

BASISINFORMATIONSBLETT



OPTISAVE+

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

Name des Produkts : OPTISAVE+ (OFE-02 - 01/08/2024)

Name des PRIIP-Herstellers : Cardif Lux Vie

Website des PRIIP-Herstellers : www.cardifluxvie.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (+352) 26 214 - 1

Der Commissariat aux Assurances (CAA) ist für die Aufsicht von Cardif Lux Vie in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig

Datum der Erstellung des

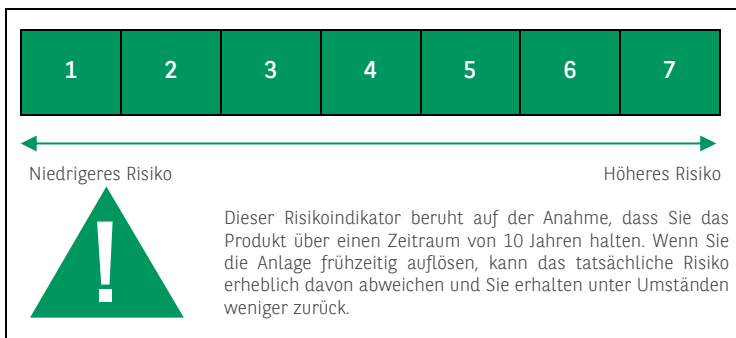
Basisinformationsblatts : 31.10.2024

Warnhinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART	OptiSave+ ist eine fondsgebundene Lebensversicherung mit regelmäßigen Beiträgen und der Möglichkeit zusätzlicher Beiträge. Sie können Höhe und Häufigkeit der Versicherungsbeiträge vorbehaltlich der Annahme durch den Versicherer frei bestimmen.
LAUFZEIT	Sie entscheiden frei über die Laufzeit Ihres Vertrags. Um die steuerrechtlichen Sonderregelungen für Lebensversicherungen in Anspruch nehmen zu können, wird eine Vertragsdauer von mindestens 10 Jahren empfohlen.
ZIELE	Ziel des Produkts ist die Kapitalbildung oder die Übertragung eines Kapitals an im Vertrag benannte Begünstigte. Ihre Prämien werden in ein oder mehrere Anlageprodukte investiert, die über folgende Hauptmerkmale verfügen : - Allgemeiner Fonds : Das Produkt besteht insbesondere aus Staatsanleihen, Unternehmensanleihen, Aktien und anderen diversifizierten Vermögenswerten und wird vom Versicherer verwaltet. Die Anlage in dieses Produkt ist jederzeit durch eine Kapitalgarantie abgesichert (Merkmale des Angebots Allgemeiner Fonds : mit Kapitalgarantie nach Abzug der Gebühren). Der Versicherer kann eine garantierte Rendite für einen bestimmten Zeitraum und gegebenenfalls Gewinnbeteiligungen entsprechend der Produktrendite und der Höhe der Verwaltungsgebühren anbieten. - Externe Fonds : Es handelt sich hierbei insbesondere um Organismen für gemeinsame Anlagen, die ohne Mitwirkung des Versicherers gegründet wurden, über keine Kapitalgarantie verfügen und deren Rendite im Wesentlichen vom Wert der Basiswerte, aus denen sie bestehen, abhängt. - Interne Kollektivfonds : Es handelt sich hierbei um sämtliche internen Vermögenswerte des Versicherers. Das Produkt kann in verschiedene Verträge eingebunden und Gegenstand einer spezifischen Verwaltung sein. Allgemein besteht diesbezüglich keine Kapitalgarantie und die Rendite richtet sich im Wesentlichen nach den Basiswerten, aus denen das Produkt besteht. Die Spezifischen Informationen über jede zugrunde liegende Anlageoption, die in Ihren Vertrag eingebunden sind, sind beim Versicherer oder Versicherungsvertreter erhältlich.
KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE	OPTISAVE+ ist für natürliche Personen mit Wohnsitz im Großherzogtum oder für Einwohnern steuerlich gleichgestellte Personen geeignet, die ein Sparguthaben aufbauen und/oder ein Kapital an vertraglich bezeichnete Begünstigte übertragen möchten. OPTISAVE+ eignet sich für verschiedene Kategorien von Versicherungsnehmern, entsprechend insbesondere ihrem Anlageprofil. OptiSave+ bietet Ihnen Anlageinstrumente, deren Auswahl insbesondere auf Ihre Bedürfnisse, Ihr Anlageprofil und Ihre Fähigkeit, Verluste hinnehmen zu können, abgestimmt wird.
VERSICHERUNGSLEISTUNGEN UND KOSTEN	Der Versicherer garantiert die Erbringung der Versicherungsleistungen im Fall des Rückkaufs während der Vertragslaufzeit, am Vertragsende oder im Todesfall des Versicherten. Die Versicherungsleistungen Ihres Vertrags gestalten sich somit wie folgt: - bei vollständigem Rückkauf oder am Ende Ihres Vertrags: Der Versicherer zahlt den Rückkaufswert Ihres Vertrags; - im Todesfall des Versicherten: Der Versicherer zahlt den Rückkaufswert Ihres Vertrags an die vertraglich bezeichneten Begünstigten. Bitte beachten Sie diesbezüglich den Abschnitt „Was sind die Risiken und welche möglichen Erträge kann ich erzielen?“ für weitere Informationen zu den Versicherungsleistungen Ihres Vertrags. Weitere Informationen zu den Zusatzversicherungen Ihres Vertrags entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Weitere relevante Informationen“.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?



