

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-Education 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 01/05/2019 erstellt.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

lalux-Education oder Versicherung mit fester Laufzeit (TF) ist eine klassische Lebensversicherung in der Form eines Sparvertrags mit garantiertem Zinssatz und Gewinnbeteiligung.

Ziel

Ziel von lalux-Education ist die Auszahlung des versicherten Kapitals zu einem festgelegten Ablauftermin (Vertragsende).

Die Rendite von lalux-Education ergibt sich aus dem garantierten Zinssatz, ergänzt durch eine im Folgenden näher erläuterte Gewinnbeteiligung.

Der garantierte Zinssatz beläuft sich auf 0,25% und gilt für die gesamte Vertragslaufzeit.

Zusätzlich zum vertraglich garantierten Zinssatz gewährt die Gesellschaft eine Gewinnbeteiligung bei Verträgen, die seit mindestens 2 Jahren bestehen und die weder zurückgekauft wurden noch zum Zeitpunkt der Ausschüttung prämiensbefreit waren. Die Gewinnbeteiligungen werden Jahr für Jahr in Abhängigkeit von den erwirtschafteten Finanzerträgen der Gesellschaft festgelegt. Die Höhe der Gewinnbeteiligungen ist daher im Voraus unbekannt und kann nicht von der Gesellschaft garantiert werden: Gewinnbeteiligungen aus der Vergangenheit stellen keine Verpflichtung für die Zukunft dar. Nach der Zuteilung werden diese Beträge vollständig und endgültig erworben.

Kleinanleger-Zielgruppe (Luxemburger Markt)

Personen, die mit umfassender Absicherung sparen möchten, um bis zum Ende der festgelegten Laufzeit ein Sparkapital aufzubauen. Die Versicherungsvarianten "assurance idéale", "rente d'étude" und "rente d'étude idéale" zielen auf die Auszahlung eines Kapitals oder einer Rente für ein Kind zu einem festgelegten Zeitpunkt ab, was auch immer geschieht. Die Varianten "idéale" geben dem Kind darüber hinaus finanzielle Sicherheit, falls ein Elternteil vorzeitig stirbt.

Versicherungsleistungen

Auszahlung des versicherten Kapitals zuzüglich der Gewinnbeteiligungen zu einem festgelegten Zeitpunkt (Vertragsende), unbeschadet der Tatsache, ob ein Elternteil verstorben ist oder nicht. Ein Beispiel für die Höhe dieser Leistung ist im Kapitel "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" aufgeführt.

Es gibt mehrere Varianten:

- **Assurance idéale (ID)**
Bei diesem Vertrag wird - zusätzlich zur oben genannten Versicherungsleistung - dem Kind im Todesfall eines Elternteils vor Vertragsende die Auszahlung eines jährlichen Erziehungsgeldes in Höhe von 10 % des versicherten Kapitals gewährt. Dieses Erziehungsgeld wird in vierteljährlichen Raten bis zum Vertragsablauf gezahlt.
- **Assurance rente d'étude (RE)**
Bei diesem Vertrag erhält das Kind ein jährliches Studiengeld in Höhe von 20 % des Gesamtbetrags der versicherten Beträge. Dieses Studiengeld wird 5 Jahre lang jeweils in vierteljährlichen Raten ausgezahlt.
- **Assurance rente d'étude idéale (REID)** - Kombination aus "assurance idéale" und "assurance rente d'étude".
Bei Vertragsende erhält der Begünstigte ein Studiengeld in Höhe von 20 % des Gesamtbetrags der versicherten Beträge, die ihm 5 Jahre lang in vierteljährlichen Raten ausbezahlt wird. Darüber hinaus erhält der Begünstigte im Falle des Todes eines Elternteils vor dem Vertragsablauf eine Jahresrente von 20 % des Gesamtbetrags der versicherten Beträge bis zum Vertragsablauf.
- **Assurance rente d'étude sans formalité médicale - lalux-Study Cover (REFA)**
Dieser Vertrag vom Typ "rente d'étude" kann ohne medizinische Formalitäten abgeschlossen werden. Im Gegenzug wird im Falle des Todes des Versicherten innerhalb der 5 ersten Jahre die Summe der gezahlten Prämien zurückerstattet und der Vertrag wird aufgelöst.

Prämien

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

Im Todesfall des Versicherten sind keine Prämien mehr fällig.

Je mehr die regelmäßige Prämienzahlung aufgeteilt wird, desto niedriger ist das Kapital oder die versicherte Rente bei Vertragsende.

Dauer des Vertrags

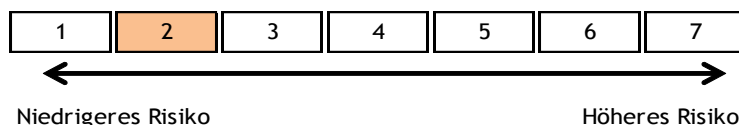
Sie können die Dauer des Vertrags frei wählen (maximale Laufzeit bei REFA: 22 Jahre).

