Anbieter überzeugen mit hohem Kundenschutz durch insolvenzgesichertes Sondervermögen



---

Vor Insolvenz der Kapitalverwaltungsgesellschaft geschützt, da Sondervermögen





## Das sagen unsere Kunden



„Ich war mit der kompetenten, sachlichen und freundlichen Ausführung zur Anlagestrategie und Auswahl des Produktes durch die RWB sehr zufrieden.“



„Seit einigen Jahren bin ich Kunde bei der RWB. Egal mit welchem Anliegen ich die Mitarbeiter kontaktierte, immer wurde ich freundlich und zuvorkommend behandelt. Bei fachlichen Beratungen merkt man sofort, sie verstehen ihr Handwerk. Ich fühle mich jedenfalls bei der RWB gut aufgehoben und kann diese Finanzspezialisten nur jedem weiterempfehlen.“

„Geniale Produkte mit tollem Service! Das würde ich mir häufiger im Bereich der Geldanlage wünschen!“

„Wer über den Tellerrand der Banken und Versicherungen hinaus sein sauer verdientes Geld gut und innovativ investieren möchte, sollte sich mal mit der RWB Group AG auseinandersetzen.“



Weitere Kundenmeinungen finden Sie auf [www.bankingcheck.de](http://www.bankingcheck.de)

## RWB PREMIUM SELECT im Überblick

<b>Anlagesummen</b>	Einmalprämie ab 5.000 Euro Ratenprämie ab 100 Euro monatlich Kombination aus Einmal- und Ratenprämien in einem Vertrag möglich
<b>Prämiendynamik</b>	Zwischen 1 bis 3 % pro Jahr möglich
<b>Zuzahlungen</b>	Jederzeit möglich, mind. 300 Euro pro Zuzahlung
<b>Änderung der Sparrate</b>	Jederzeit möglich, Sparrate muss mind. 100 Euro monatlich betragen
<b>Teilauszahlungen/ Entnahmemöglichkeit</b>	Möglich, wenn mind. 1.000 Euro entnommen werden und mind. 1.500 Euro Deckungskapital im Vertrag verbleiben
<b>Eintrittsalter Versicherungsnehmer</b>	0 bis 80 Jahre
<b>Eintrittsalter versicherte Person</b>	0 bis 80 Jahre
<b>Versicherungsdauer</b>	Mind. 10 ( bei über 50-Jährigen) bzw. 15 Jahre (Empfehlung bei Einmalanlage: mind. 15 Jahre; Empfehlung bei Ratenanlage: mind. 25 Jahre), maximal bis zum Endalter 90 von versicherter Person und Versicherungsnehmer
<b>Prämienzahldauer</b>	Mind. 10 bzw. 15 Jahre, maximal bis zum Endalter 90 von versicherter Person und Versi- cherungsnehmer
<b>Todesfallschutz</b>	105% des Deckungskapitals oder eine individuell abgeschlossene höhere To- desfallsumme (ab 25.000 € Gesundheitsfragen, ggf. ärztlicher Bericht)

## Risikohinweis

Unsere Lebensversicherung partizipiert als fondsgebundene Lebensversicherung unmittelbar an der Wertentwicklung des offenen Alternativen Investmentfonds RWB EverGreen FCP-SIF. Verzinsung und Rückzahlung des Kapitals bzw. ein bestimmter Rückkaufswert wird dementsprechend nicht garantiert. Die zukünftige Wertentwicklung des Anlageportfolios aus Private Equity-Fonds und ETFs ist von den verschiedensten Faktoren und Entwicklungen abhängig, Teil- oder Totalverlust nicht ausgeschlossen. Für den Fonds existiert deshalb ein dauerhaftes Risikomanagementsystem. Um Ihnen eine Einschätzung der entsprechenden Risiken zu ermöglichen, haben wir wesentliche mögliche Risikofaktoren nachfolgend zusammengetragen. Auf Wunsch beantwortet Ihnen Ihr Berater gerne Ihre weitergehenden Fragen.

### Risiko der Auswahl der Investitionsobjekte

Die Auswahl der zu erwerbenden Investitionsobjekte (Private Equity-Zielfonds und ETFs) erfolgt durch die Fondsmanager aufgrund von deren fachlichen Einschätzungen und Prognosen. Damit ist das Risiko verbunden, dass diese Einschätzungen sich als unzutreffend erweisen bzw. die Prognosen nicht eintreffen und das wirtschaftliche Ergebnis hierunter leidet.

### Währungsrisiken

Der RWB EverGreen FCP-SIF kann seine Investitionen in Fremdwährungen abwickeln. Das damit verbundene Risiko schwankender Wechselkurse kann das Anlageergebnis negativ beeinflussen. Hinzu kommen mögliche Währungsrisiken auf Ebene der Zielfonds und der ETFs.

### Länderrisiken

Sowohl die Entwicklung von Private Equity-Zielfonds auch die Kursentwicklung von ETFs ist häufig eng verknüpft mit den wirtschaftlichen und politischen Entwicklungen in bestimmten Ländern. Aus negativen Entwicklungen in solchen Ländern können sich also spezifische Risiken für den RWB EverGreen FCP-SIF ergeben.

### Risiko der Aussetzung der Anteilsrückgabe

Sollte es trotz bestehenden Risikomanagements zu einem Liquiditätsengpass auf Ebene des RWB EverGreen FCP-SIF kommen, besteht das Risiko einer Aussetzung der Anteilsrückgabe, ggf. auch einer Insolvenz der Fondsgesellschaft. In einem solchen Fall wäre die Realisierung des Anteilswertes stark erschwert oder sogar unmöglich.

### Risiken bei der Anlage in Private Equity-Zielfonds

Die Risiken der durch den RWB EverGreen FCP-SIF erworbenen Zielfondsbeteiligungen ergeben sich insbesondere aus den Risiken der in den Zielfonds enthaltenen Vermögensgegenständen bzw. den von diesen Zielfonds verfolgten Anlagestrategien. Letztendlich tragen die Zielfonds das mit den Einzelinvestments in die Zielunternehmen verbundene unternehmerische Risiko (ggf. bis hin zum Totalverlust des jeweils eingesetzten Kapitals). Hinzu kommen mögliche Liquiditätsrisiken und das Risiko ggf. begrenzter Einflussmöglichkeiten auf die Entscheidungen des jeweiligen Zielfondsmanagements.

### Risiko rückläufiger Anteilspreise bei ETFs

ETFs spiegeln in ihrer Kursentwicklung die Kursentwicklungen der verschiedenen zugrunde liegenden Anteilscheine wider. Mögliche Kursrückgänge der im ETF enthaltenen Wertpapiere führen also ggf. zu sinkenden Anteilspreisen.

### Risiken im Zusammenhang mit der Besteuerung

Die derzeitige günstige steuerliche Behandlung (lediglich 4% Versicherungssteuer, keine Einkommenssteuer auf Gewinne aus der Lebensversicherung) ist an bestimmte Voraussetzungen geknüpft, deren Befolgung auch in den Händen des Kunden liegt. Die steuerliche Behandlung kann künftigen Änderungen unterworfen sein.

Ihr Kontakt in Österreich:



---

RWB PrivateCapital (Austria) GmbH  
Grabenweg 64  
6020 Innsbruck  
Tel.: +43 512 364636-0  
Fax: +43 512 364636-46  
[info@rwb-austria.at](mailto:info@rwb-austria.at)  
[www.rwb-vorsorge.at](http://www.rwb-vorsorge.at)

Stand: Februar 2019