Risikoindikator

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt in einer Risikoklasse von 1 (sehr niedriges Risiko) bis 7 (sehr hohes Risiko) Das heißt, dass die potenziellen Verluste, die mit den künftigen Ergebnissen des Produkts verbunden sind, zwischen einem sehr niedrigen bis einem sehr hohen Niveau schwanken. Gemäß Ihrer Anlage hinsichtlich der zugrunde liegenden Anlageprodukte. Wir empfehlen Ihnen, das Spezifische Informationsblatt zu zugrunde liegenden Anlageprodukten zur Kenntnis zu nehmen, um das eingegangene Risiko genauer einschätzen zu können. Der Wert dieser Anlageprodukte ist nicht garantiert, sondern unterliegt entsprechend der Entwicklung insbesondere an den Finanzmärkten Schwankungen nach oben oder unten.

Die Spezifischen Informationen über jede zugrunde liegende Anlageoption in Bezug auf den Vertrag sind bei dem Versicherer oder dem Versicherungsvertreter erhältlich. OptiSave+ wird verschiedenen Kategorien von Versicherungsnehmern angeboten. Die Anlageauswahl erfolgt insbesondere entsprechend Ihren Bedürfnissen, Ihrem Risikoprofil und den investierten Beträgen.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Die Wertentwicklung dieses Produkts hängt von der Wertentwicklung der ausgewählten Anlageinstrumente ab. Die simulierten Wertentwicklungen dieser Anlageinstrumente werden in dem jeweiligen Spezifischen Informationsblatt für jedes Anlageinstrument dargestellt, die auf unserer Website www.cardifluxvie.com, auf der gesicherten e-Club Seite und bei Ihrem Versicherungsvermittler zur Verfügung stehen.

Die in den Informationsblättern dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Somit können Sie einen Vergleich zu den Szenarien anderer Produkte anstellen.

Die verschiedenen Szenarien, die in den Spezifischen Informationsblättern dargestellt werden, entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklungen, aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage halten.

Die ausgewiesenen Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts, aber nicht unbedingt sämtliche Gebühren, die von Ihrem Berater oder Händler erhoben werden. Die Zahlenangaben tragen nicht Ihrer steuerlichen Situation Rechnung, die sich ebenfalls auf Ihre potenziellen Erträge auswirken kann.

WAS GESCHIEHT, WENN CARDIF LUX VIE NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Indem Sie einen Lebensversicherungsvertrag bei einem Luxemburger Versicherer abschließen, sind Sie durch ein besonderes Schutzsystem bei Ausfall abgesichert. Das System gründet auf der Trennung von Vermögenswerten, die für unsere Verpflichtungen gegenüber den Versicherungsnehmern relevant sind. Sie werden somit in Bezug auf für technische Rücklagen relevante Wertpapiere vorrangig vor allen anderen Gläubigern wie zum Beispiel dem Staat, der Steuerbehörde oder der Sozialversicherungseinrichtungen behandelt. Sofern dieses Vermögen nicht zur Deckung unserer Verpflichtungen ausreichen sollte, wird Ihnen zudem eine gewöhnliche Forderung auf das Eigenkapital des Versicherers gewährt. In Anbetracht dieser Sonderschutzregelungen haben Sie in Luxemburg keinen Anspruch auf Entschädigung durch das Schadenersatzsystem vom Typ Garantiefonds. Das Ausfallrisiko muss zudem in Bezug auf die Qualität der Kapitalbeteiligung, der Vorsorgemaßnahmen, der guten Verwaltungsvorschriften, der gebildeten Rücklagen und der Eigenkapitalabdeckung des Versicherers eingeschätzt werden.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite).
- 1 000 EUR pro Jahr werden angelegt.

Die Gesamtkosten für den Kleinanleger bestehen aus einer Kombination der Kosten des PRIIP, abgesehen von den Kosten der zugrunde liegenden Anlagooptionen, und der Kosten für die Anlagooption und variieren je nach den zugrunde liegenden Anlagooptionen.

1 000 EUR PRO JAHR	WENN SIE NACH 1 JAHR	WENN SIE NACH 5 JAHRE	WENN SIE NACH 10 JAHRE
GESAMTKOSTEN	Von 0 EUR bis 60 EUR	Von 0 EUR bis 742 EUR	Von 0 EUR bis 3 008 EUR
JÄHRLICHE AUSWIRKUNG DER KOSTEN *	Von 0,0% bis 6,0%	Von 0,0% bis 4,3% pro Jahr	Von 0,0% bis 3,9% pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Die Spezifischen Informationen über jede zugrunde liegende Anlagooption in Bezug auf den Vertrag sind bei dem Versicherer oder dem Versicherungsvermittler erhältlich. OptiSave+ wird verschiedenen Kategorien von Versicherungsnehmern angeboten. Die Anlagoauswahl erfolgt insbesondere entsprechend Ihren Bedürfnissen, Ihrem Risikoprofil und den investierten Beträgen.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

JÄHRLICHE AUSWIRKUNG DER KOSTEN, WENN SIE NACH 10 JAHRE AUSTEIGEN

EINMALIGE KOSTEN BEI EINSTIEG ODER AUSSTIEG	Einstiegskosten	% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Angegeben sind die Höchstkosten.	Von 0,00% bis 0,47%
	Ausstiegskosten	% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	Von 0,00% bis 0,00%
LAUFENDE KOSTEN PRO JAHR	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	Von 0,00% bis 2,35%
	Transaktionskosten	% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	Von 0,00% bis 1,07%
ZUSÄTZLICHE KOSTEN UNTER BESTIMMTEN BEDINGUNGEN	Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Von 0,00% bis 0,00%

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

EMPFOHLENE HALTEDAUER: 10 JAHRE

Der Versicherungsnehmer kann den vorliegenden Vertrag innerhalb von dreißig (30) Kalendertagen ab dem Zeitpunkt, an dem er vom Abschluss des Vertrages informiert ist, widerrufen.

Für den Fall, dass Ihr Vertrag über einen Fernabsatzkanal geschlossen wurde, führt die Nichtaushändigung von Dokumenten und Informationen wie im Gesetz vom 27. Juli 1997 vorgesehen, zu einer Verlängerung des Widerrufsrechts bis zum 14. Kalendertag der auf die tatsächliche Aushändigung dieser Dokumente folgt.

Um die steuerrechtlichen Sonderregelungen für Lebensversicherungen in Anspruch nehmen zu können, wird eine Anlagedauer von mindestens 10 Jahren empfohlen. Diese Dauer kann sich entsprechend Ihrer persönlichen Situation (Änderung des steuerlichen Wohnsitzes) ändern.

Sie können jederzeit den vollständigen Rückkauf Ihres Vertrags mittels eines datierten und unterzeichneten Schreibens an den Versicherer beantragen. Ist der Antrag vollständig und wird vom Versicherer angenommen, wird die Veräußerung der Anlagen an dem Werktag in Auftrag geben, der auf den Eingang des Schreibens beim Versicherer folgt (Vgl. die Allgemeinen Geschäftsbedingungen Ihres Vertrags). Sofern keine außergewöhnlichen Umstände vorliegen, werden die Beträge vom Versicherer innerhalb einer Frist von höchstens 30 Tagen nach der Veräußerung der Anlage ausgezahlt. Ein Rückkauf während der Vertragslaufzeit kann ungünstige Auswirkungen insbesondere auf die Wertentwicklung oder die Kapitalgarantie Ihres Vertrags haben. Sie sollten daher stets vor einem Rückkauf im Rahmen Ihres Vertrags Rat bei Ihrem Versicherungsvermittler einholen, um sich über die diesbezüglichen Auswirkungen zu informieren. Im Falle eines vorzeitigen Rückkaufs fallen Ausstiegskosten an:

- im Laufe des ersten Jahres: 5% des zurückgekauften Betrages;
- danach reduziert sich der Prozentsatz jährlich um 1%;
- nach 5 Jahren fallen keine Austrittsgebühren mehr an.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden in Bezug auf Ihren Vertrag sind per Brief an den Geschäftssitz von Cardif Lux Vie, Client Services, 23-25, avenue de la Porte-Neuve, L-2227 Luxembourg oder per E-Mail-Nachricht an: assurance@cardifluxvie.lu oder über die Website von Cardif Lux Vie: www.cardifluxvie.com einzureichen.

