Basisinformationsblatt

Borea

Ziel

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über **Borea** 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

Name des Produkts: Borea
Telefonnummer: (352) 44 24 24 1
Website: www.axa.lu

Name des PRIIP-Herstellers: AXA Assurances Vie Luxembourg S.A.
Aufsichtsbehörde: Commissariat Aux Assurances (CAA)
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 01/01/2022

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:
Es handelt sich bei diesem Produkt um einen Lebensversicherungsvertrag mit freier Einzahlung, der an Investmentfonds mit garantiertem Zinssatz und/oder in Rechnungseinheiten gebunden ist.

Die Liste der im Rahmen des Produkts verfügbaren Fonds erhalten Sie auf einfache Anfrage von Ihrem Versicherer. Die wesentlichen Merkmale der Investmentfonds in Rechnungseinheiten sind in den Wesentlichen Anlegerinformationen (WAI) zu den einzelnen Investmentfonds aufgeführt, die Sie auf einfache Anfrage von Ihrem Versicherer erhalten oder direkt auf der Website www.axa.lu finden.

Ziel:
Das Ziel des Vertrags ist die Mehrung des Kapitals auf mittlere oder lange Sicht oder die Weitergabe eines Vermögens an den Vertragsbegünstigten. Zusätzliche Einzahlungen (in Höhe von mindestens 1.250€) sind jederzeit möglich.

Kundenzielgruppe:
Dieses Produkt richtet sich an jede Person, die ein Kapital entweder in einem Kapitalschutzfonds oder in Fonds in Rechnungseinheiten anlegen oder beide Anlageformen miteinander verbinden möchte.

Der Fonds mit garantiertem Zinssatz wendet sich an konservative Anleger, die großen Wert auf Sicherheit und den Schutz ihrer Anfangsinvestition legen.

Das in diesem Fonds mit garantiertem Zinssatz angehäufte Sparguthaben wird durch die Gesamtheit der Einzahlungen (nach Abzug der Einstiegskosten und von Steuern) und der gegebenenfalls gewährten Gewinnbeteiligung abzüglich etwaiger Rückkäufe, Umschichtungen und gegebenenfalls der Todesfallprämie gebildet.

Die Fonds in Rechnungseinheiten richten sich an sachkundige Anleger, die eine potenziell höhere Rendite vorziehen und das Risiko der Wertschwankung ihrer Anlage hinnehmen; dieses Risiko trägt der Versicherungsnehmer, und der Wert und die Entwicklung der Nettoinventarwerte sind nicht garantiert, sondern hängen von der Entwicklung der Finanzmärkte ab.

Laufzeit des Produkts:
Die Laufzeit ist frei vom Versicherungsnehmer wählbar. Der vollständige Rückkauf oder das Ableben des Versicherten ziehen das vorzeitige Erlöschen des Vertrags nach sich.

Empfohlene Mindestlaufzeit: 10 Jahre

Versicherungsleistung:
Im Erlebensfall bei Vertragsablauf: Auszahlung des zum Laufzeitende des Vertrags gebildeten Sparguthabens.

Bei Ableben vor Vertragsablauf: Auszahlung des bis zum Todesdatum des Versicherten gebildeten Sparguthabens an die im Todesfall begünstigte Person.

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 je nach Ihren Anlageentscheidungen in die Risikoklasse 1 (niedrigste Risikoklasse) bis 6 (zweithöchste Risikoklasse) eingestuft. Bitte lesen Sie sich das Basisinformationsblatt des Fonds mit garantiertem Zinssatz sowie die Basisinformationsblätter der Fonds in Rechnungseinheiten aufmerksam durch.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Mit Ausnahme der auf Anlageinstrumenten mit garantierter Rendite angelegten Beträge sieht das Produkt keine Kapital- oder Renditegarantie vor. Der Wert des angelegten Sparguthabens kann in Abhängigkeit von der Entwicklung der Finanzmärkte sowohl steigen als auch fallen. Sie allein tragen die mit der Auswahl der zugrundeliegenden Anlageinstrumente verbundenen finanziellen Risiken und müssen sich der Tatsache bewusst sein, dass Sie im Fall des Rückkaufs Ihres Vertrags einen Betrag erhalten könnten, der unter Ihrer Anfangsinvestition liegt.

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 Assurances Vie Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Ein Zahlungsausfall seitens AXA Assurances Vie Luxembourg S.A. dürfte sich grundsätzlich nicht auf die Erstattung des gesamten Sparguthabens oder eines Teils davon auf die Versicherungsnehmer auswirken. Wenngleich 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, die versicherungstechnischen Rückstellungen bedeckenden 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 bedecken. 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 10.000€ 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.

Anlage: 10.000€	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen	Wenn Sie nach Ablauf der empfohlenen Haltedauer (10 Jahre) einlösen
Gesamtkosten	300€ bis 677€	300€ bis 2 013€	300€ bis 3 418€
Auswirkungen auf die Rendite (Renditeminderung) pro Jahr	3,00% bis 6,77%	0,61% bis 4,40%	0,30% bis 4,10%

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 1,74%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass die Gesellschaft für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kauft oder verkauft.
	Sonstige laufende	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.

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 hat jederzeit die Möglichkeit, den vollständigen Rückkauf seines Vertrags schriftlich zu beantragen. Der Rückkaufwert kann den besonderen Bedingungen des Vertrags entnommen werden.

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 Luxemburg oder per E-Mail an reclamation@axa.lu
- an die Versicherungsaufsicht Commissariat aux Assurances de Luxembourg unter der Adressse 7 boulevard Joseph II, L-1840 Luxemburg 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 Luxemburg 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.

ZEICHEN: KID BOREA_W01_22DE