

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.

Vaudoise-TrendValor 21

Ein einzelnes indexgebundenes Premium-Lebensversicherungsprodukt („Lebensversicherungsprodukt“)

Hersteller des Produkts ist VAUDOISE VIE, Compagnie d'assurances SA. („Gesellschaft“)

Website des Emittenten: www.vaudoise.ch

Weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer 0800 811 911

Zuständige Behörde (ausschließlich bezüglich dem Versicherungsteil sowie dem Emittenten des Produktes): Eidgenössische Finanzmarktaufsicht („FINMA“)

Datum der Erstveröffentlichung: 01.05.2022, überarbeitete Version vom 22.12.2022, nur diese überarbeitete Version ist verbindlich.

Sie sind dabei, ein Produkt zu erwerben, das möglicherweise aufgrund seiner Komplexität schwer verständlich ist.

Worum handelt es sich bei diesem Produkt?

Art:

Vaudoise TrendValor 21 ist ein indexgebundener Lebensversicherungsvertrag mit einer Laufzeit von 10 Jahren, der am 01.07.2022 in Kraft tritt und am 01.07.2032 fällig wird.

Die vom Versicherungsnehmer gezahlte Einmalprämie ist in Risikoprämie, Kosten und Anlageprämie unterteilt.

Die Referenzwährung ist der Schweizer Franken (CHF).

Ziele:

Die Anlageprämie wird in das gebundene Vermögen der VAUDOISE VIE, Compagnie d'assurances SA („Gesellschaft“) investiert, um Leistungen im Erlebensfall bei Fälligkeit oder im Todesfall vor Fälligkeit der Versicherungspolice anzubieten und Ihnen gleichzeitig die Beteiligung am Schweizer Aktienindex „Swiss Market Index ®“ („SMI“) zu ermöglichen.

Zu diesem Zweck investiert die Gesellschaft in ein Finanzprodukt, das als Schuldverschreibung strukturiert ist. Diese Schuldverschreibung ist börsennotiert und setzt sich aus einem von der Gesellschaft ausgewählten Basiswert zusammen, der eine vorgegebene Beteiligung am Kursanstieg der Schweizer Aktienmärkte auf Grundlage der jährlichen durchschnittlichen Wertentwicklung des SMI, einem festen Zinskupon sowie Sicherheiten und Absicherungsvereinbarungen kombiniert.

Die Leistung im Erlebensfall der versicherten Person bei Fälligkeit wird im Voraus bei Abschluss des Versicherungsvertrages festgelegt und richtet sich im Wesentlichen nach der Höhe der Einmalprämie, der Kostenprämie und der biometrischen Risikoprämie (bezogen auf Geschlecht und Alter des Versicherungsnehmers) sowie der Beteiligung an der Wertentwicklung des SMI. Beispielsweise beträgt die Leistung für einen zum Fälligkeitsdatum lebenden Mann, der bei Abschluss des Versicherungsvertrages 50 Jahre alt war, 100 % der Anlageprämie zuzüglich der Anlageprämie multipliziert mit der Beteiligung an der Wertentwicklung des SMI.

Die Beteiligung an der Wertentwicklung des SMI entspricht der durchschnittlichen Wertentwicklung des SMI an jährlichen zehn festgelegten Beobachtungszeitpunkten, sofern dieser Wert positiv ist. Die Beteiligung an der Wertentwicklung des SMI ist auf 50 % begrenzt.

Um die Wertentwicklung des SMI an einem jährlichen Beobachtungszeitpunkt zu ermitteln, wird die Differenz zwischen dem amtlichen Schlusswert des Index an diesem Datum und seinem anfänglichen Referenzwert berechnet. Diese Differenz wird dann durch den Anfangsreferenzwert dividiert.

Für den Fall, dass die versicherte Person vor dem Fälligkeitstermin stirbt, beträgt die Leistung 101 % der Anlageprämie oder dem Äquivalent des Wertes Ihres betreffenden Teils der Anlage in der zugrunde liegenden Schuldverschreibung, wenn Sie diese gezeichnet haben und wenn dieser am Feststellungstag höher ist, als in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen des Versicherungsvertrages definiert.

