

Paneuropäisches privates Altersvorsorgeprodukt (PEPP)

PEPP-Basisinformationsblatt

Dieses Dokument enthält wichtige Informationen zu diesem paneuropäischen privaten Altersvorsorgeprodukt (PEPP). Es handelt sich nicht um Werbematerial. Die Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen zu helfen, die Art, Risiken, Kosten, potenziellen Gewinne und Verluste dieses privaten Altersvorsorgeprodukts zu verstehen und es mit anderen PEPPs zu vergleichen.

Grundlegendes PEPP auf einen Blick

Wenn Sie **40** Jahre lang monatlich **€100** einzahlen, könnten Sie je nach Entwicklung der Märkte und Ihrer Investitionen zwischen **€72.300 und €171.500** haben.

Jährliche Kosten: **0,91%**
Ihrer angesammelten
Ersparnisse



Dieses Rentenprodukt wurde mit 2 von 4 bewertet

Dieses PEPP bietet keine Garantie (siehe Informationen unten)

Name:	LifeGoals PEPP
Produkttyp:	Basis-PEPP
PEPP-Anbieter:	LifeGoals Financial Services Limited www.lifegoals.eu
Zuständige Behörde:	Cyprus Securities and Exchange Commission
PEPP-Registrierungsnummer:	PEPP-OFF-CY-20250328115631-0000062
Datum:	28. März 2025

01 Was ist dieses Produkt?

Wie wird mein Geld angelegt?

Das Produkt passt das Anlagerisiko dynamisch an den jeweiligen Rentenhorizont des Sparers an und bietet so eine personalisierte und anpassungsfähige Altersvorsorgelösung. Das Basis-PEPP funktioniert durch die Investition in ein Basisportfolio, das basierend auf der Zeit bis zum Ruhestand ausgewählt wird. In der risikoreicheren Phase (jeder Zeitraum über 10 Jahre bis zum Ruhestand) gilt: Je länger die Zeit bis zum Ruhestand, desto mehr Risiken kann der Sparer eingehen. Dies bedeutet in der Regel höhere potenzielle Renditen, aber auch eine höhere Volatilität. Nähert sich der Sparer dem Ruhestand (nach 10, 5 und 2 Jahren), beginnt das PEPP schrittweise, das Risiko zu reduzieren, indem die Anlage auf konservativere Basisportfolios umgestellt wird. Dadurch werden potenzielle Verluste, aber auch potenzielle Gewinne reduziert. Die Basisportfolios werden passiv verwaltet, sind multi-asset und global ausgerichtet. Das Vermögen wird sorgfältig in hochwertige und hochliquide Exchange Traded Funds (ETFs) investiert, die eine umfassende Diversifizierung bieten. Das Marktengagement wird durch Investitionen in zugrunde liegende Exchange Traded Funds (ETFs) erreicht, die die folgenden Anlageklassen umfassen: Barmittel und Barmitteläquivalente, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien, alternative Anlagen und Derivate. Die Performance wird als Veränderung des Nettoinventarwerts pro Aktie des zugrunde liegenden Portfolios berechnet, in das das PEPP investiert.

Weitere Informationen zu den Grundsätzen der Anlagepolitik finden Sie unter www.lifegoals.eu

Für wen ist das?

Der Plan bietet eine langfristige, grenzüberschreitende Anlagemöglichkeit und ist daher besonders für junge Menschen und Arbeitnehmer attraktiv, die innerhalb der EU mobil sind. Dieses Produkt eignet sich grundsätzlich für Personen, die bereit sind, ein gewisses Risiko einzugehen, gewisse Verluste tolerieren können und langfristig investieren möchten.

Sind meine Ersparnisse garantiert?

Um Ihr Geld zu schützen, können PEPPs entweder eine Garantie bieten oder Maßnahmen ergreifen, um das Risiko eines Geldverlusts zu minimieren. Dieses PEPP:

- Bietet keine Garantie, sondern dient als Risikominderungstechnik, die dem Ziel entspricht, dem PEPP-Sparer zu ermöglichen, das gesamte eingezahlte Kapital im Laufe der Zeit (abzüglich etwaiger Kosten und Gebühren) zurückzuerhalten.

Was passiert, wenn ich in Rente gehe?

