

Wichtige Informationen für Versicherungsnehmer

Dieses Dokument liefert wichtige Informationen für den Versicherungsnehmer und dient nicht zu Werbezwecken. Die darin enthaltenen Informationen folgen einer gesetzlichen Vorschrift und sollen erklären, worum es sich beim Produkt TrendValor 20 handelt und welche Risiken damit verbunden sind. Lesen Sie dieses Dokument, damit Sie eine fundierte Entscheidung treffen können, ob Sie das TrendValor-20-Produkt zeichnen oder nicht. Dieses Dokument ersetzt nicht die Allgemeinen Versicherungsbedingungen TrendValor 20.

TrendValor 20 ist eine indexgebundene Lebensversicherung mit einer Laufzeit von 10 Jahren mit Inkrafttreten am 01.11.2021 und Fälligkeitsdatum am 03.11.2031.

Die vom Versicherungsnehmer einbezahlte Einmaleinlage wird aufgeteilt in Risiko-, Kosten- und Anlageprämie. Die Referenzwährung ist der Schweizer Franken (CHF).

Anlageziel und Anlagepolitik

Die Anlageprämie wird in das gebundene Vermögen der VAUDOISE LEBEN, Versicherungs-Gesellschaft AG (die «Gesellschaft») investiert und bietet Ihnen eine garantierte Leistung im Erlebensfall am Vertragsende und eine Beteiligung am Swiss Market Index® («SMI»).

Dazu investiert das Unternehmen in ein strukturiertes Finanzprodukt in Form eines Ratings. Dieses Rating besteht aus einem von der Gesellschaft ausgewählten Basiswert.

Der Betrag der Leistung im Erlebensfall der versicherten Person bei Fälligkeit beträgt 96,5 % der Anlageprämie, zuzüglich der Anlageprämie multipliziert mit der Beteiligung an der Performance des SMI. Die Beteiligung an der Performance des SMI entspricht der durchschnittlichen Performance des SMI an den zehn jährlichen Referenzstichtagen, vermindert um 5 %, wenn dieser Wert positiv ist. Diese Beteiligung an der Performance des SMI beträgt höchstens 40 %.

Um die Performance des SMI an einem jährlichen Referenzstichtag zu bestimmen, wird die Differenz zwischen dem offiziellen Schlusskurs des Index an dem massgebenden Datum und seinem ursprünglichen Referenzwert berechnet. Diese Differenz wird dann durch den Ausgangswert des Referenzindex dividiert.

Risiko-Ertrags-Profil

Die Anlageprämie wird im Erlebensfall zu 96,5 % garantiert und Sie erhalten eine Beteiligung an der Performance des SMI, sofern und nur wenn die Beteiligung positiv ist.

• Garantierte Leistungen im Erlebens- und Todesfall

Die Leistungen sind erst bei Vertragsablauf im Erlebensfall garantiert. Die bezahlten Leistungen können über dem garantierten Minimum liegen und hängen vom Wert des SMI gemäss der detaillierten oben stehenden Anlagepolitik ab.

Die Leistung im Todesfall vor der Fälligkeit der Versicherung entspricht dem Wert Ihres Anlageanteils im Finanzprodukt am massgebenden Datum. Die Leistung beträgt jedoch mindestens 101 % der investierten Prämie.

Die garantierten Leistungen im Erlebens- und Todesfall werden von der Gesellschaft erbracht.

• Hohes Risiko bei Rückkauf vor Vertragsende

Das höchste Risiko für den Versicherungsnehmer ist ein Rückkauf des Vertrags vor Vertragsende. Sie können von uns jederzeit den Rückkauf Ihrer Versicherung verlangen. Die Berechnung des Rückkaufswerts wird insbesondere in Abschnitt E1 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen näher erläutert. Wir weisen Sie darauf hin, dass der Rückkaufswert während der Vertragsdauer stark schwanken kann. Er hängt insbesondere von der Entwicklung des Referenzindexes, der Anlagen im Finanzprodukt und der Zinssätze im Markt ab. Eine (nicht garantierte) Hochrechnung der Rückkaufswerte finden Sie im Abschnitt «Mutmassliche Entwicklung der Rückkaufswerte und der Todesfallleistungen» des Versicherungsantrags TrendValor 20.

• Rendite: Beteiligung am SMI

Beispiel: Ein 50-jähriger Mann zahlt eine Prämie von CHF 100'000 in TrendValor 20 ein. Die Anlageprämie beträgt 95'094 CHF und die garantierte Leistung im Erlebensfall beträgt 91'765 CHF, was 96,5 % der Anlageprämie entspricht.

