



### 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

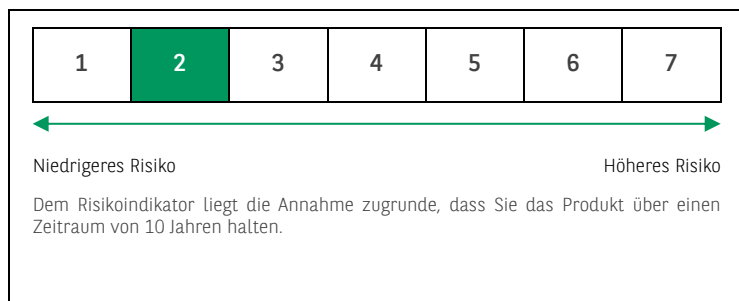
Produkt:	OPTISAVE FIX (OPSFIX4 - 01/01/2018)
Versicherer:	Cardif Lux Vie
Website des Versicherers:	www.cardifluxvie.lu
Telefonnr.:	(+352) 26 214 - 1
Aufsichtsbehörde:	Commissariat aux Assurances (CAA)
Datum des Dokuments:	01.01.2018

**Warnhinweis:** Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

### UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

<b>ART</b>	OPTISAVE FIX ist eine an ein Anlageprodukt gebundene Lebensversicherung mit regelmäßigen Beiträgen und der Möglichkeit zusätzlicher Beiträge. Sie können Höhe und Häufigkeit der Versicherungsbeiträge vorbehaltlich der Annahme durch den Versicherer frei bestimmen.
<b>ZIELE</b>	Ihre Prämien werden in einen Fonds mit Garantiezins (technischer Satz, der von der Versicherungsaufsicht Commissariat aux Assurances festgelegt wird) gegebenenfalls mit einer Gewinnbeteiligung investiert. Der Garantiezins wird bei Vertragsabschluss festgelegt und gilt für alle regelmäßigen Prämien während der gesamten Vertragslaufzeit. Der Fonds mit Garantiezins ist ein mit dem allgemeinen Gesellschaftsvermögen verbundenes Anlageprodukt. Der Versicherer garantiert für dieses Produkt jederzeit die Ablaufleistung. Das Produkt besteht insbesondere aus Staatsanleihen, Unternehmensanleihen, Aktien und anderen diversifizierten Vermögenswerten. Der Versicherer kann eine garantierte Rendite für einen bestimmten Zeitraum und gegebenenfalls Gewinnbeteiligungen entsprechend der Produktrendite und der Höhe der Verwaltungsgebühren anbieten.
<b>DAUER DES PRODUKTLEBENS</b>	Sie entscheiden frei über die Laufzeit Ihres Vertrags. Um die steuerrechtlichen Sonderregelungen für Lebensversicherungen in Anspruch nehmen zu können, wird eine Vertragsdauer von mindestens 10 Jahren empfohlen.
<b>KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE</b>	OPTISAVE FIX ist für natürliche Personen mit Wohnsitz im Großherzogtum Luxemburg oder steuerlich gleichgestellte Einwohner in Luxemburg geeignet, die ein Sparguthaben aufbauen oder vertraglich bezeichneten Begünstigten eine Kapitalsumme übertragen möchten. OPTISAVE FIX ist für Versicherungsnehmer geeignet, die einen langfristigen Anlagehorizont verfolgen und den Erhalt des investierten Kapitals anstreben, indem sie ein geringes Engagement in Bezug auf die Schwankungsrisiken an Finanzmärkten eingehen möchten.
<b>VERSICHERUNGSLEISTUNGEN UND KOSTEN</b>	Der Versicherer garantiert die Erbringung der Versicherungsleistungen im Fall eines Rückkaufs während der Vertragslaufzeit, am Vertragsende, im Todesfall des Versicherten. Ihre vertraglichen Versicherungsleistungen gestalten sich somit wie folgt: - bei vollständigem Rückkauf oder am Ende Ihres Vertrags: Der Versicherer zahlt den Rückkaufswert Ihres Vertrags; - im Todesfall des Versicherten: Der Versicherer zahlt das Sparguthaben aus. Bitte beachten Sie diesbezüglich den Abschnitt „Was sind die Risiken und welche möglichen Erträge kann ich erzielen?“.

### WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?



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. Folglich dürften die Entwicklungen an den Finanzmärkten die Höhe Ihrer Versicherungsleistungen nicht beeinträchtigen.

## PERFORMANCE-SZENARIEN

VERSICHERUNGSPRÄMIE 1 000 EUR PRO JAHR				
PERFORMANCE-SZENARIEN		1 JAHR	5 JAHRE	10 JAHRE EMPFOHLENE HALTEDAUER
STRESSSZENARIO	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	888,79 EUR	4 708,10 EUR	9 576,74 EUR
	Jährliche durchschnittsrendite	- 11,39%	- 2,01%	- 0,79%
PESSIMISTISCHES SZENARIO	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	888,79 EUR	4 708,10 EUR	9 576,74 EUR
	Jährliche durchschnittsrendite	-11,39%	-2,01%	-0,79%
MITTLERES SZENARIO	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	888,79 EUR	4 708,10 EUR	9 576,74 EUR
	Jährliche durchschnittsrendite	-11,39%	-2,01%	-0,79%
OPTIMISTISCHES SZENARIO	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	899,73 EUR	4 885,76 EUR	10 254,09 EUR
	Jährliche durchschnittsrendite	-10,27%	-0,78%	0,46%
VERSICHERUNGSFALL (TODESFALL)	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	888,79 EUR	4 708,10 EUR	9 576,74 EUR
KUMULIERTE VERSICHERUNGSPRÄMIE		1 000,00 EUR	5 000,00 EUR	10 000,00 EUR

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 exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten.

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.

Versicherungsfall, im Falle des Todes des Versicherten vor dem Ende des Vertrages, wird das Kapital am Ende an den Begünstigten bezahlt.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

## WAS GESCHIEHT, WENN CARDIF LUX VIE NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Indem Sie einen Lebensversicherungsvertrag bei einem Luxemburger Versicherer abschließen, sind Sie durch ein besonderes Schutzsystem bei Ausfall abgesichert. Das System gründet auf der Trennung von Vermögenswerten, die für unsere Verpflichtungen gegenüber den Versicherungsnehmern relevant sind. Sie werden somit in Bezug auf für technische Rücklagen relevante Wertpapiere vorrangig vor allen anderen Gläubigern wie zum Beispiel dem Staat, der Steuerbehörde oder der Sozialversicherungseinrichtungen behandelt. Sofern dieses Vermögen nicht zur Deckung unserer Verpflichtungen ausreichen sollte, wird Ihnen zudem eine "gewöhnliche" Forderung auf das Eigenkapital des Versicherers gewährt.

In Anbetracht dieser Sonderschutzregelungen haben Sie in Luxemburg keinen Anspruch auf Entschädigung durch das Schadenersatzsystem vom Typ Garantiefonds. Das Ausfallrisiko muss zudem in Bezug auf die Qualität der Kapitalbeteiligung, der Vorsorgemaßnahmen, der guten Verwaltungsvorschriften, der gebildeten Rücklagen und der Eigenkapitalabdeckung des Versicherers eingeschätzt werden.

## WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

### KOSTEN IM ZEITVERLAUF

Die Renditeminderung 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 berücksichtigen.

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

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie diesbezüglich berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person Sie über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

VERSICHERUNGSPRÄMIE 1 000 EUR PRO JAHR	BEI VERKAUF IHRER ANLAGE NACH 1 JAHR	BEI VERKAUF IHRER ANLAGE NACH 5 JAHRE	BEI VERKAUF IHRER ANLAGE NACH 10 JAHRE
GESAMTKOSTEN *	118,14 EUR	397,94 EUR	814,37 EUR
AUSWIRKUNG AUF DIE RENDITE (RIY) PRO JAHR	12,14%	2,76%	1,54%

\* Die Gesamtkosten werden basierend auf regelmäßigen Versicherungsbeiträgen berechnet. Berücksichtigt wird dabei der Höchstbetrag der Abschluss- und jährlichen Verwaltungsgebühren, während weder Sozialabgaben und Steuern noch Gewinnbeteiligungen einberechnet sind.

### KOSTENSTUKTUR

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;
- alle Risikoprämien werden in die Berechnung der wiederkehrenden Kosten einbezogen.

EINMALIGE KOSTEN	Einstiegskosten	Max. 5,00%	Die Belastung von Gebühren, die Sie beim Tätigen Ihrer Anlage zahlen. Dies ist der von Ihnen zu zahlende Höchstbetrag. Sie bezahlen unter Umständen einen geringeren Betrag.
	Ausstiegskosten	Max. 5,00%	Die Belastung von aufgelaufenen Gebühren, wenn Sie Ihre Anlage bei Fälligkeit verkaufen.
LAUFENDE KOSTEN	Portfolio-Transaktionskosten	0,00%	Die Belastung von aufgelaufenen Kosten, wenn wir die dem Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen bzw. verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,60%	Die Belastung von Kosten, die wir jährlich auf die Verwaltung Ihrer Anlagen erheben.
ZUSÄTZLICHE KOSTEN	Erfolgsgebühren	0,00%	Die Belastung ergebnisbezogener Provisionen
	Carried Interests	0,00%	Die Belastung von Provisionen auf Gewinnbeteiligungen.

## WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

### EMPFOHLENE HALTEDAUER : 10 JAHRE

Sie verfügen über eine Frist von 30 Tagen ab Empfang Ihrer Besonderen Bedingungen, um Ihren Vertrag zu widerrufen.

Um die steuerrechtlichen Sonderregelungen für Lebensversicherungen in Anspruch nehmen zu können, wird eine Anlagedauer von mindestens 10 Jahren empfohlen. Die Anlagedauer kann sich entsprechend Ihrer persönlichen Situation (Änderung des steuerlichen Wohnsitzes) ändern.

Sie können jederzeit den vollständigen Rückkauf Ihres Vertrags mittels eines datierten und unterzeichneten Schreibens an den Versicherer beantragen. Ist der Antrag vollständig und wird vom Versicherer angenommen, wird die Veräußerung der Anlagen an dem Werktag in Auftrag geben, der auf den Eingang des Schreibens beim Versicherer folgt. Sofern keine außergewöhnlichen Umstände vorliegen, werden die Beträge vom Versicherer innerhalb einer Frist von höchstens 30 Tagen nach der Veräußerung der Anlage ausgezahlt.

Ein Rückkauf während der Vertragslaufzeit kann ungünstige Auswirkungen insbesondere auf die Wertentwicklung oder die Kapitalgarantie Ihres Vertrags haben. Sie sollten daher stets vor einem Rückkauf im Rahmen Ihres Vertrags Rat bei Ihrem Versicherungsvermittler einholen, um sich über die diesbezüglichen Auswirkungen zu informieren. Die Wertentwicklung und die in diesem Dokument dargestellte Risikostufe wurden ausgehend von einer zehnjährigen Laufzeit Ihres Vertrags bestimmt. Letztere können jedoch bei einem Rückkauf vor dem Ende der Vertragslaufzeit Änderungen unterliegen.

Im Übrigen können Festkosten oder degressive Gebühren bei Rückkauf erhoben werden und die Rentabilität Ihres Vertrags beeinträchtigen. Diese Elemente können sich zudem ungünstig auf die Wertentwicklung Ihres Vertrags auswirken (Vgl. Tabelle zur Kostenstruktur oben).

## WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden in Bezug auf Ihren Vertrag sind per Brief an den Geschäftssitz von Cardif Lux Vie, Abteilungsleiter Vie Individuelle, 23-25 avenue de la Porte-Neuve, B.P. 691 L- 2016 Luxemburg oder per E-Mail-Nachricht an: [info@cardifluxvie.lu](mailto:info@cardifluxvie.lu) oder über die Website von Cardif Lux Vie: [www.cardifluxvie.lu](http://www.cardifluxvie.lu) einzureichen.

Sofern Ihre Beschwerde nicht zu Ihrer Zufriedenheit beigelegt wurde, können Sie sie der Versicherungsaufsicht Commissariat aux Assurances 7 boulevard Joseph II, L-1840 Luxemburg oder dem Luxemburger Versicherungsmediateur Médiateur luxembourgeois de l'Assurance c/o, l'Association des Compagnies d'Assurances 12, rue Erasme, L-1468 Luxemburg vorlegen.

Die Beschwerde kann zudem bei Ihrer Aufsichtsbehörde oder dem Versicherungsmediator oder einer gleichgestellten Stelle in Ihrem Wohnsitzland eingereicht werden.

## SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Wir bitten Sie, Ihren Versicherungsantrag, die Merkmale der Anlageprodukte, die Allgemeinen und Besonderen Bedingungen Ihres Vertrags OPTISAVE FIX sowie sämtliche andere Dokumente (Nachtrag, jährliche Information usw.) zur Kenntnis zu nehmen, die weitere Informationen zu Ihrem Versicherungsprodukt enthalten.

Sie sind zudem aufgefordert, die regelmäßigen Aktualisierungen des vorliegenden Basisinformationsblattes über die Website [www.cardifluxvie.lu](http://www.cardifluxvie.lu) oder bei Ihrem Versicherungsvermittler einzusehen.

Die Versicherungsleistung Ihres Vertrags kann eine der drei nachfolgenden Zusatzversicherungen aufweisen:

### 1) Tod jedweder Ursachen

- Die Zusatzversicherung: Sie legen das garantierte Todesfallkapital fest;
- Die Garantie auf einen Prozentsatz gezahlter Prämien: Das garantierte Todesfallkapital entspricht einem Prozentsatz der effektiv bis zum Todestag entrichteten Prämien;
- Die Garantie auf einen Prozentsatz erwarteter Prämien: Das garantierte Todesfallkapital entspricht einem Prozentsatz der Prämien, die gemäß dem Auszahlungsplan am Todestag zu erwarten sind;
- Die feste Zusatzleistung: Das gezahlte Todesfallkapital entspricht dem Sparguthaben zuzüglich eines zusätzlichen Kapitals, wie in den Besonderen Bedingungen angegeben.

### 2) Invaliditätsversicherung

- Der Versicherer verpflichtet sich, die Zahlung von Prämien zu garantieren, wenn der Versicherte infolge einer Krankheit oder eines Unfall invalide wird, und zwar während der Dauer der Invalidität und entsprechend dem Grad der Invalidität;
- Zahlung einer Invaliditätsrente, deren Höhe in den Besonderen Bedingungen festgelegt ist, während der Dauer der Invalidität (Höchstbetrag bis zum Ende der Police) und entsprechend dem Grad der Invalidität;
- Auszahlung einer in den besonderen Bedingungen festgelegten Kapitalsumme bei vollständiger und dauerhafter Invalidität.

### 3) Unfall

Auszahlung einer in den besonderen Bedingungen festgelegten Kapitalsumme, sofern der Versicherte Opfer eines Unfalls ist, der den Tod oder die vollständige und dauerhafte Invalidität zur Folge hat.

Die Gebühren für die Zusatzversicherungen werden jeweils am Quartalsende auf das Deckungskapital des Vertrags und entsprechend der abgeschlossenen Versicherung, dem Alter des Versicherten und der Vertragslaufzeit erhoben.

Sämtlichen Berechnungen liegen Annahmen unter anderem hinsichtlich Haltedauer und gezahlter Prämien zugrunde. Diese Berechnungen würden jedoch zu anderen Ergebnissen führen, wenn sich die Situation des Versicherungsnehmers ändert und von der angenommenen Situation abweicht, auf der die Erstellung dieses Dokuments gründet.