Für den Bezug Ihrer Rente stehen Ihnen folgende Optionen zur Auswahl:

- Pauschalbetrag
- Auszahlungen
- Eine Kombination dieser

Was passiert mit meinen PEPP-Ersparnissen, wenn ich sterbe/behindert werde/länger lebe als in meinem PEPP-Vertrag vorgesehen?

Wenn ich sterbe: Ihre Leistung wird Gegenstand des Erbrechts.

Wenn ich nicht weiter in das PEPP einzahlen kann: Ihr Geld wird weiterhin angelegt, Ihrem Konto werden jedoch die anfallenden Gebühren gemäß PEPP-Vertrag gutgeschrieben.

Wenn Sie sich für monatliche Zahlungen nach der Pensionierung entscheiden, aber länger leben als in Ihrem PEPP-Vertrag vorgesehen: Im Auszahlungsformular können die zur Auszahlung vorgesehenen Mittel während des Ruhestands ausgegeben werden. LifeGoals Financial Services Limited bietet keine lebenslange Rentenform an, die eine Rentenzahlung bis zu Ihrem Tod garantiert.

Was passiert, wenn ich in ein anderes Land ziehe?

Wenn Sie Ihren Wohnsitz in einen anderen Mitgliedstaat verlegen, in dem wir die Möglichkeit zur Eröffnung eines Unterkontos nicht anbieten, haben Sie das Recht, weiterhin auf Ihr zuletzt bei uns eröffnetes Unterkonto einzuzahlen, oder Sie können Ihren PEPP-Anbieter sofort wechseln. Wenn Sie den Anbieter wechseln möchten, führt die Europäische Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung (EIOPA) ein öffentliches Register mit allen Informationen zu registrierten PEPP-Anbietern und zu den Mitgliedstaaten, in denen PEPP-Produkte angeboten werden. Dieses Register enthält auch Informationen zu den Bedingungen der Anspar- und Auszahlungsphase für jedes Land. LifeGoals Financial Services bietet derzeit Unterkonten in (a) Zypern, (b) der Tschechischen Republik, (c) Belgien (d) Irland (e) Österreich und (f) Polen.

Kann ich vorzeitig aus dem Produkt aussteigen oder die Einzahlungen einstellen?

Sie können die Auszahlung der Leistungen jederzeit unter Beachtung der in Abschnitt 2 dieses Dokuments genannten steuerlichen Aspekte beantragen.

Kann ich meinen Anbieter wechseln?

Ja, Sie können den PEPP-Anbieter im Inland oder in einem anderen EU-Land kostenlos wechseln. Wenn Sie zum ersten Mal PEPP-Kunde werden, können Sie nach frühestens fünf Jahren zu einem anderen Anbieter wechseln. Wenn Sie mindestens einmal den Anbieter gewechselt haben, ist ein erneuter Wechsel nach fünf Jahren ab dem letzten Wechseldatum möglich. Bei der Übertragung von Wertpapieren betragen die Übertragungskosten maximal 0,5 % des Wertes der übertragenen Vermögenswerte. Die Mindestlaufzeit gilt nicht, wenn Sie ein Unterkonto in einem Land eröffnen möchten, in dem LifeGoals Financial Services Limited keine Dienstleistungen anbietet, oder in den in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen genannten Fällen.

Kann ich meine Anlageoption ändern?

Die Standardanlageoption ist das Basis-PEPP. Sie können Ihre Anlageoption jedoch kostenlos ändern, abhängig vom Ergebnis der Eignungsprüfung, die bei der Kontoeröffnung durchgeführt wurde. Sie können jederzeit über Ihr Online-Konto einen Antrag auf Änderung Ihrer Anlageoption stellen. Die Änderung wird wöchentlich umgesetzt.

Wird mein Geld nachhaltig angelegt?

Der LifeGoals Basic PEPP integriert Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren (ESG) in seinen Anlageprozess. LifeGoals Basic PEPP investiert in Basisfonds, die die folgenden Kriterien in ihren Anlageprozess integrieren:

- A. Klassifizierung nach Artikel 8 oder Artikel 9: Die zugrunde liegenden Fonds werden nach ihrer Klassifizierung geprüft. Bei Aktien und Anleihen handelt es sich um Fonds nach Artikel 8 oder Artikel 9 der EU-Offenlegungsverordnung für nachhaltigkeitsbezogene Finanzdienstleistungen (SFDR). Diese Klassifizierungen weisen darauf hin, dass die Anlagen ökologische oder soziale Merkmale fördern oder nachhaltige Investitionen zum Ziel haben.
- B. Ausschlusskriterien:
 - Umstrittene Waffen
 - Tabak
 - Thermalkohle
 - Nichteinhaltung der Prinzipien des UN Global Compact
 - Staatliche Emittenten mit einem ESG-Staatsrating von mindestens BB
- C. ESG-Scoring: Basisfonds bewerten die ESG-Performance jedes Basiswerts. ing-Investition mithilfe des ESG-Scorings von LSEG/MSCI.

Dieser Ansatz ermöglicht es Anlegern zwar, ihre Anlagen an ihren Werten auszurichten, das LifeGoals Basic PEPP macht jedoch keine Angaben zu den Auswirkungen der ESG-Integration auf die tatsächliche oder erwartete Wertentwicklung.

Unterliegt dies dem zypriotischen Recht?

Das PEPP-Produkt und der PEPP-Vertrag unterliegen dem zypriotischen Recht und alle Streitigkeiten werden vor den zypriotischen Gerichten verhandelt.

Kann ich stornieren oder meine Meinung ändern?

Sie haben das Recht, Ihre Meinung innerhalb von 15 Tagen nach Vertragsunterzeichnung zu ändern, vorausgesetzt, Sie haben kein Geld in Ihr PEPP-Konto investiert.

02 Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug bekommen?



Dieses Vorsorgeprodukt wurde mit 2 von 4 Punkten bewertet. Ein niedrigeres Risikoprofil deutet auf stabilere, aber moderatere Renditen hin, während ein höheres Risikoprofil ein größeres Potenzial für höhere und niedrigere Renditen bietet. Der Indikator hängt von der Anlageperformance, der Spardauer und den Risikominderungsmaßnahmen ab.

Der Summary Risk Indicator (SRI) bietet ein standardisiertes und vergleichbares Risikomaß für verschiedene PEPPs und ermöglicht Anlegern eine einheitliche Risikobewertung innerhalb des PEPP-Rahmens. Der SRI ist jedoch nicht direkt mit den Risikoindikatoren anderer Finanzprodukte vergleichbar, da unterschiedliche Methoden zum Einsatz kommen.

Weitere Informationen zur Methodik des PEPP-Risikoindikators finden Sie unter folgendem [Link](#).

Besteht das Risiko, dass ich mein gesamtes investiertes Kapital verliere?

Die Wahrscheinlichkeit, Ihr gesamtes investiertes Vermögen zu verlieren, ist minimal, da es sorgfältig in hochwertige und hochliquide Aktien-, Anleihen-, Bargeld- und alternative ETF-Anlageprodukte investiert wird, die eine umfassende Diversifizierung bieten. Ziel eines PEPP auf Basis der Risikominderungstechnik ist es, dem PEPP-Sparer die Rückzahlung des investierten Vermögens nach Abzug der Kosten zu ermöglichen, ohne dass er wie bei garantierten PEPPs zur Rückgabe des Vermögens verpflichtet ist.

Was erwartet mich im Ruhestand?

Es ist unmöglich, die Entwicklung Ihrer Ersparnisse im Laufe der Zeit genau vorherzusagen. Damit Sie sich aber besser einschätzen können, haben wir hier drei mögliche Szenarien für Sie zusammengestellt. Ihr endgültiges Ruhestandseinkommen hängt zum Teil von Ihrem aktuellen Alter ab (denn je jünger Sie sind, desto länger sparen Sie) und zum Teil von der Entwicklung des Anlagemarktes.

Angenommen, Sie investieren bis zur Rente jeden Monat €100 in dieses PEPP:

Ihr aktuelles Alter	Wenn Ihre Investitionen schlecht abschneiden, könnten Sie Folgendes erhalten:		Wenn Ihre Investitionen mittelmäßig erfolgreich sind, könnten Sie Folgendes erhalten:		Wenn Ihre Investitionen sehr gut laufen, könnten Sie Folgendes erhalten:	
	Pauschalbetrag	Monatlich	Pauschalbetrag	Monatlich	Pauschalbetrag	Monatlich
25	€72,300	€354	€109,900	€538	€171,500	€839
35	€45,800	€224	€63,300	€310	€89,400	€438
45	€26,400	€129	€33,000	€162	€41,600	€204
55	€12,000	€59	€13,400	€66	€15,200	€74

Diese Zahlen sind inflationsbereinigt, da ein Anstieg des allgemeinen Preisniveaus Auswirkungen auf die Ersparnisse jeglicher Art haben kann. Wenn Sie die Funktionsweise der Szenarien besser verstehen möchten, besuchen Sie bitte den folgenden [Link](#).

