

Basisinformationsblatt

Zweck

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.

Produkt

lalux-Invest ist ein Produkt der LA LUXEMBOURGEOISE-VIE Société Anonyme d'Assurances, im Folgenden "die Gesellschaft".

Für weitere Informationen steht Ihnen die Gesellschaft telefonisch unter (+352) 4761-1 bzw. über die Webseite www.lalux.lu zur Verfügung.

Die Gesellschaft untersteht der Aufsicht des Commissariat aux Assurances.

Dieses Informationsblatt wurde am 01/01/2022 erstellt.

Sie sind im Begriff, ein Anlageprodukt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Bei lalux-Invest handelt es sich um einen Lebensversicherungsvertrag, dessen Erträge an Investmentfonds gebunden sind. Der Vertrag beinhaltet eine Mindesttodesfallsumme.

Anlageoptionen

Sie können in die von der Gesellschaft vorgeschlagenen Investmentfonds investieren (maximal in 3 Fonds).

Bei diesen Fonds handelt es sich um externe Anlagefonds, die von der Kapitalanlagegesellschaft BCEE Asset Management S.A. verwaltet werden. Die Fondsvermögen bestehen vor allem aus Aktien und Obligationen unterschiedlicher Art, deren Gewichtung sich nach der Anlagepolitik des jeweiligen Fonds richtet.

Die Anlagen in den Investmentfonds werden in Anteilen ausgedrückt, die regelmäßig bewertet werden.

Folgende Investmentfonds stehen zur Auswahl:

- Lux-Bond Long Term Euro: Dieser Fonds besteht hauptsächlich aus Obligationen von Emittenten guter Bonität, die sowohl in Euro als auch in Währungen aus Gründungsländern der Europäischen Währungsunion ausgedrückt sind.
- Lux-Croissance 1: Dieser Fonds besteht hauptsächlich aus festverzinslichen Obligationen, die in Euro ausgedrückt werden, sowie bis zu 30 % aus internationalen börsennotierten Aktien.
- Lux-Portfolio Defensive: Dieser Fonds besteht aus Obligationen von Emittenten guter Bonität, die in einer Währung der OECD-Länder ausgedrückt werden, sowie aus ca. 20 % Aktien von Unternehmen mit einer hohen Kapitalisierung, die an einer offiziellen Börse der OECD-Länder gehandelt werden.
- Lux-Portfolio Balanced: Dieser Fonds besteht aus Obligationen von Emittenten guter Bonität, die in einer Währung der OECD-Länder ausgedrückt werden, sowie aus ca. 40 % Aktien von Unternehmen mit einer hohen Kapitalisierung, die an den wichtigsten weltweiten Börsen, insbesondere in den OECD-Ländern, gehandelt werden.
- Lux-Portfolio Growth: Dieser Fonds besteht aus Obligationen von Emittenten guter Bonität, die in einer Währung der OECD-Länder ausgedrückt werden, sowie aus ca. 60 % Aktien von Unternehmen mit vorwiegend hoher, aber auch mittlerer Kapitalisierung, die an den wichtigsten weltweiten Börsen, insbesondere in den OECD-Ländern, gehandelt werden.
- Lux-Portfolio Dynamic: Dieser Fonds besteht aus Obligationen von Emittenten guter Bonität, die in einer Währung der OECD-Länder ausgedrückt werden, sowie aus ca. 80 % Aktien von Unternehmen mit vorwiegend hoher Kapitalisierung, die an einer offiziellen Börse der OECD-Länder gehandelt werden.
- Lux-Equity Global: Dieser Fonds besteht hauptsächlich aus Aktien, die zum großen Teil von erstklassigen Unternehmen aus OECD-Ländern ausgegeben wurden.
- Lux-Equity Europe: Dieser Fonds besteht hauptsächlich aus Aktien, die von in Europa ansässigen und/oder börsennotierten Unternehmen ausgegeben wurden.

Die Rendite des Versicherungsvertrags hängt von der Performance der Fonds ab, die Sie ausgewählt haben. Diese kann je nach Marktlage nach oben und unten schwanken. Das finanzielle Risiko tragen Sie allein.

Zielgruppe der Privatanleger (Luxemburger Markt)

Personen, die:

- ihr Vermögen unter Inkaufnahme der Risiken der gewählten Investmentfonds anlegen möchten und die sich daraus ggf. ergebenden Verluste tragen können
- einen Todefällschutz genießen möchten

Die Anlegerzielgruppe, für die das Produkt lalux-Invest vertrieben wird, hängt von der Auswahl der zugrunde liegenden Investmentfonds ab. Zusätzliche Informationen über die angebotenen Investmentfonds sind in den "Wichtigen Informationen für Anleger" auf der Webseite <https://www.bcee.lu/de/privatkunden/tools/dokumente-lux-funds/> verfügbar.

Versicherungsleistungen

Mit diesem Vertrag können 1 oder 2 Personen versichert werden.

Im Erlebensfall des/der Versicherten bei Vertragsende erhält der Bezugsberechtigte im Erlebensfall die angesparte Kapitalsumme.

Im Todesfall des Versicherten/ eines der Versicherten vor Vertragsende erhält der Bezugsberechtigte im Todesfall den höheren Betrag, der sich aus dem Vergleich der angesparten Kapitalsumme bis zum Todesfall und der Mindesttodesfallsumme ergibt.

Die Mindesttodesfallsumme entspricht 130 % der Einmalprämien + 100 % der vertraglich vereinbarten regelmäßigen Prämien bis zum planmäßigen Ablauf des Vertrages.

Die angesparte Kapitalsumme ist der Gegenwert der Anteile, die dem Vertrag zugeordnet sind.

Für jeden Investmentfonds hängt die Anzahl der Anteile von den in diesem Fonds angelegten Beträgen ab. Die Anzahl der Anteile ergibt sich aus den gezahlten Prämien, den Rückkäufen sowie den Abzügen für Kosten und Risikoprämien für den zusätzlichen Versicherungsschutz.

Der Anteilwert kann sowohl nach oben als auch nach unten schwanken.

Prämien

Sie können die Zahlungsweise der Prämien wählen: Einmalprämie oder regelmäßige Prämie (jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich).

Dauer des Vertrags

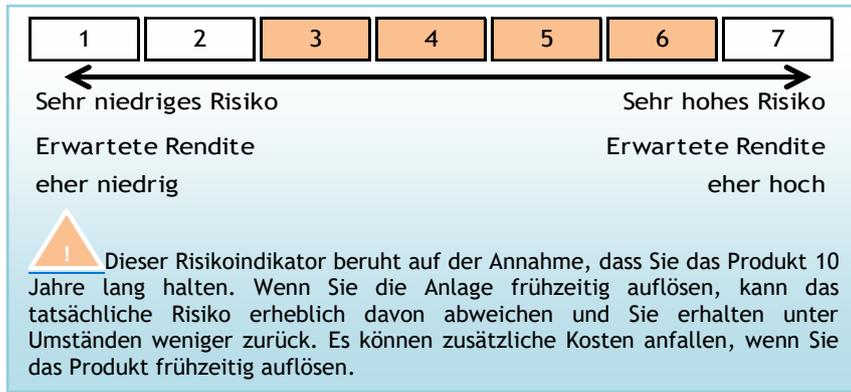
Sie können die Dauer des Vertrags frei wählen.

Bei Rückkauf des gesamten Vertrags oder im Todesfall des bzw. eines der Versicherten endet der Vertrag.

Vorbehaltlich der gesetzlich vorgesehenen Gründe darf die Gesellschaft diesen Vertrag nicht einseitig kündigen.

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

Spektrum der Risiken der verfügbaren Anlagemöglichkeiten



Es können zusätzliche Kosten anfallen, wenn Sie das Produkt frühzeitig auflösen.

Der Gesamttrisikoindikator hilft Ihnen, 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 wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Kategorien 3 (niedriges bis mittleres Risiko), 4 (mittleres Risiko), 5 (mittleres bis hohes Risiko) oder 6 (hohes Risiko) eingeordnet.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis mittelhoch / mittelhoch / mittelhoch bis hoch / hoch eingestuft.

Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wenig wahrscheinlich / möglich / wahrscheinlich / sehr wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Das Risiko und die Rendite der Anlage sind von der gewählten Anlagemöglichkeit abhängig.

Die Rendite ist allein von der positiven oder negativen Wertentwicklung der Investmentfonds abhängig.

Da dieses Produkt keine Absicherung gegen Marktbewegungen beinhaltet, können Sie einen Teil oder den Gesamtbetrag der Anlage verlieren.

Dieses Produkt enthält keine Absicherung gegen das Ausfallrisiko. Wenn die Gesellschaft nicht in der Lage ist, Ihnen die fälligen Beträge zu zahlen, können Sie den Gesamtbetrag der Anlage verlieren (siehe Abschnitt "Was geschieht, wenn die LA LUXEMBOURGEOISE-VIE Société Anonyme d'Assurances nicht in der Lage ist, die fälligen Beträge zu zahlen?").

Die Steuergesetzgebung kann eine Auswirkung auf die ausgezahlten Beträge haben.

Bitte beachten Sie den Abschnitt « Wie lange muss ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig über das Sparkapital verfügen? » im Falle eines Rückkaufs innerhalb von 3 Jahren nach Zahlung einer Einmalprämie.

Zusätzliche Informationen über die angebotenen Investmentfonds sind in den "Wichtigen Informationen für Anleger" auf der Webseite <https://www.bcee.lu/de/privatkunden/tools/dokumente-lux-funds/> verfügbar.

Was geschieht, wenn LA LUXEMBOURGEOISE-VIE Société Anonyme d'Assurances nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Ihre Anlage unterliegt dem Ausfallrisiko seitens der Gesellschaft und, in Bezug auf die Bankguthaben, dem Ausfallrisiko der Depotbank, die für die Aufbewahrung der zugrundeliegenden Investmentfonds zuständig ist. Sie können daher finanzielle Verluste erleiden. Diese Verluste sind nicht durch eine Ausfallgarantie abgesichert.

Die luxemburgische Reglementierung bietet den Anlegern jedoch einen gewissen Schutz. Der Deckungsstock der Versicherungsverträge wird von einer durch das Commissariat aux Assurances genehmigten Depotbank aufbewahrt. Der Deckungsstock in seiner Gesamtheit wird getrennt vom eigenen Vermögen der Gesellschaft verwaltet. Im Fall der Insolvenz der letzteren hat die Gesamtheit der Anleger einen vorrangigen Anspruch auf diesen Deckungsstock, der ihnen eine bevorzugte Einlösung ihrer Forderungen aus den Versicherungsverträgen ermöglichen sollte.

Welche Kosten entstehen?

Kosten bei Ausgabe oder bei Einlösung der Anlage	
Ausgabeaufschlag (inkl. Kosten der Fonds)	3,50 %
Rücknahmekosten (inkl. Kosten der Fonds)	2,88 %
Die angegebenen Prozentsätze sind die Höchstsätze, die vom Anlagebetrag vor der Anlage abgezogen bzw. vor der Auszahlung vom Auszahlungsbetrag abgezogen werden können. In bestimmten Fällen sind die Kosten niedriger. Die tatsächlichen Beträge des Ausgabeaufschlags und der Rücknahmekosten werden Ihnen auf Anfrage mitgeteilt.	
Jährliche Kosten	
Laufende Kosten	0,12 %
Andere Kosten	
Erfolgsabhängige Gebühr	0,00 %
Transaktionskosten	0,00 %

Diese Zahlen enthalten nicht die Todesfalleistung. Diese Kosten sind abhängig von der Art der Prämie (Einmalprämie oder regelmäßige Prämienzahlung) und dem Alter der versicherten Person. Die Kosten der zusätzlichen Versicherungsleistungen sind nicht berücksichtigt.

Bei monatlicher Prämienzahlung wird ein zusätzlicher Ausgabeaufschlag von 3 % (2 % bei vierteljährlicher und 1 % bei halbjährlicher Zahlungsweise) auf die Prämie erhoben.

Die Kosten sind von der gewählten Anlagemöglichkeit abhängig, die dargestellten Zahlen berücksichtigen die Garantien, die das Produkt verpflichtend einschließt. Optionale Garantien werden nicht berücksichtigt.

Zusätzliche Informationen über die angebotenen Investmentfonds sind in den "Wichtigen Informationen für Anleger" auf der Webseite <https://www.bcee.lu/de/privatkunden/tools/dokumente-lux-funds/> verfügbar.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: Mindestens 10 Jahre davon mindestens 3 Jahre nach Zahlung der letzten Einmalprämie

Die steuerlichen Vorteile sind nicht gegeben, wenn die Haltedauer nicht mindestens 10 Jahre beträgt.

Widerruf: Sie können den Vertrag innerhalb von 30 Tagen widerrufen, nachdem Sie vom Abschluss des Vertrages informiert wurden. Der Widerruf muss per Einschreiben erfolgen und innerhalb der genannten Frist bei der Gesellschaft eingehen.

Rückkauf: Der vollständige Rückkauf oder der Teilrückkauf ist jederzeit auf schriftliche Anforderung möglich. Ein vollständiger Rückkauf führt zum Ende des Vertrags.

Der Rückkaufswert wird auf der Grundlage des Nettoinventarwerts des Fonds am 5. Geschäftstag nach Durchführung des Rückkaufs, frühestens jedoch am 5. Geschäftstag nach Eingang des schriftlichen Rückkaufsantrags, ermittelt.

Erfolgt der Rückkauf innerhalb von drei Jahren nach der Zahlung einer Einmalprämie, so werden Rücknahmegebühren erhoben in Höhe von 0,8 % pro jeden Monat, der zur Erreichung der drei Jahre nach der Zahlung der Einmalprämie fehlt. Diese Kosten sind in den oben genannten Rücknahmekosten enthalten. Diese Kosten reduzieren sich im Zeitablauf. Auf regelmäßige Prämien werden keine Rücknahmegebühren erhoben.

Bitte beachten: Der vorzeitige Rückkauf eines steuerlich begünstigten Vertrags führt zum Verlust der gewährten Steuervorteile und zu einer entsprechenden Nachversteuerung.

Fondstausch: Sie können jederzeit Fondsanteile veräußern und den Erlös aus diesem Verkauf in anderen verfügbaren Fonds anlegen (sofern Sie nach dem Fondstausch nicht mehr als drei Fonds halten).

Eine Gebühr von 1 % des veräußerten Sparkapitals, mindestens jedoch € 20 (Index 100), werden dafür berechnet.

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können sich zunächst mit Ihrem Agenten in Verbindung setzen. Sie können Ihre Beschwerde ebenfalls direkt bei der Gesellschaft einreichen:

- per E-Mail unter der elektronischen Adresse reclamations@lalux.lu
- per Post am Sitz der Gesellschaft: 9, rue Jean Fischbach, L-3372 Leudelange
- mit dem Formular auf der Webseite der Gesellschaft www.lalux.lu

Sofern keine zufriedenstellende Lösung gefunden werden konnte, können Sie sich an die Geschäftsleitung der Gesellschaft oder auch an den Médiateur en Assurances wenden. Der Rechtsweg steht Ihnen in jedem Fall auch offen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

lalux-Invest bietet die folgenden zusätzlichen Risikoabdeckungen an:

- Zusatzversicherung Unfalltod, plötzlicher Tod und Tod durch Verkehrsunfall (ACASD)
- Zusatzversicherung Vollinvalidität (ACRIT)

Bitte nehmen Sie vor Vertragsabschluss die zusätzlichen Informationen, die in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen enthalten sind, zur Kenntnis. Es ist gesetzlich vorgeschrieben, dass Ihnen die Allgemeinen Geschäftsbedingungen zur Verfügung gestellt werden.

Während der Laufzeit des Vertrages erhalten Sie jährlich und kostenfrei von der Gesellschaft:

- Eine Steuerbescheinigung, auf der die im Laufe des Jahres gezahlten Prämien vermerkt sind
- Ein Dokument, das das erreichte Sparkapital und die Fonds, in denen dieses Kapital angelegt ist, aufführt.

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Die Erstellung dieser Dokumente ist gesetzlich vorgeschrieben.

Zusätzliche Informationen über die angebotenen Investmentfonds sind in den "Wichtigen Informationen für Anleger" auf der Webseite <https://www.bcee.lu/de/privatkunden/tools/dokumente-lux-funds/> verfügbar.

Dies ist eine Leseübersetzung des Originaldokuments in französischer Sprache. Sollte es Abweichungen zwischen dieser Übersetzung und der französischen Version geben, so ist die französische Version maßgeblich.