Für den Fall, dass Sie keine zufriedenstellende Antwort erhalten sollten, können Sie sich an die Beschwerdeabteilung der Gesellschaft unter der Adresse Cardif Lux Vie, Beschwerdeabteilung, 23-25, avenue de la Porte-Neuve, L-2227 Luxembourg wenden.

Sofern Ihre Beschwerde nicht zu Ihrer Zufriedenheit beigelegt wurde, können Sie sie der Versicherungsaufsicht Commissariat aux Assurances, 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg oder dem Luxemburger Versicherungsmediator Médiateur luxembourgeois de l'Assurance c/o, l'Association des Compagnies d'Assurances, 12, rue Erasme, L-1468 Luxembourg vorlegen.

Die Beschwerde kann zudem bei Ihrer Aufsichtsbehörde oder dem zuständigen Versicherungsmediator oder einer gleichgestellten Stelle in Ihrem Wohnsitzland eingereicht werden.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Ihr Versicherungsvertrag umfasst verschiedene Anlageprodukte (Vgl. Allgemeine Geschäftsbedingungen des Produkts). Gemäß der EU-Verordnung Nr. 1286/2014 des Europäischen Parlaments und des Rates über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP) stehen bei Ihrem Vermittler oder der Cardif Lux Vie S.A. auf der Website www.cardifluxvie.com Spezifische Informationen über jede zugrunde liegende Anlageoption zur Verfügung.

Ihr Vertrag sieht eine Mindestleistung im Todesfall vor. Sie können diese Leistung aus den drei folgenden Optionen wählen:

- 1) Leistung auf gezahlte Prämien: Das garantierte Mindesttodesfallkapital entspricht 130% der Prämien (ggf. abzüglich Abgaben), die bis zum Todestag tatsächlich gezahlt wurden, abzüglich Rückkäufen;
- 2) Leistung auf erwartete Prämien: Das garantierte Mindesttodesfallkapital entspricht 60% der erwarteten Prämien (ggf. abzüglich Abgaben) gemäß dem mindestens 5 Jahresprämien umfassenden Zahlungsplan, abzüglich der Rückkäufe zum Todestag;
- 3)

Das Kapital im Rahmen der Mindestleistung im Todesfall ist für alle bei der Gesellschaft abgeschlossenen Verträge insgesamt auf 5.000.000 EUR je versicherter Person beschränkt. Die Versicherungsleistung kann eine der zwei nachfolgenden Zusatzversicherungen aufweisen:

1) Invaliditätsversicherung

- Der Versicherer verpflichtet sich, die Zahlung von Prämien zu garantieren, wenn der Versicherte infolge einer Krankheit oder eines Unfalls Invalide wird, und zwar während der Dauer der Invalidität und entsprechend dem Grad der Invalidität;
- Zahlung einer Invaliditätsrente, deren Höhe in den Besonderen Bedingungen festgelegt ist, während der Dauer der Invalidität (Höchstbetrag bis zum Ende der Police) und entsprechend dem Grad der Invalidität;
- Auszahlung einer in den besonderen Bedingungen festgelegten Kapitalsumme bei vollständiger und dauerhafter Invalidität.

2) Unfall

Auszahlung einer in den Besonderen Bedingungen festgelegten Kapitalsumme, wenn der Versicherte Opfer eines Unfalls ist, der den Tod oder die vollständige und dauerhafte Invalidität zur Folge hat.

Die Gebühren für die Zusatzversicherungen werden jeweils am Quartalsende auf das Deckungskapital des Vertrags und entsprechend der abgeschlossenen Versicherung, dem Alter des Versicherten und der Vertragslaufzeit erhoben.

Sämtlichen Berechnungen liegen Annahmen unter anderem hinsichtlich Haltedauer und gezahlter Prämien zugrunde. Diese Berechnungen würden jedoch zu anderen Ergebnissen führen, wenn sich die Situation des Versicherungsnehmers ändert und von der angenommenen Situation abweicht, auf der die Erstellung dieses Dokuments gründet.