

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: Serenity Plan

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 Serenity Plan ist ein kapitalbildendes Produkt mit garantierten regelmässigen Auszahlungen und Beteiligung an einem Anlagefonds, finanziert durch eine Einmaleinlage in der freien Vorsorge.

Serenity Plan besteht obligatorisch aus einer garantierten Auszahlung mit oder ohne Aufschub und einer Investition in Fondsanteile (Bonus). Dazu kommt eine Überschussbeteiligung, die in Fondsanteile umgewandelt wird und so den Bonus erhöht.

Die Versicherungsprämie setzt sich zusammen aus einer Sparprämie, mit der die garantierten Auszahlungen im zuvor festgelegten Zahlungszeitraum finanziert werden, einer Anlageprämie, mit der der Kauf von Fondsanteilen finanziert wird (Bonus), sowie einer Kostenprämie.

Versicherte Leistungen

Die sogenannte Bonusleistung, d. h. die Investition in Fondsanteile, ist abhängig von der positiven oder negativen Entwicklung des Finanzinstruments.

Die Prämie der Deckung für das Sparkapital und die Prämie für den Kauf der Fondsanteile sind unabhängig von der Entwicklung des Finanzinstruments. Dies gilt auch für die Leistung der garantierten Auszahlungen. Für eine vollständige Beschreibung verweisen wir auf die Vertragsunterlagen.

Sparprozess

Die Sparprämie wird in diversifizierte Vermögenswerte investiert, vor allem in Anleihen zur Finanzierung der garantierten regelmässigen Auszahlungen und der Kosten.

Die Anlageprämie wird in den ertragsorientierten Vaudoise Umbrella Fund – Dynamic S investiert, der von und für die VAUDOISE verwaltet wird, um im Vergleich zu einem Sparkonto langfristig höhere Wachstumsperspektiven zu ermöglichen. Detaillierte Informationen zu diesem Finanzinstrument können dem beigelegten Dokument «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 Finanzinstrument, in das 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, die Sie erhalten könnten, auswirken. 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. Im folgenden Beispiel haben wir angenommen:

- Szenario 1: Frau, Eintrittsalter bei gesetzlichem Rentenalter, ohne Aufschub, Dauer 20 Jahre, jährliche Ratenzahlung der Rente, mittleres Szenario.
- Szenario 2: Frau, Eintritt bei gesetzlichem Rentenalter minus fünf Jahre, Aufschubzeit fünf Jahre, Dauer 20 Jahre, jährliche Ratenzahlung der Rente, mittleres Szenario.

Einmalprämie: CHF 60'000.–	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.–	CHF 0.–	CHF 0.–
Renditeminderung (RIY) pro Jahr	8,24 %	1,14 %	0,95 %
Szenario 2			
Risikokosten	CHF 0.–	CHF 0.–	CHF 0.–
Renditeminderung (RIY) pro Jahr	8,20 %	1,00 %	0,86 %

Die obigen Werte sind Beispielwerte. Die tatsächlichen Kosten hängen von den im Vertrag gewählten Merkmalen ab. 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	Variabel	0,7 %	Variabel	0,62 %
	Ausstiegskosten		–		–
Laufende Kosten ohne Risikokosten	Portfolio-Transaktionskosten	Variabel	0,25 %	Variabel	0,24 %
	Sonstige laufende Kosten		–		–
Dies ergibt die Renditeminderung pro Jahr (%)		Variabel	0,95 %	Variabel	0,86 %
Hinzu kommen Risikokosten in der Höhe von (CHF)		Variabel	CHF 0.–	Variabel	CHF 0.–

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.