

BASISINFORMATIONSBLATT



OPTILIFE² LUXEMBOURG

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

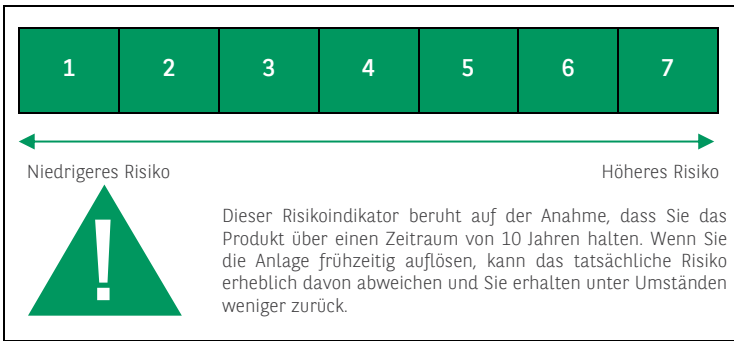
Produkt:	OPTILIFE ² LUXEMBOURG (OPTIL11 - OLU-01 - 15/09/2022)
Versicherer:	Cardif Lux Vie
Website des Versicherers:	www.cardifluxvie.com
Telefonnr.:	(+352) 26 214 - 1
Aufsichtsbehörde:	Commissariat aux Assurances (CAA)
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts :	13.12.2023

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	OPTILIFE ² LUXEMBOURG ist eine fondsgebundene Lebensversicherung mit freiwilligen Beiträgen.
DAUER DES PRODUKTLEBENS	Sie entscheiden frei über die Laufzeit Ihres Vertrags. Der Vertrag kann auf Lebenszeit oder eine bestimmte Dauer abgeschlossen werden. Um die steuerrechtlichen Sonderregelungen für Lebensversicherungen in Anspruch nehmen zu können, wird eine Vertragsdauer von mindestens 10 Jahren empfohlen. Wenn Ihr Vertrag eine bestimmte Laufzeit aufweist, verlängert er sich jeweils bei Laufzeitende stillschweigend von Jahr zu Jahr, sofern Sie diesem nicht gemäß den in Ihren Allgemeinen Geschäftsbedingungen festgelegten Bedingungen widersprechen.
ZIELE	Ihre Prämie wird 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. Für Zahlungen in den Allgemeinen Fonds besteht keine Kapitalgarantie, die mindestens den gezahlten Beträgen abzüglich der Kosten entspricht (Merkmale des Angebots Allgemeiner Fonds : mit Kapitalgarantie vor Abzug der Gebühren). Der Versicherer kann jedoch eine garantierte Rendite vor Abzug der Verwaltungsgebühren über einen bestimmten Zeitraum und gegebenenfalls eine Überschussbeteiligung in Abhängigkeit von der Gesamtbruttorendite des Allgemeinen Fonds anbieten. - Externe Fonds: Es handelt sich hierbei insbesondere um Organismen für gemeinsame Anlagen, die 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. - Interne Individualfonds: Es handelt sich hierbei um sämtliche internen Vermögenswerte des Versicherers. Mit diesem Anlageprodukt können Sie eine Anlage entsprechend einer Anlagestrategie tätigen, die auf einen Finanzverwalter übertragen wurde. Es besteht diesbezüglich keine Kapitalgarantie und die Rendite richtet sich im Wesentlichen nach den Basiswerten, aus denen das Produkt besteht. Die besonderen Informationen zu den verschiedenen Anlageprodukten, die in Ihren Vertrag eingebunden sind, sind beim Versicherer oder Versicherungsvertreter erhältlich.
KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE	OPTILIFE ² LUXEMBOURG ist für natürliche Personen mit Wohnsitz im Großherzogtum Luxemburg geeignet, die ein Sparguthaben aufbauen oder vertraglich bezeichneten Begünstigten eine Kapitalsumme übertragen möchten. Der Vertrag eignet sich für verschiedene Kategorien von Versicherungsnehmern, entsprechend insbesondere ihrem Anlageprofil und der Höhe der eingezahlten Prämie. OPTILIFE ² LUXEMBOURG bietet Ihnen Anlageinstrumente, deren Auswahl insbesondere auf Ihre Bedürfnisse, Ihr Anlageprofil, die Höhe der eingezahlten Prämie und Ihre Fähigkeit, Verluste hinnehmen zu können, abgestimmt wird. Die erforderliche Mindestanlage und der Anlagehorizont werden Ihnen in den spezifischen Informationsdokumenten in Bezug auf die verschiedenen Anlageprodukte erläutert.
VERSICHERUNGSLEISTUNGEN UND KOSTEN	Der Versicherer garantiert die Erbringung der Versicherungsleistungen im Fall eines Rückkaufs während der Vertragslaufzeit, am Vertragsende und im Todesfall des Versicherten. Bei den Anlageinstrumenten ohne Kapital- oder Renditegarantie sind Sie allein den Schwankungsrisiken an Finanzmärkten ausgesetzt. Bei einem Rückkauf Ihres Vertrags oder im Todesfall kann der Vertragswert folglich unter dem Betrag der entrichteten Prämien liegen. Die Versicherungsleistungen Ihres Vertrags gestalten sich somit wie folgt: - bei teilweisem Rückkauf: Der Versicherer zahlt den Wert, den Sie zurückkaufen möchten; - bei vollständigem Rückkauf oder am Ende Ihres Vertrags: Der Versicherer zahlt den Rückkaufswert Ihres Vertrags; - im Todesfall des Versicherten: Dieses Produkt umfasst eine Todesfalleistung (garantierte Untergrenze), im Rahmen derer das garantierte Todesfallkapital des Versicherten den kumulierten Prämien abzüglich Rückkäufe am Todestag entspricht. Der Versicherer zahlt an den im Vertrag bezeichneten Begünstigten den eventuellen Differenzbetrag zwischen dem Betrag der geltenden Todesfallgarantie und dem Rückkaufwert des Vertrags bei Eingang der Sterbeurkunde beim Versicherer und zwar bis zu einer festgelegten Obergrenze von 1.000.000 EUR. Die Kosten für diese Garantie richten sich nach dem Risikokapital und dem (monatlichen) Aufschlagsatz, der vom Alter des Versicherten bei Absicherung des Todesfallrisikos abhängt. 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 Produkten 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) eingestuft gemäß Ihrer Anlage hinsichtlich der zugrunde liegenden Anlageinstrumente und einer Ausfallmöglichkeit des Versicherers. 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. Der Wert dieser Anlageprodukte ist nicht garantiert, sondern unterliegt entsprechend der Entwicklung insbesondere an den Finanzmärkten Schwankungen nach oben oder unten. Der Gesamtrisikoindikator berücksichtigt keine anderen relevanten Risiken, die mit dem Produkt verbunden sind. Wir empfehlen Ihnen, das Spezifische Informationsblatt zu den zugrunde liegenden Anlageprodukten zur Kenntnis zu nehmen, um das eingegangene Risiko genauer einschätzen zu können.

Die Spezifischen Informationen über jede zugrunde liegende Anlageoption in Bezug auf den Vertrag sind bei dem Versicherer oder dem Versicherungsvermittler erhältlich. OPTILIFE² LUXEMBOURG wird verschiedenen Kategorien von Versicherungsnehmern angeboten. Die Anlageauswahl erfolgt insbesondere entsprechend Ihren Bedürfnissen, Ihrem Risikoprofil und den investierten Beträgen.

PERFORMANCE-SZENARIOEN

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 Angaben, die im Abschnitt „Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können“ dargestellt werden, 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. Sie können auch einen finanziellen Verlust erleiden im Falle der Zahlungsunfähigkeit eines Emittenten einer Ihrer Anlagen des Vertrags oder bei einer Anlage in liquiden Mitteln bei Zahlungsunfähigkeit der Depotbank.

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).
- 10 000 EUR werden angelegt.

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

10 000 EUR	WENN SIE NACH 1 JAHR	WENN SIE NACH 5 JAHRE	WENN SIE NACH 10 JAHRE
GESAMTKOSTEN	Von 0 EUR bis 653 EUR	Von 0 EUR bis 2 431 EUR	Von 0 EUR bis 5 214 EUR
JÄHRLICHE AUSWIRKUNG DER KOSTEN *	Von 0,0% bis 6,5%	Von 0,0% bis 4,1%	Von 0,0% bis 3,8%

(*) 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 Anlageoption in Bezug auf den Vertrag sind bei dem Versicherer oder dem Versicherungsvermittler erhältlich.

EINMALIGE KOSTEN BEI EINSTIEG ODER AUSSTIEG	Einstiegskosten	% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger.	Von 0,00% bis 0,32%
	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 2,43%
	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 1,00%
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

Sie verfügen über eine Frist von 30 Kalendertagen ab Erhalt der Besonderen Bestimmungen, Zeitpunkt an dem Sie vom Abschluss des Vertrages informiert sind, um Ihren Vertrag zu widerrufen. Um die Regelungen 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) und der ausgewählten Anlageprodukte ändern. Sie können jederzeit den teilweisen oder 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 Kosten oder Gebühren bei Rückkauf in Bezug auf das veräußerte Anlageprodukt erhoben werden (Vgl. Spezifische Informationen über jede zugrundeliegende Anlageoption). 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 oder Mitarbeiter der Gesellschaft 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 an reclamation@cardifluxvie.lu oder über das dafür vorgesehene On-line-Formular auf der Website www.cardifluxvie.com einzureichen. Die Gesellschaft verpflichtet sich, innerhalb von 30 Kalendertagen ab Erhalt der Reklamation darauf zu antworten.

Sollten Sie aus irgendeinem Grund der Auffassung sein, keine zufriedenstellende Antwort erhalten zu haben, steht es Ihnen frei, sich an die Beschwerde-Abteilung der Gesellschaft unter folgender Adresse zu wenden: Cardif Lux Vie, Beschwerde-Abteilung, 23-25, avenue de la Porte-Neuve, L-2227 Luxembourg. Die Gesellschaft wird den Eingang der Reklamation binnen max. 8 Kalendertagen bestätigen und schnellst möglich darauf antworten, spätestens jedoch innerhalb von 30 Kalendertagen. Für den Fall, dass eine abschließende Antwort innerhalb einer Frist von 30 Kalendertagen nicht möglich sein sollte, wird die Gesellschaft Sie über die Gründe der Verspätung informieren und eine neue ungefähre Frist für den Erhalt einer Antwort mitteilen.

Sollten Sie mit der erhaltenen Antwort nicht zufrieden sein, steht es Ihnen frei, sich an eine externe Einrichtung zu wenden. Sie können Ihre Reklamation also an das Commissariat aux Assurances, 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg oder den Médiateur de l'Assurance de l'Association des Compagnies d'Assurances, 12, rue Erasme, L-1468 Luxembourg richten.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Die Versicherungsleistung kann eine der drei nachfolgenden Todesfallgarantien aufweisen:

Im Vertrag enthalten:

- die Leistung mit Untergrenze: Die garantierte Mindest-Todesfall-Versicherungsleistung im Todesfall des Versicherten entspricht der Summe der gezahlten Prämien abzüglich Rückkäufe zum Zeitpunkt des Todes;

Zwei optionale Todesfallgarantien:

- das feste Garantiekapital: Das garantierte Todesfallkapital, das Sie bestimmen und das in Ihren Besonderen Bedingungen dargelegt wird. Das Kapital beläuft sich auf einen Betrag, der über der Anlagesumme liegt abzüglich getätigter Rückkäufe, ohne eine Obergrenze in Abhängigkeit von Ihrem Alter bei Wirksamwerden des Vertrags zu überschreiten;

- die Garantie auf einen Prozentsatz gezahlter Prämien: Das garantierte Todesfallkapital entspricht einem Prozentsatz der effektiv bis zum Todestag des Versicherten entrichteten Prämien, abzüglich von geltenden Kosten und Rückkäufen. Dieser Prozentsatz ist in Ihren Besonderen Bedingungen angegeben.

Der Versicherer zahlt für jede der geltenden Todesfallleistungen an den im Vertrag bezeichneten Begünstigten den eventuellen Differenzbetrag zwischen dem Betrag der geltenden Todesfallgarantie und dem Rückkaufwert des Vertrags bei Eingang der Sterbeurkunde beim Versicherer und zwar bis zu einer festgelegten Obergrenze von 1.000.000 EUR.

Die Kosten für diese Garantie(n) richten sich nach dem Risikokapital und dem (monatlichen) Aufschlagsatz, der vom Alter des Versicherten bei Absicherung des Todesfallrisikos abhängt.

Sämtlichen Berechnungen liegen Annahmen zugrunde wie unter anderem Alter des Versicherungsnehmers, Haltedauer, gezahlte Prämien. 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.

Wir bitten Sie, die Allgemeinen und Besonderen Bedingungen Ihres Vertrags OPTILIFE² LUXEMBOURG sowie sämtliche anderen Dokumente (Nachtrag, jährliche Information usw.) zur Kenntnis zu nehmen, die weitere Informationen zu Ihrem Versicherungsprodukt enthalten. Sie sind zudem aufgefordert, die regelmäßigen Aktualisierungen der vorliegenden wesentlichen Informationsdokumente und der für Ihre Anlageoptionen verfügbaren spezifischen Informationsdokumente über die Website www.cardifluxvie.com, auf der gesicherten e-Club Seite oder bei Ihrem Versicherungsvermittler einzusehen.