

BASISINFORMATIONSBLETT

OPTISAVE FIX



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

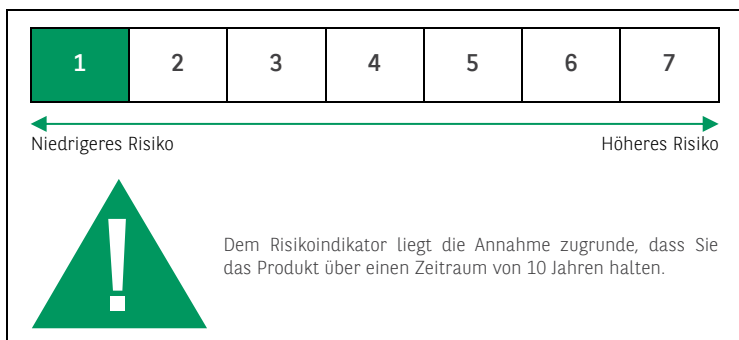
Name des Produkts : OPTISAVE FIX (OPSFIX4)
Name des PRIIP-Herstellers : Cardif Lux Vie
Website des PRIIP-Herstellers : www.cardifluxvie.com
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (+352) 26 214 - 1
Der Commissariat aux Assurances (CAA) ist für die Aufsicht von Cardif Lux Vie in Bezug auf 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 FIX ist eine an ein Anlageprodukt gebundene 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	Ihre Prämien werden in einen Fonds mit Garantiezins (technischer Satz, der von der Versicherungsaufsicht Commissariat aux Assurances festgelegt wird) gegebenenfalls mit einer Gewinnbeteiligung investiert. Der Garantiezins wird bei Vertragsabschluss festgelegt und gilt für alle regelmäßigen Prämien während der gesamten Vertragslaufzeit. Der Fonds mit Garantiezins ist ein mit dem allgemeinen Gesellschaftsvermögen verbundenes Anlageprodukt. Der Versicherer garantiert für dieses Produkt jederzeit die Abaufleistung. Das Produkt besteht insbesondere aus Staatsanleihen, Unternehmensanleihen, Aktien und anderen diversifizierten Vermögenswerten. Der Versicherer kann eine garantierte Rendite für einen bestimmten Zeitraum und gegebenenfalls Gewinnbeteiligungen entsprechend der Produktrendite und der Höhe der Verwaltungsgebühren anbieten.
KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE	OPTISAVE FIX ist für natürliche Personen mit Wohnsitz im Großherzogtum Luxemburg oder steuerlich gleichgestellte Einwohner in Luxemburg geeignet, die ein Sparguthaben aufbauen oder vertraglich bezeichneten Begünstigten eine Kapitalsumme übertragen möchten. OPTISAVE FIX ist für Versicherungsnehmer geeignet, die einen langfristigen Anlagehorizont verfolgen und den Erhalt des investierten Kapitals anstreben, indem sie ein geringes Engagement in Bezug auf die Schwankungsrisiken an Finanzmärkten eingehen möchten.
VERSICHERUNGSLEISTUNGEN UND KOSTEN	Der Versicherer garantiert die Erbringung der Versicherungsleistungen im Fall eines Rückkaufs während der Vertragslaufzeit, am Vertragsende, im Todesfall des Versicherten. Ihre vertraglichen Versicherungsleistungen 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 das Sparguthaben aus. 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?



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 auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Folglich dürften ungünstige Marktbedingungen die Höhe Ihrer Anlagen nicht beeinträchtigen.

PERFORMANCE-SZENARIEN

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

EMPFOHLENE HALTEDAUER 10 JAHRE VERSICHERUNGSPRÄMIE 1 000 EUR PRO JAHR				
		WENN SIE NACH 1 JAHR	WENN SIE NACH 5 JAHRE	WENN SIE NACH 10 JAHRE EMPFOHLENE HALTEDAUER
MINIMUM				9 447 EUR
STRESSSZENARIO	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	887 EUR	4 673 EUR	9 447 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 11,61%	- 2,26%	- 1,04%
PESSIMISTISCHES SZENARIO	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	887 EUR	4 673 EUR	9 447 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,61%	-2,26%	-1,04%
MITTLERES SZENARIO	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	887 EUR	4 673 EUR	9 447 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,61%	-2,26%	-1,04%
OPTIMISTISCHES SZENARIO	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	900 EUR	4 886 EUR	10 255 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,27%	-0,78%	0,46%
KUMULIERTE ANLAGEBETRAG		1 000 EUR	5 000 EUR	10 000 EUR

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). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1 000 EUR pro Jahr werden angelegt.

