

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

Advigon Swiss Fonds Police (ohne Kapitalerhalt zum Rentenbeginn)

Advigon Versicherung AG

<http://www.advigon.com/fondsbaasierte-rentenversicherung>. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (0 40) 5555 - 4033.

Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) ist für die Aufsicht von der Advigon Versicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Stand Basisinformationsblatt: 01.08.2023

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?

Art

Das Versicherungsanlageprodukt Advigon Swiss Fonds Police ist eine aufgeschobene Rentenversicherung gegen Einmalbeitragszahlung.

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt durch Anlage in den von Ihnen gewählten Investmentfonds HMTS Schweiz Tresor Fonds (ISIN CH1271476967). Sie profitieren von Kurssteigerungen des gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Anlagerisiko. Das Anlageziel des Fonds besteht darin die traditionelle Drei-Speichen-Regel in der Schweiz investierbar zu machen. Dabei investiert der Fonds in Schweizer Aktien, Schweizer Immobilien, sowie Gold. Der Fonds ist für mittel- und langfristige Investitionen geeignet. Spezifische Informationen zum Fonds finden Sie unter: <http://www.advigon.com/fondsbaasierte-rentenversicherung>

Zusätzlich kann sich eine Überschussbeteiligung ergeben. Diese fließt unmittelbar in die Kapitalanlage ein. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Die Leistungen werden aus dem zum vereinbarten Rentenbeginn vorhandenen Fondsguthaben errechnet. Nähere Erläuterungen hierzu finden Sie in § 1 unserer Versicherungsbedingungen. Nachhaltigkeitsziele der Kapitalanlage entnehmen Sie bitte den "Informationen zum Thema Nachhaltigkeit bei der Kapitalanlage" (in Ihren Angebotsunterlagen enthalten).

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Kapital in Schweizer Franken (CHF) aufbauen und zum vereinbarten Vertragsablauf eine lebenslange Rente oder Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfalleistungen abgesichert werden.

Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung des Fonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Der Rückkaufswert kann auch 0 sein. Je höher die Risikoklasse des zugrunde liegenden Fonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien im Vertragsverlauf und zum vereinbarten Rentenbeginn. Für das Verständnis der Leistungen sind erweiterte Kenntnisse über Finanzmärkte und erweiterte Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

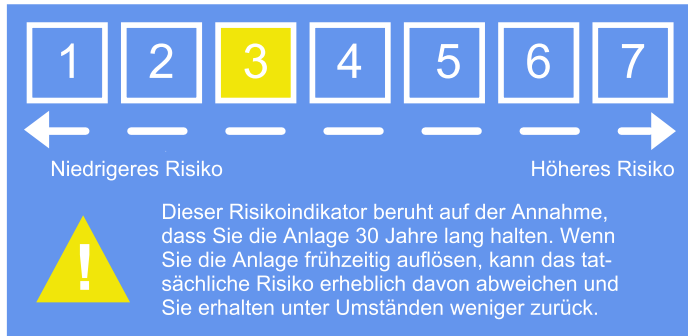
Versicherungsleistungen und -kosten

Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Fondsguthaben berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird die für das jeweilige Versicherungsjahr vereinbarte Leistung gezahlt. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 37 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000 CHF aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine gesamte Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0 CHF. Die gesamte Versicherungsprämie beträgt 0,0% der einmaligen Anlage. Damit fließen insgesamt 10.000 CHF in die Kapitalanlage. Die Auswirkungen der Versicherungsprämie, die Sie für den Versicherungsschutz zahlen, auf die Rendite zum Ende der Haltedauer beträgt 0,0 % und ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den "Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten" enthalten. Die Auswirkung des Prämienanteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistung entspricht, ist darin berücksichtigt.

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

Risikoindikator



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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

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

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. **Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmen Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 30 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 CHF einmalig anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte.

Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre	Anlagebeispiel: 10.000 CHF einmalig	Versicherungsprämie (in der Anlage enthalten): 0 CHF gesamt		
		1 Jahr	15 Jahre	30 Jahre
Szenarien für den Erlebensfall				
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können dann Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.650 CHF	3.130 CHF	990 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,6 %	-7,5 %	-7,5 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.370 CHF	7.880 CHF	6.500 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,3 %	-1,6 %	-1,4 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.670 CHF	12.740 CHF	17.100 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,3 %	1,6 %	1,8 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.990 CHF	20.800 CHF	45.760 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,2 %	5,0 %	5,2 %
Szenario im Todesfall				
Versichertes Ereignis	Wie viel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.690 CHF	12.740 CHF	17.100 CHF
Versicherungsprämien im Zeitverlauf		0 CHF	0 CHF	0 CHF

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Berater oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was geschieht, wenn die Advigon Versicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Ihnen wird als VN durch die liechtensteinische Gesetzgebung ein möglichst umfassender Schutz geboten. So wird einerseits durch Art. 161 Abs. 1 VersAG eine Sondermasse geschaffen und andererseits gemäss Art. 161 Abs. 4 VersAG eine Bevorrangung der Versicherungsforderungen bei nicht ausreichender Sondermasse eingeräumt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 CHF einmalig werden angelegt.

Kosten im Zeitverlauf

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	638 CHF 6,6 %	2.551 CHF 1,6 %	5.284 CHF 1,4 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,2 % vor Kosten und 1,8 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 30 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	4,5 % der kumulierten Anlage Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die sich zahlen. 0,2 %
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten. nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr	
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,3 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr 1,1 % des Werts Ihrer Anlage (Fondsguthaben) pro Jahr 0,5 % der eingezahlten Anlage 0,1 % der kumulierten Anlage 0 CHF einmalig Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. 1,2 %
Transaktionskosten	0,1 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. 0,1 %

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit den Verbraucherinformationen erhalten.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für Haltedauern von maximal 30 Jahren durchgeführt.

Sie können nach Ablauf des ersten Versicherungsjahres zu jedem Monatsersten Kapital aus Ihrem Vertragsguthaben entnehmen (mindestens 5.000 CHF). Ein Abzug hierfür fällt nicht an. Alternativ können Sie die Versicherung zu jedem Monatsersten vollständig kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 040 5555-4033 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite (<https://www.advigon.com/kontakt-service/lob-und-kritik>), per Brief (Advigon Versicherung AG, LV-Service, 20911 Hamburg) oder per E-Mail (lv-vertrag@advigon.com) bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angebote

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir gern für Sie erstellen. Bei Abschluss des Vertrages erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach VVG, VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise.