

HERRN  
 MICHAEL KNOEBL  
 LIEBENAUER-HAUPTSTR 93 B  
 8041 GRAZ

Graz, im Jänner 2023

### Information über den Wert der erworbenen Gewinnbeteiligung 2022

Sehr geehrte Kundin! Sehr geehrter Kunde!

Sie haben sich durch den Abschluss Ihrer Lebensversicherung eine Reihe von Vorteilen gesichert. Bei Fälligkeit Ihres Vertrages erhalten Sie zusätzlich zur vertraglich garantierten Leistung (Versicherungssumme) eine Gewinnbeteiligung, durch welche Sie an den jährlich erwirtschafteten Überschüssen unseres Unternehmens teilhaben.

Die jährlichen Aufwendungen für die Gewinnbeteiligung werden von uns am Ende jedes Geschäftsjahres per Gewinnbeschluss festgelegt und auf die verschiedenen Gewinn- und Abrechnungsverbände aufgeteilt, in denen jeweils gleichartige Lebensversicherungsverträge zusammengefasst sind. Die zu Ihrem Vertrag anfallenden Gewinnanteile werden jeweils zum darauf folgenden Jahresstichtag Ihrem Vertrag gutgeschrieben, und somit erhöht sich kontinuierlich der Wert Ihrer Lebensversicherung.

<b>Polizzenummer</b>	<b>10.459.665</b>	
Vers. Person(en)	KNOEBL MICHAEL	
Jahresstichtag	01.11.2022	
Garantierte Versicherungssumme im Erlebensfall	EUR	23.952,00
Angesammelte, garantierte Gewinnbeteiligung	EUR	240,73
Rückkaufwert	EUR	7.303,00
Gewinnverband Kapitalversicherungen		
Abrechnungsverband 2015		
Garantierter Rechnungszins 1,5%		
Zinsgewinnanteil per Jahresstichtag		0,750%
Voraussichtliche Erlebensleistung per 01.11.2035 bei einer Gesamtverzinsung von 2,000% (aktuell)	EUR	25.736,69
Szenarien für die voraussichtliche Erlebensleistung		
Erlebensleistung Gewinnszenario 1 bei einer Gesamtverzinsung von 1,500%	EUR	24.414,68
Erlebensleistung Gewinnszenario 2 bei einer Gesamtverzinsung von 2,500%	EUR	27.131,05

**Aktiengesellschaft mit Sitz in**  
 Graz, reg. beim Landes- als  
 Handelsgericht Graz unter  
 FN 37748m  
 UID: ATU37006609  
 IBAN: AT23 3800 0000 0005 1052

**A-8010 Graz, Herrngasse 18-20**  
 Tel. ++43 (0)316 8037-6222  
 Fax ++43 (0)316 8037-6676  
 service.lv@grawe.at  
 www.grawe.at  
 BIC: RZSTAT2G

EXPD  
 PLZ  
 17716



## Erläuterungen zu den angegebenen Werten

**Angesammelte, garantierte Gewinnbeteiligung:** Zum Jahresstichtag sind Ihrem Vertrag insgesamt Gewinnanteile in der angeführten Höhe gutgeschrieben, sofern die vorgeschriebenen Prämien bezahlt wurden. Die bereits gutgeschriebenen Gewinnanteile wurden in vollem Ausmaß zur Erhöhung der garantierten Leistung verwendet.

**Rückkaufswert:** Der Rückkaufswert ist jener Betrag, der im Falle einer vorzeitigen Kündigung des Vertrages ausbezahlt wird (zuzüglich der angesammelten, garantierten Gewinnbeteiligung).

Die **vorussichtliche Erlebensleistung** zum Vertragsablauf setzt sich zusammen aus:

- der garantierten Versicherungssumme im Erlebensfall,
- der bisher angesammelten Gewinnbeteiligung, sowie
- den für die restliche Vertragslaufzeit prognostizierten Gewinnanteilen \*). Diese Gewinnprognose basiert auf der aktuellen Gesamtverzinsung von 2,000% (garantierter Rechnungszins + Zinsgewinn). Bei Änderungen der wirtschaftlichen Verhältnisse (insbesondere am Kapitalmarkt) kann es zu einer jährlichen Veränderung der prognostizierten Gewinnanteile und damit auch der voraussichtlichen Erlebensleistung kommen.

Die **Szenarien für die vorussichtliche Erlebensleistung** dienen der Veranschaulichung der Auswirkungen möglicher zukünftiger Veränderungen der Gewinnprognose auf Ihre Erlebensleistung. Im Szenario 1 wurde ein um 0,5% verminderter Gesamtzinssatz, im Szenario 2 ein um 0,5% erhöhter Gesamtzinssatz angenommen. Die Werte stellen keinesfalls eine Ober- bzw. Untergrenze für den Auszahlungsbetrag bei Ablauf dar.

Eine eventuell bestehende Polizzenvorauszahlung wird vor Auszahlung des Rückkaufswertes bzw. der Erlebensleistung abgezogen.

\*) Die Zahlenangaben über die prognostizierte Gewinnbeteiligung beruhen auf Berechnungen, denen die derzeitigen Verhältnisse zu Grunde gelegt sind. Die Höhe der Gewinnbeteiligung hängt von der Entwicklung der Kapitalmärkte, den tatsächlichen Kapitalerträgen sowie dem künftigen Risiko- und Kostenverlauf ab. Diese Angaben sind daher unverbindlich.

Die Kostensätze für die in die Prämie einkalkulierten Kosten haben sich nicht geändert. Sie sind vertraglich vereinbart und werden sich daher nicht ändern. Die Kosten, die am veranlagten Vermögen bemessen sind, betragen im letzten Geschäftsjahr 0,35%. Der Anteil des Versicherers an der Bemessungsgrundlage gemäß Gewinnbeteiligungsverordnung (LV-GBV) betrug im Geschäftsjahr 2021 0% (es wurden mehr als 100% der Bemessungsgrundlage gemäß LV-GBV dotiert), das entspricht 0% der Deckungsrückstellung der gewinnberechtigten Verträge.

## Information über die Zusammensetzung der Kapitalanlagen

Die Kapitalanlagen im Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung setzten sich zum Stichtag 31.12.2021 aus folgenden Anlagekategorien zusammen:

Anlagekategorie	%
Festverzinsliche Wertpapiere	60,5
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	28,1
Immobilien (Grundstücke, Bauten)	9,7
Bankguthaben, Sonstiges	1,7

## Erklärung gemäß Artikel 7 der Verordnung (EU) 2020/852 über die Einrichtung eines Rahmens zur Erleichterung nachhaltiger Investitionen und zur Änderung der Verordnung (EU) 2019/2088

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Wenn Sie weitere Auskünfte wünschen, wenden Sie sich bitte an Ihre Kundenberaterin / Ihren Kundenberater oder an eines unserer Kundencenter.

Mit freundlichen Grüßen



Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Hummel" followed by a surname.

HERRN  
 MICHAEL KNOEBL  
 LIEBENAUER-HAUPTSTR 93 B  
 8041 GRAZ

Graz, im Jänner 2023

### Information über den Wert der erworbenen Gewinnbeteiligung 2022

Sehr geehrte Kundin! Sehr geehrter Kunde!

Sie haben sich durch den Abschluss Ihrer Lebensversicherung eine Reihe von Vorteilen gesichert. Bei Fälligkeit Ihres Vertrages erhalten Sie zusätzlich zur vertraglich garantierten Leistung (Versicherungssumme) eine Gewinnbeteiligung, durch welche Sie an den jährlich erwirtschafteten Überschüssen unseres Unternehmens teilhaben.

Die jährlichen Aufwendungen für die Gewinnbeteiligung werden von uns am Ende jedes Geschäftsjahres per Gewinnbeschluss festgelegt und auf die verschiedenen Gewinn- und Abrechnungsverbände aufgeteilt, in denen jeweils gleichartige Lebensversicherungsverträge zusammengefasst sind. Die zu Ihrem Vertrag anfallenden Gewinnanteile werden jeweils zum darauf folgenden Jahrestichtag Ihrem Vertrag gutgeschrieben, und somit erhöht sich kontinuierlich der Wert Ihrer Lebensversicherung.

<b>Polizzenummer</b>	<b>10.727.526</b>	
Vers. Person(en)	KNOEBL MICHAEL	
Jahresstichtag	01.12.2022	
Garantierte Versicherungssumme im Erlebensfall	EUR	57.050,00
Angesammelte, garantierte Gewinnbeteiligung	EUR	6.345,11
Rückkaufswert	EUR	38.576,00

Gewinnverband Kapitalversicherungen  
 Abrechnungsverband 1996  
 Garantierter Rechnungszins 4%

Voraussichtliche Erlebensleistung per 01.12.2026 bei einer Gesamtverzinsung von 2,000% (aktuell)	EUR	63.919,26
---	-----	-----------

Szenarien für die voraussichtliche Erlebensleistung		
Erlebensleistung Gewinnszenario 1 bei einer Gesamtverzinsung von 1,500%	EUR	63.784,46
Erlebensleistung Gewinnszenario 2 bei einer Gesamtverzinsung von 2,500%	EUR	64.056,39