Bei Rückkauf des gesamten Vertrags endet der Vertrag.

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

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

Risikoindikator





Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre lang halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als „niedrig“ eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es „äußerst unwahrscheinlich“, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

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 Auszahlung vorzunehmen?").

Performance-Szenarien

Berechnung der dargestellten Leistungen: Die Leistungsszenarien wurden im Einklang mit den geltenden Richtlinien erstellt. Sie stellen jedoch keine Verpflichtung der Gesellschaft dar und können der tatsächlichen Leistung des Produkts nicht vorgreifen.

Umfang der Berechnungen: Form und Inhalt dieses Dokuments wurden im Einklang mit den geltenden Richtlinien erstellt. Alle Berechnungen basieren auf Hypothesen (Alter des Versicherungsnehmers = 35 Jahre, Vertragsdauer = 10 Jahre, effektive Haltedauer = 1, 5 oder 10 Jahre). Die Ergebnisse dieser Berechnungen sind rein hypothetisch, falls Sie sich in einer Situation befinden, die sich von der für die Erstellung dieses Dokuments angenommenen unterscheidet.

Versicherungsprämie: 1 000 EUR pro Jahr		1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Szenarien im Erlebensfall				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	889,93 €	4 477,56 €	9 362,03 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,01%	-3,66%	-1,20%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	889,93 €	4 477,56 €	9 362,03 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,01%	-3,66%	-1,20%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	889,93 €	4 477,56 €	9 362,03 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,01%	-3,66%	-1,20%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	889,93 €	4 526,59 €	9 543,52 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,01%	-3,30%	-0,85%
Kumulierte Versicherungsprämie		1 000 €	5 000 €	10 000 €

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 10 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1 000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein genauer Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten.

Die Wertentwicklung im oben dargestellten optimistischen Szenario beinhaltet eine konstante Gewinnbeteiligung von 0,35 %.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. Das Szenario zeigt also das garantierte Kapital an, das Sie unabhängig von den finanziellen Ergebnissen der Gesellschaft auf jeden Fall erhalten werden.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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. 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?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1 000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Investition von 1 000 € pro Jahr	Verkauf Ihrer Anlage nach 1 Jahr	Verkauf Ihrer Anlage nach 5 Jahren	Verkauf Ihrer Anlage nach den empfohlenen 10 Jahren
Gesamtkosten	105,30 € 10,53%	525,46 € 10,51%	720,21 € 7,20%
Auswirkung auf die Rendite (Verringerung der Rendite) pro Jahr	10,50%	3,68%	1,36%

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Abschlusskosten	0,37%	Diese Gebühren sind im Preis bereits enthalten. Es handelt sich hier um den Maximalbetrag, möglicherweise zahlen Sie weniger. Der Betrag enthält die Vertriebskosten Ihres Produkts.
	Ablaufkosten	0,00%	Diese Gebühren fallen beim Verkauf Ihrer Anlage bei Fälligkeit an.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,00%	Diese Gebühren fallen an, wenn die Gesellschaft die dem Produkt zugrunde liegenden Anlagen kauft oder verkauft.
	Sonstige laufende Kosten	0,99%	Diese Gebühren fallen für die jährliche Verwaltung Ihrer Anlagen an.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühren	0,00%	Diese Gebühren sind auf das Ergebnis bezogen. Die Gesellschaft berechnet diese Gebühren, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.
	Gewinnaufteilung	0,00%	Diese Gebühren sind auf das Ergebnis bezogen. Die Gesellschaft erhebt diese Gebühren, wenn der Anlageerfolg einen bestimmten Prozentsatz übersteigt.

Die Berechnung aller Kosten wurde auf Basis einer Jahresprämie von 1 000 EUR, einem 35-jährigen Versicherungsnehmer und einer Vertragsdauer von 10 Jahren vorgenommen.

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 Anfrage möglich. Ein vollständiger Rückkauf führt zum Ende des Vertrags.

Im Falle eines Rückkaufs werden die Kosten für die vorzeitige Beendigung des Vertrags in die Berechnung des Rückkaufwerts integriert. Die Kosten sind in der Tabelle "Kosten im Zeitverlauf" aufgeführt. Die Kosten für den vorzeitigen Rückkauf reduzieren sich im Zeitablauf. Der jährliche Rückkaufswert der Anlage wird im Vertrag aufgeführt.

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

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 schriftlich 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

Folgende zusätzliche Risikoabdeckungen können angeboten werden. Die verschiedenen Varianten sind:

- Variante REFA:
 - Zusatzversicherung Unfalltod und Tod durch Verkehrsunfall (ACA)
- Alle anderen Varianten:
 - 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
- vom 3. Jahr an ein Dokument, das die Entwicklung Ihres Vertrags mit den zugewiesenen Gewinnbeteiligungen zeigt

Sie erhalten diese Dokumente aufgrund von gesetzlichen Bestimmungen.

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.