Der Wert der Leistung im Todesfall und die Auswirkung der biometrischen Risikoprämie auf die Rendite am Ende der empfohlenen Haltedauer sind im

Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.

Das Ziel dieses Lebensversicherungsprodukts reflektiert das Verhältnis der empfohlenen Haltedauer von 10 Jahren und dem nachstehenden Risiko- und Ertragsprofil. Die Rendite der Beteiligung an der Wertentwicklung des SMI ist den Renditen der Schuldverschreibung inhärent und basiert auf den ihr zugrunde liegenden Anlagen.

Privatanleger Zielgruppe:

Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und eine Kombination eines an den SMI-Index gebundenes Lebensversicherungsprodukts mit einer vordefinierten Kapitalauszahlung im Erlebensfall bei Fälligkeit oder im Todesfall vor Fälligkeit der Versicherungspolice wünschen. Unter den im schweizerischen Bundesgesetz über die direkten Bundessteuern („DBG“) festgelegten Bedingungen können die Leistungen im Überlebensfall steuerbefreit sein.

Der Mindestanlagebetrag beträgt CHF 15.000.

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Fälligkeitsdatum: 01.07.2032

Die Gesellschaft kann dieses Lebensversicherungsprodukt gemäß den in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen vorgesehenen Fällen vor Fälligkeit kündigen, insbesondere bei unrichtigen Angaben zu einer wesentlichen Tatsache, die der Versicherungsnehmer kannte oder hätte kennen müssen, oder im Falle nicht gezahlter Prämien.

Die nachstehende Tabelle zeigt Informationen, die auf den typischen biometrischen Merkmalen eines Versicherungsnehmers für eine Police mit einer Laufzeit von 10 Jahren, einer einmaligen Lebensversicherungsprämie in Höhe von CHF 10.000 und einer Anlageprämie in Höhe von CHF 9.348,20 (einschließlich Gebühren und Stempelgebühr von CHF 250, die von der Gesellschaft bezahlt werden) basieren:

Alter am Zeichnungstag	Einmalprämie	Biometrische Risikoprämie	Anlageprämie
50 Jahre	CHF 10.000	0,6 %	9.348,20

Eine vollständige Offenlegung der Ziele, Risiken, Leistungen und Kosten entnehmen Sie bitte dem Versicherungsvertrag und den damit verbundenen Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

*

Klicken Sie hier, um Text einzugeben.

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

Risiko- und Ertragsprofil

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Der dargestellte Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre lang halten, was der empfohlenen Haltedauer entspricht.

Das Risiko des Produkts kann jedoch erheblich höher sein, wenn das Produkt nicht über die empfohlene Haltedauer gehalten wird.

In Übereinstimmung mit den Bestimmungen der delegierten Verordnung (EU) 2017/653 der Kommission vom 8. März 2017 fällt dieses Produkt in Kategorie 1. Kategorie 1 umfasst neue Produkte, die nicht über ausreichende Vergangenheitsdaten verfügen und keine angemessenen Referenzwerte oder Ersatzgrößen für Berechnungszwecke haben. **Dieses Produkt ist mit der Risikoklasse 6 von 7 bewertet, d. h. mit der zweithöchsten Risikoklasse.**

Der Risikoindikator ist ein Anhaltspunkt, 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 die Gesellschaft nicht in der Lage ist, Sie auszubezahlen.

Wenn Sie zum Beispiel zum Zeitpunkt der Zeichnung der Versicherungspolice ein 50-jähriger Mann sind und zum Fälligkeitsdatum leben, haben Sie Anspruch auf eine Leistung von 100 % der Anlageprämie, zuzüglich der Beteiligung an der Wertentwicklung des SMI. Sollten Sie vor dem Fälligkeitsdatum versterben, besteht ein Anspruch auf 101 % Ihrer Anlageprämie oder dem Äquivalent des Wertes Ihres relevanten Teils der Anlage in der zugrunde liegenden Schuldverschreibung, wenn dieser am Feststellungstag höher ist. Alle zusätzlichen Renditen, die mit der Beteiligung an der Wertentwicklung des SMI verbunden sind, hängen von künftigen Marktentwicklungen ab und bleiben unsicher.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Kapitalschutz in Bezug auf künftige Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital im Falle einer Einlösung Ihrer Versicherung vor Fälligkeit ganz oder teilweise verlieren könnten.