Bitte beachten Sie, dass das Steuerrecht des Mitgliedstaats Ihres Wohnsitzes Auswirkungen auf die tatsächliche Auszahlung haben kann.

Akkumulationsphase

Beiträge sind in dieser Phase weder von der Einkommensteuer befreit noch unterliegen sie steuerlichen Anreizen.

Entsparphase

Das Steuerrecht des Wohnsitzmitgliedstaats des Kunden kann sich auf die tatsächliche Auszahlung auswirken. Derzeit gibt es in Österreich keinen vorgeschriebenen Rentensteuerabzug auf PEPP-Auszahlungen. Der Sparer ist für die Zahlung aller anfallenden Steuern auf das PEPP-Konto oder die Leistungen verantwortlich (z. B. die Erklärung des Vermögens für Erbschaftssteuerzwecke im Todesfall).

03 Was passiert, wenn LifeGoals Financial Services nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das Unternehmen ist eine lizenzierte zyprische Investmentgesellschaft (CIF). Das Vermögen der Sparer ist vom Vermögen des Unternehmens getrennt. Daher werden Ihr Vermögen und die Auszahlungsfähigkeit des Unternehmens durch die Unternehmensverwaltung nicht beeinträchtigt. Darüber hinaus ist das Unternehmen als regulierte CIF Mitglied des Anlegerentschädigungsfonds, der Entschädigungen von bis zu €20.000 zahlt, wenn Ihr Vermögen gesetzlich nicht mehr verfügbar ist. Weitere Informationen finden Sie unter www.lifegoals.eu/legal.

04 Wie hoch sind die Kosten?

Die folgenden Zahlen zeigen die Auswirkungen der Kosten auf das angesammelte Kapital von €1.200 (€100 monatlich für ein Jahr), ausgedrückt in EUR und in Prozent.

Das Produkt passt das Anlagerisiko dynamisch an den jeweiligen Rentenhorizont des Sparers an. Daher können die mit dem Produkt verbundenen Kosten im Laufe der Laufzeit für einzelne Sparer je nach Anlagehorizont variieren. Im Durchschnitt fallen für Sparer folgende Kosten an:

Einmalige Kosten

Gesamtkosten für einmalige Produktverträge: **€0**

Ausstiegskosten bei Ausstieg vor fünf Jahren nach Eröffnung: **€0**

Jährliche Gesamtkosten

0,91 %

€5,83

Diese Kosten sind ein Prozentsatz Ihrer Ersparnisse, die Sie eingezahlt haben

Dies wären die voraussichtlichen jährlichen Kosten

05 Welche besonderen Voraussetzungen gelten für das Unterkonto in Österreich?

Voraussetzungen für die Einzahlungsphase:

Mindestalter des PEPP-Sparers	18
Höchstalter des PEPP-Sparers	Sie können in jedem Alter über 18 Jahren mit der Einzahlung beginnen, vorbehaltlich der spezifischen nationalen Steuerbestimmungen.

Voraussetzungen für die Auszahlungsphase:

Auszahlungsberechtigung	Sie können die Auszahlung der Leistungen jederzeit unter Beachtung der in Abschnitt 2 dieses Dokuments genannten steuerlichen Aspekte beantragen.
Vererbung von Leistungen	Falls ein PEPP-Sparer während der Ansparphase verstirbt, wird die Leistung an die gesetzlichen Erben des PEPP-Sparers ausgezahlt. Bei steuerlichen Auswirkungen behält sich der PEPP-Anbieter das Recht vor, alle anfallenden und gerechtfertigten Verwaltungskosten für etwaige Verwaltungsvorgänge mit der Steuerbehörde zu übernehmen.
Änderung von Zahlungsarten	<p>Wenn ein Kunde ein oder mehrere Unterkonten bei der Gesellschaft eröffnet hat, kann er die Auszahlungsform jedes Unterkontos wie folgt ändern:</p> <ul style="list-style-type: none">• Ein Jahr vor Beginn der Entsparphase;• Zu Beginn der Entsparphase;• Im Moment des Wechsels.

06 Wie kann ich eine Beschwerde einreichen?

Sie können eine Beschwerde über unsere Website unter www.lifegoals.eu einreichen.