

Ziel

Das vorliegende Dokument enthält wesentliche Informationen über **Save For Life**. 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

Name des Produkts: SAVE FOR LIFE

Telefonnummer: (352) 44 24 24 1

Website: www.axa.lu

Name des PRIIP-Herstellers: AXA Assurances Vie Luxembourg

Aufsichtsbehörde: Commissariat Aux Assurances (CAA)

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 01/01/2018

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?

Art:

Dieses Produkt ist ein Lebensversicherungsvertrag auf Basis eines programmierten Sparplans mit variablen Einzahlungen, der an einen Investmentfonds mit garantiertem Kapital und/oder Rechnungseinheiten gekoppelt ist.

Ziel:

Zweck des Vertrages ist die mittel- oder langfristige Mehrung des Kapitals oder die Übertragung eines Erbes an den Begünstigten des Vertrages. Zusätzliche Einzahlungen können jederzeit vorgenommen werden (min. 1250 EUR).

Kundenzielgruppe:

Dieses Produkt richtet sich an alle Personen, die ein Kapital entweder in einen Fonds mit Kapitalschutz oder in Fonds in Rechnungseinheiten investieren möchten.

Der Fonds mit garantiertem Kapital richtet sich an vorsichtige Anleger, die Sicherheit anstreben und ihre ursprüngliche Investition schützen möchten. Das in diesem Fonds mit garantiertem Kapital angesammelte Sparguthaben wird durch alle Einzahlungen (abzüglich Einstiegsgebühren und Steuern) durch die zugeteilten

Gewinnbeteiligungen abzüglich eventueller Rückkäufe, Arbitragen und Todesfallprämien gebildet.

Die Fonds in Rechnungseinheiten richten sich an aufgeklärte Anleger, die eine höhere potentielle Rendite anstreben und das Risiko der Fluktuation ihrer Investition akzeptieren. Dieses Risiko wird vom Versicherungsnehmer getragen, Wert und Entwicklung der Nettoinventarwerte sind nicht garantiert.

Laufzeit des Produkts:

Die Laufzeit ist frei vom Versicherungsnehmer wählbar.

Empfohlene Mindestlaufzeit: 10 Jahre Der Vertrag endet vorher bei vollständigem Rückkauf oder durch Ableben des Versicherten.

Versicherungsleistung:

Im Erlebensfall bei Vertragsablauf: Auszahlung des angesammelten Sparguthabens bei Vertragsende.

Im Todesfall vor Vertragsablauf: Auszahlung des zum Zeitpunkt des Ablebens des Versicherten angesammelten Sparguthabens an den Begünstigten. Die jährlich zum 31.12. zugewiesene Gewinnbeteiligung ist nicht garantiert; es ist jedoch zu beachten, dass sie nach ihrer Auszahlung als endgültig erworben gilt.

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

Risikoindikator



← Niedrigstes Risiko ————— Höchstes Risiko →

- 1 = die niedrigste Risikoklasse
- 2 = eine niedrige Risikoklasse
- 3 = eine mittelniedrige Risikoklasse
- 4 = eine mittlere Risikoklasse
- 5 = eine mittelhohe Risikoklasse
- 6 = die zweithöchste Risikoklasse
- 7 = die höchste Risikoklasse

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt zehn 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 in die Risikoklassen von 2 (niedrige Risikoklasse) bis 5 (Risikoklasse zwischen mittel und hoch) entsprechend Ihrer Investitionsentscheidung eingestuft. Wir empfehlen Ihnen, das Basisinformationsblatt über Fonds mit garantiertem Kapital und Fonds in Rechnungseinheiten zur Kenntnis zu nehmen.

Da dieses Produkt keinerlei Schutz vor den Unwägbarkeiten des Marktes vorsieht, könnten Sie Ihre Investitionen vollständig oder teilweise verlieren.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Die Leistungen des Vertrags hängen von den von Ihnen gewählten Anlagevehikeln und deren Verteilung ab. Die Performance-Szenarien der verschiedenen Träger sind einsehbar unter www.axa.lu

Die verschiedenen Szenarien gewährleisten einen Überblick über geschätzte künftige Leistungen aufgrund früherer Daten über die Wertentwicklung dieser Investition. Sie sind kein exakter Indikator. Ihr Ertrag hängt von der Entwicklung der Märkte und von der Dauer Ihrer Investition ab.