**Aktiengesellschaft mit Sitz in**  
 Graz, reg. beim Landes- als  
 Handelsgericht Graz unter  
 FN 37748m  
 UID: ATU37006609  
 IBAN: AT23 3800 0000 0005 1052

**A-8010 Graz, Herrngasse 18-20**  
 Tel. ++43 (0)316 8037-6222  
 Fax ++43 (0)316 8037-6676  
 service.lv@grawe.at  
 www.grawe.at  
 BIC: RZSTAT2G

EXPD  
 PLZ  
 39303



## Erläuterungen zu den angegebenen Werten

**Angesammelte, garantierte Gewinnbeteiligung:** Zum Jahresstichtag sind Ihrem Vertrag insgesamt Gewinnanteile in der angeführten Höhe gutgeschrieben, sofern die vorgeschriebenen Prämien bezahlt wurden. Die bereits gutgeschriebenen Gewinnanteile wurden in vollem Ausmaß zur Erhöhung der garantierten Leistung verwendet.

**Rückkaufswert:** Der Rückkaufswert ist jener Betrag, der im Falle einer vorzeitigen Kündigung des Vertrages ausbezahlt wird (zuzüglich der angesammelten, garantierten Gewinnbeteiligung).

Die **vor voraussichtliche Erlebensleistung** zum Vertragsablauf setzt sich zusammen aus:

- der garantierten Versicherungssumme im Erlebensfall,
- der bisher angesammelten Gewinnbeteiligung, sowie
- den für die restliche Vertragslaufzeit prognostizierten Gewinnanteilen \*). Diese Gewinnprognose basiert auf der aktuellen Gesamtverzinsung von 2,000% (garantierter Rechnungszins + Zinsgewinn). Bei Änderungen der wirtschaftlichen Verhältnisse (insbesondere am Kapitalmarkt) kann es zu einer jährlichen Veränderung der prognostizierten Gewinnanteile und damit auch der voraussichtlichen Erlebensleistung kommen.

Die **Szenarien für die voraussichtliche Erlebensleistung** dienen der Veranschaulichung der Auswirkungen möglicher zukünftiger Veränderungen der Gewinnprognose auf Ihre Erlebensleistung. Im Szenario 1 wurde ein um 0,5% verminderter Gesamtzinssatz, im Szenario 2 ein um 0,5% erhöhter Gesamtzinssatz angenommen. Die Werte stellen keinesfalls eine Ober- bzw. Untergrenze für den Auszahlungsbetrag bei Ablauf dar.

Eine eventuell bestehende Polizzenvorauszahlung wird vor Auszahlung des Rückkaufswertes bzw. der Erlebensleistung abgezogen.

\*) Die Zahlenangaben über die prognostizierte Gewinnbeteiligung beruhen auf Berechnungen, denen die derzeitigen Verhältnisse zu Grunde gelegt sind. Die Höhe der Gewinnbeteiligung hängt von der Entwicklung der Kapitalmärkte, den tatsächlichen Kapitalerträgen sowie dem künftigen Risiko- und Kostenverlauf ab. Diese Angaben sind daher unverbindlich.

Die Kostensätze für die in die Prämie einkalkulierten Kosten haben sich nicht geändert. Sie sind vertraglich vereinbart und werden sich daher nicht ändern. Die Kosten, die am veranlagten Vermögen bemessen sind, betragen im letzten Geschäftsjahr 0,35%. Der Anteil des Versicherers an der Bemessungsgrundlage gemäß Gewinnbeteiligungsverordnung (LV-GBV) betrug im Geschäftsjahr 2021 0% (es wurden mehr als 100% der Bemessungsgrundlage gemäß LV-GBV dotiert), das entspricht 0% der Deckungsrückstellung der gewinnberechtigten Verträge.

## Information über die Zusammensetzung der Kapitalanlagen

Die Kapitalanlagen im Deckungsstock der klassischen Lebensversicherung setzten sich zum Stichtag 31.12.2021 aus folgenden Anlagekategorien zusammen:

Anlagekategorie	%
Festverzinsliche Wertpapiere	60,5
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	28,1
Immobilien (Grundstücke, Bauten)	9,7
Bankguthaben, Sonstiges	1,7

## Erklärung gemäß Artikel 7 der Verordnung (EU) 2020/852 über die Einrichtung eines Rahmens zur Erleichterung nachhaltiger Investitionen und zur Änderung der Verordnung (EU) 2019/2088

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Wenn Sie weitere Auskünfte wünschen, wenden Sie sich bitte an Ihre Kundenberaterin / Ihren Kundenberater oder an eines unserer Kundencenter.

Mit freundlichen Grüßen



Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft