

Basisinformationsblatt

Dieses Basisinformationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über diese qualifizierte Lebensversicherung (das «Produkt») 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: RythmoInvest 3a

Ersteller des Produkts ist:

VAUDOISE LEBEN, Versicherungs-Gesellschaft AG, Avenue de Cour 41, 1007 Lausanne.

www.vaudoise.ch

0800 811 911

Aufsichtsbehörde: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht («FINMA»):

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 und Eigenschaften:

Das Produkt RythmoInvest 3a ist ein fondsgebundenes Lebensversicherungsprodukt der gebundenen Vorsorge mit periodischen Prämien.

RythmoInvest 3a besteht obligatorisch aus einer in Fonds investierten Deckung für das Sparkapital sowie einer Deckung im Todesfall oder für Prämienbefreiung bei Arbeitsunfähigkeit. Auf freiwilliger Basis können beide Risikodeckungen abgeschlossen werden und es können Deckungen für das Sparkapital mit Garantie, für Unfalltod sowie für die Rente bei Erwerbsunfähigkeit hinzugefügt werden.

Die Fonds-Sparprämie finanziert die Deckung für das Sparkapital. Sie wird gemäss Ihrem Anlageprofil in die Fonds investiert. Die zur Deckung für das Sparkapital dienende Sparprämie finanziert das garantierte Sparkapital. Die Risiko- und Kostenprämie setzt sich zusammen aus einer Prämie zur Finanzierung der Kosten der Versicherung, einer allfälligen Prämie für die Prämienbefreiung bei Arbeitsunfähigkeit, einer Rente bei Erwerbsunfähigkeit, einem Todesfallkapital oder einem Kapital bei Unfalltod.

Versicherte Leistungen

Es gibt drei mögliche Varianten für die Todesfalldeckung: UNO, DUO und BIOMIN.

Folgende Prämien hängen vom Verkaufswert der Anteile ab:

- Die Prämie zur Todesfalldeckung UNO (abhängig) ist umso geringer, je höher der Wert der Anteile im Verhältnis zum gewählten Todesfallkapital ist;

- Die Prämie für die Deckung im Todesfall BIOMIN finanziert das Todesfallkapital zu 101 % des angesparten Sparkapitals zum Zeitpunkt des Todes: Diese Prämie entwickelt sich schrittweise, je nach Entwicklung des angesparten Sparkapitals;
- Die Prämie für variable Verwaltungskosten ist direkt proportional zum Wert der Anteile.

Die Fonds-Sparprämie und die Leistung der entsprechenden Deckung für das Sparkapital unterliegen der Entwicklung des Finanzinstruments und können sich sowohl positiv als auch negativ verändern. Diese Sparprämie wird abhängig von der Entwicklung der Risiko- und Kostenprämie festgelegt, die vom Wert der Anteile hängt: Je tiefer diese Prämie, desto höher die Fonds-Sparprämie.

Die Leistungen und Prämien der Deckungen für die Prämienbefreiung, für die Rente bei Erwerbsunfähigkeit, für das Todesfallkapital DUO (unabhängig), den Unfalltod sowie das garantierte Sparkapital unterliegen keinen Schwankungen des Finanzinstruments. Für eine vollständige Beschreibung verweisen wir auf die Vertragsunterlagen.

Sparprozess

Das garantierte Sparkapital wird über eine konstante Sparprämie finanziert.

Die Anlageprämie (*Sparprämie abzüglich der Prämie zur Finanzierung des garantierten Sparkapitals*) wird je nach Anlageprofil in einen oder mehrere Fonds investiert, die «Vaudoise Umbrella Fund» (Defensive, Balanced und Dynamic). Detaillierte Informationen zu diesem/diesen Finanzinstrument(en) können dem beigelegten «Basisinformationsblatt der Fonds» entnommen werden.

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

Detaillierte Informationen zu den Risiken im Zusammenhang mit dem oder den Finanzinstrument(en), in das/die investiert wird, sind dem «Basisinformationsblatt der Fonds» zu entnehmen, das diesem Dokument beiliegt.

Da dieses Produkt keinen Schutz gegen Marktschwankungen beinhaltet, könnten Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

Die Wertentwicklung dieser qualifizierten Lebensversicherung hängt von der Wertentwicklung der gewählten oder zugrundeliegenden Anlagen ab. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Für die Performance-Simulationen verweisen wir auf die Informationen zur qualifizierten Lebensversicherung nach Produkt.

Eine vollständige Beschreibung der Risiken und Renditen entnehmen Sie bitte dem Versicherungsantrag, den damit verbundenen Allgemeinen Bedingungen und dem Basisinformationsblatt des/der Finanzinstrumente.

Was geschieht, wenn die Vaudoise Leben, Versicherungs-Gesellschaft AG, nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Falls die Gesellschaft sowie die Leitung des dazugehörigen Fonds gleichzeitig ausfallen, könnten Sie einen finanziellen Verlust (in Höhe eines Teils oder der Gesamtheit Ihren Anlagen) erleiden. Eine solcher potenzieller Verlust ist nicht durch ein Anlegerentschädigungs- oder Garantiesystem abgedeckt.

Welche Kosten entstehen?

Gesamtkosten

Die Renditeminderung (RIY) zeigt in der nachstehenden Tabelle, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite auswirken, die Sie erhalten könnten. In den Gesamtkosten sind einmalige und laufende Kosten sowie Nebenkosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts selbst für drei verschiedene Haltedauern. Die Beträge sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen. In den folgenden Beispielen haben wir angenommen:

- Szenario 1: Frau, Nichtraucherin, Dauer 15 Jahre, Fälligkeit bei gesetzlichem Rentenalter, biometrisches Todesfallrisiko ohne zusätzliche risikoerhöhende Merkmale, moderates Profil und mittleres Szenario.
- Szenario 2: Frau, Nichtraucherin, Dauer 30 Jahre, Fälligkeit bei gesetzlichem Rentenalter, biometrisches Todesfallrisiko ohne zusätzliche risikoerhöhende Merkmale, moderates Profil und mittleres Szenario.

Jahresprämie: CHF 3'000.–	Wenn Sie den Vertrag nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie den Vertrag nach der Hälfte der Vertragslaufzeit auflösen	Bis Ende der vorgesehenen Vertragslaufzeit
Szenario 1			
Risikokosten	CHF 0.1	CHF 2.7.	CHF 12.0
Renditeminderung (RIY) pro Jahr	8,2 %	3,6 %	2,1 %
Szenario 2			
Risikokosten	CHF 0.0	CHF 6.0	CHF 46.6
Renditeminderung (RIY) pro Jahr	8,3 %	2,5 %	1,6 %

Die obigen Werte sind Beispielwerte. Die tatsächlichen Kosten hängen von den im Vertrag gewählten Merkmalen ab, insbesondere von den gewählten Deckungen und dem Ergebnis Ihres Profils als Investor. Für nähere Angaben zu den Kosten verweisen wir Sie auf den Versicherungsantrag, der Beispiele für individuelle Berechnungen enthält.

Zusammensetzung der Gesamtkosten

Die nachstehende Tabelle zeigt, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie bei Vertragsfälligkeit erhalten könnten. Die angezeigten Zahlen basieren auf den oben beschriebenen Szenarien.

		Szenario 1		Szenario 2	
Einmalige Kosten ohne Risikokosten	Einstiegskosten		–		–
	Ausstiegskosten		–		–
Laufende Kosten ohne Risikokosten	Portfolio-Transaktionskosten	Variabel	0,5%	Variabel	0,7 %
	Sonstige laufende Kosten	Variabel	1,6 %	Variabel	0,9 %
Dies ergibt die Renditeminderung pro Jahr (%)		Variabel	2,1 %	Variabel	1,6 %
Hinzu kommen Risikokosten in der Höhe von (CHF)		Variabel	CHF 12.00	Variabel	CHF 46.60

Kann ich den Versicherungsvertrag vorzeitig auflösen und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Sie können bei der Gesellschaft jederzeit den Rückkauf Ihrer Versicherung beantragen. Der Antrag ist schriftlich oder in einer anderen Form, die den Nachweis durch Text ermöglicht, an den Sitz der Gesellschaft zu richten. Eine vollständige Beschreibung zur Berechnung des Rückkaufswerts finden Sie in den jeweiligen Allgemeinen Bedingungen des Produkts.

Ein Rückkaufsantrag führt zur Kündigung des Versicherungsvertrages. Der Rückkaufswert kann während der Vertragsdauer erheblichen Schwankungen unterliegen.

Sie können Ihren Versicherungsvertrag innerhalb von 14 Tagen widerrufen. Weitere Informationen zum Widerrufsrecht sowie zur vorzeitigen Auflösung finden Sie in Ihren Vertragsunterlagen. Bei vorzeitiger Auflösung vor Vertragsablauf können Ihnen Kosten entstehen.

Wie kann ich mich beschweren?

Die VAUDOISE LEBEN, Versicherungs-Gesellschaft AG, nimmt Beschwerden und Anfragen von Kunden und Versicherungsnehmern an und beantwortet sie zeitnah. Beschwerden oder Anfragen können Sie folgendermassen einreichen:

- Schriftlich an die Postanschrift der VAUDOISE LEBEN, Versicherungs-Gesellschaft AG, Place de Milan, Postfach 120, 1001 Lausanne;
- Über die folgende Kontaktwebseite: <https://www.vaudoise.ch/de/service-center/kontakt>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Zusätzliche Informationen über das Produkt erhalten Sie im Versicherungsvertrag und in den damit verbundenen Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Dieses Dokument ist kostenlos auf Französisch, Italienisch und Deutsch verfügbar.