Was geschieht, wenn AXA Luxembourg Vie nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Ein Zahlungsausfall seitens AXA Assurances Vie Luxembourg dürfte sich grundsätzlich nicht auf die Erstattung des gesamten Sparguthabens oder eines Teils davon auf die Zeichner auswirken. Wengleich die luxemburgische Gesetzgebung keinen Garantiefonds im engeren Sinne für die Entschädigung der Zeichner bei einem Zahlungsausfall einer Versicherungsgesellschaft geschaffen hat, sieht sie vor, dass die mit Versicherungsverträgen verbundenen Vermögensgegenstände – getrennt von anderen Verbindlichkeiten der Gesellschaft – bei einer zuvor von der Versicherungsaufsicht Commissariat aux Assurances zugelassenen Depotbank hinterlegt werden. Versicherungsnehmer genießen darüber hinaus ein Superprivileg, das Ihnen den Status eines erstrangigen Gläubigers auf die Vermögensgegenstände der Versicherungsgesellschaft gewährt, die die versicherungstechnischen Rückstellungen darstellen. Dieses Vorzugsrecht des Versicherungsnehmers gegenüber jeglichen anderen Gläubigern zielt darauf ab, es den Kunden im Fall eines Zahlungsausfalls der Versicherungsgesellschaft zu ermöglichen, ihre Forderungen bezüglich der Erfüllung ihrer Versicherungsverträge vorrangig durchzusetzen.

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€ anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über die Art dieser Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden. des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Anlage von jährlich 1.000€	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen	Wenn Sie nach Ablauf der empfohlenen Haltedauer (10 Jahre) einlösen
Gesamtkosten	300€ zu 681€	300€ zu 2.028€	300€ zu 3.442€
Auswirkungen auf die Rendite (Renditeminderung) pro Jahr	3,00% zu 6,81%	3,00% zu 6,81%	0,30% zu 4,13%

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.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr:

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,31%	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Es handelt sich um den Höchstbetrag, den Sie zahlen könnten; es ist möglich, dass Sie weniger zahlen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,00% zu 0,71%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass die Gesellschaft für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kauft und verkauft.
	Sonstige laufende Kosten	0,00% zu 3,79%	Auswirkung der Kosten, die Ihnen die Gesellschaft jährlich für die Verwaltung Ihrer Anlagen abzieht.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00%	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese Gebühr behält die Gesellschaft von Ihrer Anlage ein, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.
	Carried Interests	0,00%	Auswirkung von Carried Interests. Diese werden von der Gesellschaft einbehalten, wenn sich die Anlage besser als ein festgelegter Prozentsatz entwickelt hat.

Bei der Berechnung der Kosten wurde von einem Vertrag mit zehnjähriger Laufzeit und jährlich zahlbaren Prämien sowie von einem 37 Jahre alten Versicherten ausgegangen. Die Ergebnisse könnten hiervon abweichen, falls sich die Situation bei Ihnen anders darstellt.

Die zur Deckung der beiden für den Todesfall gewährten Garantien erhobene Prämie ist in den laufenden Kosten enthalten.

Wie lange sollte ich die Anlage halten? Kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Die empfohlene Mindesthaltedauer beträgt zehn Jahre.

Sie verfügen über eine Frist von 30 Tagen ab Erhalt Ihrer besonderen Bedingungen, in der Sie von Ihrem Vertrag zurücktreten können.

Der Versicherungsnehmer kann schriftlich den vollständigen Rückkauf seines Vertrags anfordern, sofern er einen Prämienbetrag in Höhe von mindestens der Summe der in den ersten beiden Versicherungsjahren zahlbaren Prämien entrichtet hat. Der Rückkaufwert kann den besonderen Bedingungen des Vertrags entnommen werden.

Im Fall eines Rückkaufs des Vertrags vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer von zehn Jahren verliert der Versicherungsnehmer seine Steuervorteile.

Wie kann ich mich beschweren?

Informationsanfragen und Beschwerden jeder Art im Zusammenhang mit dem Vertrieb des Produkts können Sie an folgende Anlaufstellen richten:

- an AXA Assurances Vie Luxembourg S.A unter der Adresse 1 place de l'Étoile, L-1479 Luxembourg oder per E-Mail an reclamation@axa.lu
- an die Versicherungsaufsicht: Commissariat aux Assurances de Luxembourg unter der Adresse 7 boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg oder per E-Mail an caa@caa.lu
- an die Mediationsstelle des Versicherungsverbands: Association des Compagnies d'assurances (ACA) unter der Adresse 12 rue Erasme, L-1468 Luxembourg oder per E-Mail an mediateur@aca.lu

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weiterführende Informationen zum Produkt können Sie dem Finanzinformationsblatt auf unserer Website www.axa.lu entnehmen.