Hypothese: Der Wert des SMI beträgt am 01.11.2021 10'000 Punkte («BPS»), was dem Referenzwert entspricht. Der SMI verzeichnet eine konstante Performance von 4 % jährlich über 10 Jahre (mittleres Szenario)

Datum	SMI-Wert (Perf. 4 % im Jahr) in BPS	Performance gegenüber dem Referenzwert
01.11.2021 – Vertragsbeginn	10'000	Referenzwert
03.11.2022	10'400	4%
03.11.2023	10'816	8%
04.11.2024	11'249	12%
03.11.2025	11'699	17%
03.11.2026	12'167	22%
03.11.2027	12'653	27%
03.11.2028	13'159	32%
05.11.2029	13'686	37%
04.11.2030	14'233	42%
03.11.2031 – Vertragsablauf	14'802	48%
Durchschnittliche Leistung im Vergleich zum Referenzwert		25%
Beteiligung am SMI		20%

Im mittleren Szenario läge die Leistung bei Fälligkeit im Erlebensfall bei einer jährlichen Performance von 4 % wie folgt: $91'765.- + 20 \% * 95'094.- = 110'654.-$.

In einem ungünstigen Szenario mit einer jährlichen Performance des SMI von 0,5 %, d. h. einer durchschnittlichen Performance im Vergleich zum Referenzwert von unter 5 %, würde die Leistung im Erlebensfall bei Vertragsablauf 91'765.– betragen, was der garantierten Leistung im Erlebensfall entspricht.

In einem günstigen Szenario mit einer jährlichen Performance des SMI von 7,5 %, d. h. einer maximalen Beteiligung an der Performance des SMI von 40 %, beliefe sich die Leistung im Erlebensfall bei Vertragsablauf auf folgenden Betrag: $91'765.- + 40 \% * 95'094.- = 129'803.-$ entspricht der maximal möglichen Auszahlung bei Fälligkeit.

Kosten

Die Kosten sind in der vom Versicherungsnehmer gezahlten Risiko- und Kostenprämie enthalten, die im Abschnitt Finanzierung des Versicherungsantrags für TrendValor 20 aufgeführt ist.

Die Gesellschaft kann Provisionen für den Emittenten des Finanzprodukts verrechnen. Ein Teil dieser Provisionen wird verwendet, um die Kosten für den Versicherungsnehmer zu verringern.

Praktische Informationen

Anbieter der Versicherungslösung

VAUDOISE LEBEN, Versicherungs-Gesellschaft AG, in diesem Dokument auch Gesellschaft genannt

Zusätzliche Informationen

Informationen zur Performance des SMI gegenüber dem Referenzwert an den jährlichen Beobachtungsdaten finden Sie für TrendValor 20 gratis unter **trendvalor.ch**.

Die Informationen für den Versicherungsnehmer in diesem Dokument betreffen ausschliesslich TrendValor 20. Sie betreffen keine anderen TrendValor-Produkte.

Haftungserklärung

Die Haftung der Vaudoise Leben kann nur auf Grundlage der in diesem Dokument enthaltenen Aussagen begründet werden, die irreführend oder ungenau sind oder mit den Allgemeinen Versicherungsbedingungen für TrendValor 20 nicht übereinstimmen.

Dieses Versicherungsprodukt wird von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) genehmigt und überwacht. Die VAUDOISE LEBEN, Versicherungs-Gesellschaft AG, ist in der Schweiz zugelassen und wird von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) reguliert.

Die hier angegebenen Informationen für den Versicherungsnehmer sind für TrendValor 20 korrekt.

Datum der Erstveröffentlichung: 01.09.2021, überarbeitete Version vom 20.02.2024, nur diese überarbeitete Version ist verbindlich.

Der SMI (einschliesslich der eingetragenen Marken) ist geistiges Eigentum von SIX Swiss Exchange AG, Zürich, Schweiz («SIX Swiss Exchange») und/oder ihren Lizenzgebern (die «Lizenzgeber») und wird unter Lizenz verwendet. TrendValor 20 wird von SIX Swiss Exchange und/oder ihren Lizenzgebern weder gefördert noch beworben, vertrieben oder anderweitig unterstützt. SIX Swiss Exchange und ihre Lizenzgeber leisten in keiner Weise Gewähr und schliessen diesbezüglich allgemein jedwede Haftung (sowohl aus fahrlässigem wie aus sonstigem Verhalten) aus, insbesondere auch in Bezug auf jegliche Fehler, Auslassungen oder Unterbrechungen im SMI oder seinen Daten.