

Ziel

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über **Equatoria** 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: Equatoria
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: 01/05/2024

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 gemischten Lebensversicherungsvertrag, der die Wirkungen einer Lebensversicherung mit denen einer Todesfallversicherung mit garantiertem Zinssatz kombiniert. Der Vertrag kann eine oder mehrere Personen decken.

Ziel:

Das Ziel dieses Vertrags ist es, schrittweise ein Kapital zu bilden, wobei zugleich im Todesfall eine Deckung in Höhe eines festgelegten Betrags gegeben ist.

Kundenzielgruppe:

Dieses Produkt richtet sich an in Luxemburg steuerpflichtige Personen, die sich ein Sparguthaben aufbauen oder Kapital weitergeben möchten.

Laufzeit des Produkts: Die Laufzeit ist frei vom Versicherungsnehmer wählbar.

Empfohlene Mindestlaufzeit: 10 Jahre

Versicherungsleistung:

Zum Ende der Vertragslaufzeit erhält der Begünstigte im Erlebensfall des Versicherten das garantierte Lebenskapital zuzüglich der Gewinnbeteiligungen.

Verstirbt der Versicherte vor Ende der Vertragslaufzeit, so erhält der Begünstigte das garantierte Todesfallkapital zuzüglich der Gewinnbeteiligungen.

Es können folgende optionale Zusatzgarantien abgeschlossen werden:

- Versicherung gegen das Unfallrisiko;
- Versicherung gegen das Invaliditätsrisiko;
- Versicherung gegen das Risiko einer Krankenhauseinweisung.

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 auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Anders ausgedrückt: Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit von AXA Assurances Vie Luxembourg beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Das Produkt beinhaltet keine Kapitalgarantie gegen Kreditrisiken. Wenn die Gesellschaft Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren (siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn AXA Luxembourg Vie nicht in der Lage ist, die Auszahlungen vorzunehmen?“).

Performanceszenarien				
Versicherungsprämie: jährlich 1.000€		1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre (Empfohlene Mindesthaltedauer)
Szenarien im Erlebensfall				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten: Jährliche Durchschnittsrendite	857,38€ -14,26%	4603,27€ -2.743%	10076,89€ 0,139%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten: Jährliche Durchschnittsrendite	857,38€ -14,26%	4603,27€ -2.743%	10076,89€ 0,139%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten: Jährliche Durchschnittsrendite	857,38€ -14,26%	4603,27€ -2.743%	10076,89€ 0,139%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten: Jährliche Durchschnittsrendite	858,16€ -14,18%	4630,13€ -2,55%	10197,23€ 0,355%
Kumulierter angelegter Betrag		1 000€	5 000€	10 000€
Scénarios en cas de décès				
Ableben des Versicherten	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10076,89€	10076,89€	10076,89€
kumulierte Versicherungsprämie		21,36€	98,18€	148,92€

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie innerhalb von zehn Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie zehn Jahre lang 1.000€ 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 jeweiligen Höhe des Kapitals nach verschiedenen Haltedauern des Produkts; sie sind kein exakter Indikator.

Bei ihrer Berechnung wurde von einem Vertrag mit zehnjähriger Laufzeit und jährlich zahlbaren Prämien für ein dem Lebenskapital identischen Todesfallkapital sowie von einem 37 Jahre alten Versicherten ausgegangen. Bei einer hiervon abweichenden Situation würden die Ergebnisse jedoch anders ausfallen.

Bitte beachten Sie, dass in die Berechnung der für das optimistische Szenario angegebenen Performance eine geschätzte Gewinnbeteiligung in Höhe von 2 % aufgenommen wurde.

Es ist nicht sinnvoll, dieses Produkt vor der empfohlenen Haltedauer von zehn Jahren aufzulösen; in diesem Fall könnten Ihnen hohe Verluste oder Kosten entstehen.

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

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. 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 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.

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	142,62€	665,44€	937,95€
Auswirkungen auf die Rendite (Renditeminderung) pro Jahr	-14,26%	-2,74%	0,139%

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	0,76%	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	-	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	-	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass die Gesellschaft für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kauft und verkauft
	Sonstige laufende Kosten	0,86%	Auswirkung der Kosten, die Ihnen die Gesellschaft jährlich für die Verwaltung Ihrer Anlagen abzieht.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	-	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese Gebühr behält die Gesellschaft von Ihrer Anlage ein, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.
	Carried Interests	-	Auswirkung von Carried Interests. Diese werden von der Gesellschaft einbehalten, wenn sich die Anlage besser als ein festgelegter Prozentsatz entwickelt hat.

Bei der Berechnung dieser Kosten wurde von einem Vertrag mit zehnjähriger Laufzeit und jährlich zahlbaren Prämien für ein dem Lebenskapital identischen Todesfallkapital sowie von einem 37 Jahre alten Versicherten ausgegangen. Bei einer hiervon abweichenden Situation würden die Ergebnisse jedoch anders ausfallen.

Die zur Deckung der Todesfalleistung erhobene Prämie ist in den laufenden Kosten enthalten.

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

Die empfohlene Mindesthaltungsdauer beträgt zehn Jahre.

Sie verfügen über eine Frist von 30 Tagen ab Erhalt Ihrer Persönlichen 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 Persönlichen 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.
- an die Mediationsstelle des Versicherungsverbands: Association des Compagnies d'assurances (ACA).

Sonstige zweckdienliche Angaben

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