VERSICHERUNGSPRÄMIE 1 000 EUR PRO JAHR	WENN SIE NACH 1 JAHR	WENN SIE NACH 5 JAHRE	WENN SIE NACH 10 JAHRE
GESAMTKOSTEN	118 EUR	397 EUR	812 EUR
JÄHRLICHE AUSWIRKUNG DER KOSTEN *	12,1%	2,8% pro Jahr	1,5% 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 Gesamtkosten werden basierend auf regelmäßigen Versicherungsbeiträgen in Höhe von 1 000 EUR pro Jahr berechnet. Berücksichtigt wird dabei der Höchstbetrag der Abschluss- und jährlichen Verwaltungsgebühren, während weder Sozialabgaben und Steuern noch Gewinnbeteiligungen einberechnet sind. Die obigen Berechnungen basieren auf der Annahme eines mittleren Szenario.

EINMALIGE KOSTEN BEI EINSTIEG ODER AUSSTIEG	Einstiegskosten	% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Angegeben sind die Höchstkosten.	Max. 5,00%
	Ausstiegskosten	% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	Max. 5,00%
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.	0,60%
	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.	0,00%
ZUSÄTZLICHE KOSTEN UNTER BESTIMMTEN BEDINGUNGEN	Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	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.

Um die steuerrechtlichen Sonderregelungen für Lebensversicherungen in Anspruch nehmen zu können, wird eine Anlagedauer von mindestens 10 Jahren empfohlen. Die Anlagedauer 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. 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. Die Wertentwicklung und die in diesem Dokument dargestellte Risikostufe wurden ausgehend von einer zehnjährigen Laufzeit Ihres Vertrags bestimmt. Letztere können jedoch bei einem Rückkauf vor dem Ende der Vertragslaufzeit Änderungen unterliegen.

Im Übrigen können Festkosten oder degressive Gebühren bei Rückkauf erhoben werden und die Rentabilität Ihres Vertrags beeinträchtigen. Diese Elemente können sich zudem ungünstig auf die Wertentwicklung Ihres Vertrags auswirken (Vgl. Tabelle zur Kostenstruktur oben).

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden in Bezug auf Ihren Vertrag sind per Brief an den Geschäftssitz von Cardif Lux Vie, Kundendienstabteilung, 23-25, avenue de la Porte-Neuve, L-2227 Luxembourg oder per E-Mail-Nachricht (reclamation@cardifluxvie.lu) oder über die Website von Cardif Lux Vie (www.cardifluxvie.com) einzureichen. Das Unternehmen verpflichtet sich, innerhalb von 30 Kalendertagen nach Erhalt zu antworten.

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 Versicherungsmediateur 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

Wir bitten Sie, Ihren Versicherungsantrag, die Merkmale der Anlageprodukte, die Allgemeinen und Besonderen Bedingungen Ihres Vertrags OPTISAVE FIX sowie sämtliche andere Dokumente (Nachtrag, jährliche Information usw.) zur Kenntnis zu nehmen, die weitere Informationen zu Ihrem Versicherungsprodukt enthalten.

Sie sind zudem aufgefordert, die regelmäßigen Aktualisierungen des vorliegenden Basisinformationsblattes über die Website www.cardifluxvie.com oder bei Ihrem Versicherungsvermittler einzusehen.

Die Versicherungsleistung Ihres Vertrags kann eine der drei nachfolgenden Zusatzversicherungen aufweisen:

1) Tod jedweder Ursachen

- Die Zusatzversicherung: Sie legen das garantierte Todesfallkapital fest;
- Die Garantie auf einen Prozentsatz gezahlter Prämien: Das garantierte Todesfallkapital entspricht einem Prozentsatz der effektiv bis zum Todestag entrichteten Prämien;
- Die Garantie auf einen Prozentsatz erwarteter Prämien: Das garantierte Todesfallkapital entspricht einem Prozentsatz der Prämien, die gemäß dem Auszahlungsplan am Todestag zu erwarten sind;
- Die feste Zusatzleistung: Das gezahlte Todesfallkapital entspricht dem Sparguthaben zuzüglich eines zusätzlichen Kapitals, wie in den Besonderen Bedingungen angegeben.

2) 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.

3) Unfall

Auszahlung einer in den besonderen Bedingungen festgelegten Kapitalsumme, sofern 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.

Informationen zur Wertentwicklung des Produkts in den vergangenen 10 Jahren erhalten Sie auf Anfrage bei Ihrem Berater oder direkt bei der Versicherungsgesellschaft.