

Basisinformationsblatt

01.02.2026

Produkt

Serenity Plan

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.

Ersteller

VAUDOISE LEBEN, Versicherungs-Gesellschaft AG, Avenue de Cour 41, 1007 Lausanne,
Tel. 0800 811 911, www.vaudoise.ch, info@vaudoise.ch.

Aufsichtsbehörde

Eidgenössische Finanzmarktaufsicht («FINMA»), Laupenstrasse 27, 3003 Bern,
Tel. 031 327 91 00, www.finma.ch, info@finma.ch.

Produktgenehmigung oder -bewilligung

Dieses Produkt ist in der Schweiz bewilligt und wird von der FINMA reguliert.

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 und Eigenschaften

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

Die Einmaleinlage setzt sich zusammen aus einer reinen Garantieprämie, 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.

Serenity Plan besteht je nach dem bei Vertragsabschluss gewählten Modell obligatorisch aus garantierten Auszahlungen mit oder ohne Aufschub und einer Investition in Fondsanteile (Bonus). Dazu kann eine Überschussbeteiligung kommen, die in Fondsanteile umgewandelt wird und so den Bonus erhöht.

Versicherte Leistungen

Die sogenannte Bonusleistung, d. h. die Investition in Fondsanteile, hängt von der Entwicklung des Finanzinstruments ab und kann sich daher sowohl positiv als auch negativ verändern.

Die Einmaleinlage und die garantierten Auszahlungen sind unabhängig von der Entwicklung des Finanzinstruments. Detaillierte Informationen finden Sie in den Vertragsunterlagen.

Sparprozess

Die reine Garantieprämie wird in diversifizierte Vermögenswerte investiert, vor allem in Anleihetitel zur Finanzierung der garantierten regelmässigen Auszahlungen.

Die Anlageprämie ist das anfängliche Bonuskapital. Sie wird in den Vaudoise Umbrella Fund – Dynamic S investiert, einen ertragsorientierten Fonds, der von der und für die Vaudoise verwaltet wird. Allfällige Überschussbeteiligungen werden jährlich ebenfalls dort investiert. Diese Wahl soll langfristig höhere Wachstumsperspektiven bieten als bei einem Sparkonto. Zusätzliche Informationen zu diesem Finanzinstrument finden Sie im «Basisinformationsblatt», das dem Versicherungsantrag beiliegt, oder auf www.vaudoise.ch.

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 Investition in Fondsanteile ganz oder teilweise verlieren.

Die Wertentwicklung dieser qualifizierten Lebensversicherung hängt von der Wertentwicklung der ausgewählten 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 Performance-Simulationen verweisen wir auf die produktespezifische Information zur qualifizierten Lebensversicherung.

Eine vollständige Beschreibung der Risiken und Renditen entnehmen Sie bitte dem Versicherungsantrag, den Allgemeinen Vertragsbedingungen des Produkts und dem Basisinformationsblatt des Finanzinstruments / der Finanzinstrumente.

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

Versicherungsunternehmen müssen ein gebundenes Vermögen stellen, das vorrangig zur Sicherung der Forderungen der Versicherten im Konkursfall dient. Die FINMA überprüft regelmässig, ob die Bestimmungen zum gebundenen Vermögen eingehalten werden, und überwacht zudem die Solvenz der Versicherungsunternehmen. Im sehr unwahrscheinlichen Fall eines Insolvenzrisikos der Vaudoise Leben kann die FINMA gesetzlich festgelegte Schutzmassnahmen anordnen.

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. Im folgenden Beispiel haben wir angenommen:

Beispiel 1: Frau, Eintritt bei gesetzlichem Rentenalter, Einmalprämie von CHF 60 000.–, ohne Aufschub, Dauer 20 Jahre, jährliche Ratenzahlung der Rente, mittleres Szenario, prognostizierte jährliche Bruttorendite 1,74 %.

	Wenn Sie den Vertrag nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie den Vertrag nach der Hälfte der Vertragslaufzeit auflösen	Bis Ende der vorgesehenen Vertragslaufzeit
Risikokosten	CHF 0.–	CHF 0.–	CHF 0.–
Renditeminderung (RIY) pro Jahr	8,26 %	1,15 %	0,95 %*

* Im Fall einer Erhöhung der Fondsgebühren um 0,10 % würde die Renditeminderung pro Jahr in diesem Beispiel 0,98 % betragen. In den letzten vier Jahren sind die Gebühren der Vaudoise-Fonds nicht gestiegen.

Beispiel 2: Frau, Eintritt fünf Jahre vor dem gesetzlichen Rentenalter, Einmalprämie von CHF 60 000.–, Aufschubzeit 5 Jahre, Dauer 20 Jahre, jährliche Ratenzahlung der Rente, mittleres Szenario, prognostizierte jährliche Bruttorendite 1,77 %.

	Wenn Sie den Vertrag nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie den Vertrag nach der Hälfte der Vertragslaufzeit auflösen	Bis Ende der vorgesehenen Vertragslaufzeit
Risikokosten	CHF 0.–	CHF 0.–	CHF 0.–
Renditeminderung (RIY) pro Jahr	8,22 %	1,01 %	0,86 %**

** Im Fall einer Erhöhung der Fondsgebühren um 0,10 % würde die Renditeminderung pro Jahr in diesem Beispiel 0,89 % betragen. In den letzten vier Jahren sind die Gebühren der Vaudoise-Fonds nicht gestiegen.

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 Vertragsablauf erhalten könnten. Die Zahlen basieren auf den oben beschriebenen Beispielen.

			Beispiel 1	Beispiel 2
Einmalige Kosten ohne Risikokosten	Einstiegskosten		0,69 %	0,61 %
	Ausstiegskosten		-	-
Laufende Kosten ohne Risikokosten	Portfolio-Transaktionskosten	Variabel	0,26 %	0,25 %
	Sonstige laufende Kosten	Variabel	-	-
Dies ergibt die Renditeminderung pro Jahr (%)		Variabel	0,95 %	0,86 %
Hinzu kommen Risikokosten in der Höhe von (CHF)		Variabel	CHF 0.–	CHF 0.–

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

Sie können bei der Gesellschaft jederzeit einen Total- oder Teilrückkauf 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 Allgemeinen Vertragsbedingungen des Produkts.

Ein Totalrückkauf führt zur Kündigung des Versicherungsvertrags. Der Rückkaufswert kann während der Vertragsdauer erheblichen Schwankungen unterliegen.

Sie können Ihren Versicherungsvertrag innerhalb von 14 Tagen nach Vertragsabschluss 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 Postadresse der VAUDOISE LEBEN, Versicherungs-Gesellschaft AG, Place de Milan, Postfach 120, 1001 Lausanne;
- Über diese Kontaktwebseite: www.vaudoise.ch/de/service-center/kontakt.

Sie können auch den Ombudsman der Privatversicherung und der Suva kontaktieren (Postfach 1063, 8024 Zürich, Tel. 044 211 30 90, versicherungsombudsman.ch) oder sich an die FINMA wenden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

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