

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

easyLIFE Invest for Future 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 01/03/2024 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

easyLIFE Invest for Future ist ein Lebensversicherungsvertrag, bei dem ein Teil der Erträge an variable Kapitalanlagen und der andere Teil an garantierte Kapitalanlagen gebunden ist.

Anlageoptionen

Die Investitionen werden zwischen kapitalvariablen (Investmentfonds) und kapitalgeschützten Anlageformen aufgeteilt. Die Aufteilung erfolgt durch die Wahl zwischen drei Formeln:

- Safe: 75% - 100% in kapitalgeschützten Anlageformen
- Balanced: 50% - 74% in kapitalgeschützten Anlageformen
- Dynamic: 0% - 49% in kapitalgeschützten Anlageformen

Die Rendite des garantierten Kapitalschutzes entspricht dem garantierten Zinssatz zusätzlich einer Gewinnbeteiligung. Der garantierte Zinssatz beläuft sich auf 0,00% und gilt für alle eingezahlten Prämien während der gesamten Laufzeit des Vertrags.

Sie können in die von der Gesellschaft vorgeschlagenen Investmentfonds investieren (maximal in 4 Fonds).

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Die Erstellung dieser Dokumente ist gesetzlich vorgeschrieben. 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 Green** : Dieser Fonds besteht hauptsächlich aus grünen Obligationen, die sowohl in Euro als auch in Währungen aus Gründungsländern der Europäischen Währungsunion ausgedrückt sind.
[https://www.luxfunds.lu/de/luxfunds/luxequity/\(comp\)/148](https://www.luxfunds.lu/de/luxfunds/luxequity/(comp)/148)
- **DPAM L - Bonds EUR Quality Sustainable B** : Dieser Fonds besteht hauptsächlich aus Obligationen von Emittenten guter Bonität, die in Euro ausgedrückt werden.
https://funds.degroofpetercam.com/de/home/funds-details.html?c_id=40081
- **Echiquier Positive Impact Europe A** : Dieser Fonds besteht aus Aktien von europäischen Unternehmen, die sich durch gute Unternehmensführung (Governance) auszeichnen und deren Aktivitäten nachweisbare Lösungen für nachhaltige Entwicklung bieten.
<https://www.lfde.com/en-lu/our-funds/echiquier-positive-impact-europe-a/>
- **DPAM INVEST B Equities Europe Sustainable B Cap** : Dieser Fonds besteht hauptsächlich aus Aktien, die von in Europa ansässigen und/oder börsennotierten Unternehmen ausgegeben und nach Kriterien wie Umwelt, Soziales und Governance (ESG) ausgewählt wurden.
https://funds.degroofpetercam.com/de/home/funds-details.html?c_id=10111
- **UniNachhaltig Aktien Global** : Dieser Fonds besteht hauptsächlich aus Obligationen von globalen Unternehmen, die einen eindeutig definierten Katalog von Nachhaltigkeitskriterien erfüllen.
https://www.union-investment.de/fonds/uninachhaltig_aktien_global-DE000A0M80G4-fonds-A0M80G/?portrait=1&isin=DE000A0M80G4&visualVariant=PK
- **Lux- Equity Green** : Dieser Fonds besteht hauptsächlich aus Aktien von Unternehmen die an einer offiziellen Börse der OECD-Länder gehandelt werden.
[https://www.luxfunds.lu/de/luxfunds/luxequity/\(comp\)/149](https://www.luxfunds.lu/de/luxfunds/luxequity/(comp)/149)
- **M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Sustainable Allocation** : Dieser Fonds besteht hauptsächlich aus Aktien und Obligationen, die den ESG Kriterien und/oder Nachhaltigkeitskriterien entsprechen.
<https://www.mandg.com/investments/private-investor/en-lu/funds/mg-lux-sustainable-allocation-fund/lu1900799617#fund-facts>
- **Flossbach von Storch- Multiple Opportunities II RT** : Dieser Fonds besteht aus Aktien, Obligationen, Geldmarktinstrumenten, Zertifikaten und anderen strukturierten Produkten.
<https://www.flossbachvonstorch.de/de/custom/fondsdetails/LU1038809395>

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 Todfallschutz genießen möchten

Die Anlegerzielgruppe, für die das Produkt easyLIFE Invest for Future 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 den verschiedenen aufgelisteten Webseiten 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 eines der Versicherten vor Vertragsablauf erhält der Bezugsberechtigte im Todesfall das bis zum Todeszeitpunkt angesammelte Sparkapital.

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

Für "easyLIFE Invest for Future" können entweder Einmalprämie(n) oder Einmalprämien(n) mit regelmäßigen Prämien vereinbart werden. Bei Unterzeichnung des Vertrags ist eine Einmalprämie von mindestens 1 000 EUR fällig.

Die regelmäßigen Prämien müssen mindestens 50 EUR pro Monat bzw. 600 EUR pro Jahr betragen und per Bankeinzug bezahlt werden.

Zusätzliche Einmalprämien können während der Vertragslaufzeit jederzeit gezahlt werden, sofern sie mindestens 1 000 EUR betragen.

Für jede zusätzliche Einmalprämie in Höhe von mindestens 25 000 EUR in den letzten 3 Jahren wird ein neuer "easyLIFE Invest for Future"-Vertrag abgeschlossen.

Dauer des Vertrags

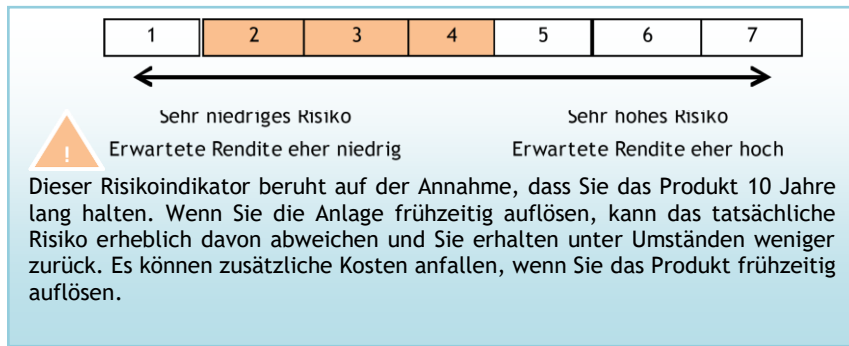
Sie können die Dauer des Vertrags frei wählen mit einer Mindestdauer von 10 Jahren.

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 Gesamtrisikoindikator 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 2 (niedrigen Risiko), 3 (niedriges bis mittleres Risiko) oder 4 (mittleres Risiko) eingeordnet. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig / mittelniedrig /

mittel. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich / unwahrscheinlich / möglich, 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 5 Jahren nach Zahlung einer Einmalprämie.

Zusätzliche Informationen über die angebotenen Investmentfonds sind in den "Wichtigen Informationen für Anleger" auf den verschiedenen aufgelisteten Webseiten 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)	3,00 %
Rücknahmekosten (inkl. Kosten der Fonds)	1,95 %
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	0,96 %
Andere Kosten	
Erfolgsabhängige Gebühr	0,00 %
Transaktionskosten	0,00 %

Zusätzliche Informationen über die angebotenen Investmentfonds sind in den "Wichtigen Informationen für Anleger" auf den verschiedenen aufgelisteten Webseiten verfügbar.

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

Empfohlene Haltedauer: Mindestens 10 Jahre

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.

Es wird eine Gebühr von 10 € (Index 100) erhoben. Außerdem wird bei einem Rückkauf innerhalb der ersten 5 Jahre 1% des in den kapitalgeschützten Fonds investierten Sparguthabens 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).

Ab der zweiten Arbitrage im Kalenderjahr wird eine Gebühr von 5 € (Index 100) erhoben.

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

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.

Zusätzliche Informationen über die angebotenen Investmentfonds sind in den "Wichtigen Informationen für Anleger" auf den verschiedenen aufgelisteten Webseiten 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.