Sofern die Gesellschaft nicht in der Lage ist zu zahlen, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Eine vollständige Offenlegung von Risiko und Nutzen entnehmen Sie bitte dem Versicherungsvertrag und den damit verbundenen Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Wertentwicklungsszenarien

Einmalprämie: CHF 10.000, Stempelgebühr in Höhe von CHF 250 bezahlt durch die Gesellschaft

Szenarien		1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre
Ungünstiges Szenario	Was Sie abzgl. der Kosten erhalten könnten	8.747,30	8.903,80	9.348,20
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	- 10,3 %	- 1,8 %	- 0,4 %
Mäßiges Szenario	Was Sie abzgl. der Kosten erhalten könnten	9.018,80	10.544,40	12.346,20
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	- 7,5 %	1,6 %	2,4 %
Günstiges Szenario	Was Sie abzgl. der Kosten erhalten könnten	9.140,80	11.538,10	14.022,30
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	- 6,2 %	3,4 %	3,7 %
Todesfall	Was Ihre Begünstigten abzgl. der Kosten aufgrund des moderaten Szenarios erhalten könnten	9.441,70	10.556,90	12.346,20
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	- 3,2 %	1,6 %	2,4 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Geld Sie in den nächsten 10 Jahren unter den verschiedenen Szenarien erhalten könnten, wobei angenommen wird, dass Sie 10.000 CHF Einmalprämie investieren und die Gesellschaft die Stempelgebühr von 250 CHF zahlt. Die Angaben gelten für einen 50-jährigen Mann, einen Vertrag mit einer Laufzeit von 10 Jahren bis zum Fälligkeitsdatum und einer Einmalprämie. Die gezeigten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte und dienen dem Vergleich mit den Szenarien anderer Produkte. **Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um eine Schätzung der zukünftigen Wertentwicklung auf Basis vernünftiger, konservativer und bestmöglicher Schätzungen des zu erwartenden Werts des Produkts und stellen keinen exakten Indikator dar.** Was Sie erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage / das Produkt halten. In dem unwahrscheinlichen Fall, dass die Gesellschaft und der Emittent des Finanzprodukts beide ausfallen, könnten Sie Ihre gesamte Anlage (die gezahlte Einmalprämie) verlieren.

Die dargestellten Beträge enthalten alle Kosten des Produkts selbst, jedoch möglicherweise nicht alle Gebühren, die Sie Ihrem Berater oder Vertriebshändler zahlen. Die Beträge berücksichtigen nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf die Höhe Ihrer Rückzahlung auswirken kann.

Was passiert, wenn die Gesellschaft zur Auszahlung nicht in der Lage ist?

Falls die Gesellschaft und der Emittent des Finanzprodukts ausfallen, könnten Sie einem finanziellen Verlust (in Höhe eines Teils oder der Gesamtheit Ihrer Anlagen) erleiden. Ein solcher potenzieller Verlust ist nicht durch ein Anlegerentschädigungs- oder Garantiesystem abgedeckt. Die Verwendung der gebundenen Vermögenswerte der Gesellschaft, die in die zugrunde liegende Schuldverschreibung investiert sind, unterliegt jedoch der Aufsicht der FINMA.

Wie hoch sind die Kosten?

Darstellung der Kosten

Die Renditeminderung (*Reduction in Yield*, „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. Sie beinhalten potenzielle Strafgebühren für einen vorzeitigen Ausstieg. Bei den angegebenen Beträgen wird davon ausgegangen, dass Sie eine Einmalprämie von CHF 10.000 anlegen. Die Beträge sind Schätzungen auf Basis des moderaten Szenarios und können in Zukunft anders ausfallen.

Einmalprämie: CHF 10.000	Bei Einlösung nach 1 Jahr	Bei Einlösung nach 5 Jahren	Bei Einlösung nach 10 Jahren
Gesamtkosten	661,00	664,40	651,80
Renditeminderung (RIY) pro Jahr	6,5 %	1,3 %	0,7 %

Dieses Produkt ist in der Schweiz zugelassen und wird von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht („FINMA“) reguliert. Diese wesentlichen Anlegerinformationen wurden am 22.12.2022 überarbeitet.

Klicken Sie hier, um Text einzugeben.

Zusammensetzung der Kosten

Die nachstehende Tabelle zeigt auf Basis des moderaten Szenarios, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten, und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,7 %	Die Auswirkungen der Kosten, die Sie bei Abschluss Ihrer Anlage zahlen, sowie die Auswirkungen der biometrischen Risikoprämie auf die Anlagerendite am Ende der empfohlenen Haltedauer. Die Kostenbelastung ist bereits in der Einmalprämie enthalten und berücksichtigt die von der Gesellschaft zu zahlende Stempelgebühr.
	Ausstiegskosten	Keine	Die Auswirkungen der Kosten für den Ausstieg aus Ihrer Anlage am Ende der empfohlenen Haltedauer.
Laufende Kosten	Portfoliotransaktionskosten	Keine	Die Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass die Gesellschaft für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kauft und verkauft.
	Sonstige laufende Kosten	Keine	Die Auswirkungen der Kosten, die die Gesellschaft jährlich für die Anlageverwaltung abzieht. Wir informieren Sie darüber, dass die Gesellschaft Erträge aus der zugrunde liegenden Schuldverschreibung oder von deren Emittenten erhalten kann. Ein Teil dieser Erträge wird zur Senkung der dem Versicherungsnehmer in Rechnung gestellten Kosten verwendet.
Nebenkosten	Erfolgsgebühr	Keine	Die Auswirkungen der Erfolgsgebühr.
	Gewinnbeteiligungen („Carried Interests“)	Keine	Die Auswirkungen von Gewinnbeteiligungen der Gesellschaft.

Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen? Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre.

Sie können bei der Gesellschaft jederzeit den Rückkauf Ihrer Versicherung beantragen. Der Antrag ist schriftlich an den Sitz der Gesellschaft zu richten. Der Rückkaufswert, zahlbar in CHF, ist die Summe der beiden folgenden Beträge, die am Feststellungstag berechnet werden:

- 100 % des Wertes Ihres Anlageanteils an der zugrunde liegenden Schuldverschreibung. Da die Gesellschaft anstelle des Versicherungsnehmers die Stempelgebühr auf die Versicherungsprämie zahlt, reduziert sich der Wert des Anlageanteils um 0,25 % der Einmalprämie, multipliziert mit der Anzahl der Jahre und Jahresbruchteilen des Zeitraums zwischen dem Rückkaufsdatum und dem Fälligkeitsdatum;
- die versicherungstechnische Rückstellung zur Deckung der Risikoprämien sowie Kosten und Gebühren.

Der Feststellungstag für die Berechnung des Rückkaufswerts ist jeweils der letzte Mittwoch des Monats. Ist der letzte Mittwoch eines Monats kein Geschäftstag in dem für die Bewertung des Finanzproduktes relevanten Markt, so ist der nächste Geschäftstag maßgebend. Der Rückkaufantrag muss der Gesellschaft mindestens 5 Tage vor dem Feststellungstag zugegangen sein. Andernfalls ist der Feststellungstag der letzte Mittwoch des Folgemonats oder der darauffolgende Geschäftstag.

Ein Rückkaufantrag führt zur Kündigung des Versicherungsvertrages. Der Rückkaufswert kann während der Vertragsdauer erheblichen Schwankungen unterliegen. Er hängt insbesondere von den jeweiligen Schwankungen der Schuldverschreibung, des SMI und der Marktzinssätze ab.

Wo kann ich mich beschweren?

VAUDOISE VIE, Compagnie d'Assurances SA 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 VIE, Compagnie d'Assurances SA; Place de Milan, Case postale 120, 1001 Lausanne;
- Über die folgende Kontaktwebseite: <https://www.vaudoise.ch/de/service-center/kontakt>

Weitere zweckdienliche Informationen

Zusätzliche Informationen über das Produkt erhalten Sie im Versicherungsvertrag und in den damit verbundenen Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Dieses Dokument ist kostenlos in Englisch, Französisch und Deutsch verfügbar und kann zusammen mit anderen Informationen auf der Website <https://www.vaudoise.ch/de/privatperson/familienversicherungen/anlegen/investieren> abgerufen werden.