

CSS-Vorsorgeplan. Basisinformationsblatt für qualifizierte Lebensversicherungen.

Zweck

In diesem Basisinformationsblatt finden Sie wichtige Informationen über die qualifizierte Lebensversicherung «CSS-Vorsorgeplan» (das «Produkt»). 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, damit Sie es mit anderen Produkten vergleichen können.

Produkt

Produkt: CSS-Vorsorgeplan

Ersteller:
CSS Lebensversicherung AG
Tribtschenstrasse 21, 6002 Luzern
T 0844 277 277, css.ch/vorsorge

Aufsichtsbehörde:
Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA
Laupenstrasse 27, 3003 Bern

Die CSS Lebensversicherung AG (CSS) untersteht der prudenziellen Aufsicht durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA (FINMA).

Produktgenehmigung oder -bewilligung

Die Abfindungswerte des Produkts unterliegen der Genehmigungspflicht gemäss Art. 127 der Aufsichtsverordnung (AVO) und müssen vor ihrer Verwendung von der FINMA genehmigt werden.

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 und Eigenschaften: Der CSS-Vorsorgeplan ist eine fondsanteilgebundene qualifizierte Lebensversicherung nach Art. 39a des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG). Als qualifizierte Lebensversicherungen gelten Lebensversicherungen, bei denen der Versicherungsnehmer im Sparprozess ein Verlustrisiko trägt. Beim CSS-Vorsorgeplan hängen die Versicherungsleistungen im Sparprozess von der Entwicklung des vom Versicherungsnehmer gewählten Fondsportfolios ab.

Versicherte Leistungen: Die versicherbaren Risiken sind Tod und/oder Erwerbsunfähigkeit. Stirbt die versicherte Person während der vereinbarten Vertragslaufzeit, wird das vorhandene Fondsguthaben ausbezahlt. Sofern vereinbart, wird ein zusätzliches Todesfallkapital ausbezahlt. Wird die versicherte Person während der Vertragslaufzeit erwerbsunfähig, entfällt die Prämienpflicht ganz oder teilweise.

Zusätzlich wird eine Rente ausbezahlt, wenn diese vereinbart wurde. Beim zusätzlichen Todesfallkapital sowie bei Erwerbsunfähigkeit hängen die vereinbarte Versicherungsleistung und die Prämien der versicherbaren Risiken nicht davon ab, wie sich das Fondsportfolio entwickelt. Die konkreten Versicherungsleistungen und Prämien stehen in Ihrer Versicherungspolice.

Sparprozess: Die CSS investiert die Sparprämie in das von Ihnen gewählte Fondsportfolio und die darin festgelegten Fondsanteile. Der Wert der Fondsanteile bildet das Fondsguthaben (ohne Kapitalerschutz oder Garantie). Weitere Informationen zu den Fonds finden Sie in der jeweiligen «Kundeninformation Fonds-Portfolio» unter css.ch/portfolio

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

Das Risiko und die Rendite des CSS-Vorsorgeplans können je nach zugrunde liegendem Fondsportfolio variieren. Die Risikoindikatoren der Fondsportfolios sind in der jeweiligen «Kundeninformation Fonds-Portfolio» enthalten.

Die Wertentwicklung dieser qualifizierten Lebensversicherung hängt von der Wertentwicklung des ausgewählten Fondsportfolios ab. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Performancesimulationen finden Sie in der produktspezifischen Information zur qualifizierten Lebensversicherung.

Die künftige Marktentwicklung lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Es besteht keine Begrenzung des maximalen Verlusts oder der maximalen Rendite, die Sie erzielen können. Auch ein Totalverlust der Anlage ist möglich.

Was geschieht, wenn die CSS nicht in der Lage ist, das Geld auszuzahlen?

Die CSS ist gesetzlich dazu verpflichtet, die jederzeitige Auszahlung mittels eines gesonderten gebundenen Vermögens sicherzustellen. Das heisst, sämtliche Leistungen sind durch den Sollbetrag des gebundenen Vermögens abgesichert.

Welche Kosten entstehen?

Die Gesamtkosten des CSS-Vorsorgeplans hängen von verschiedenen Faktoren ab. Im Folgenden werden die Gesamtkosten anhand von zwei Beispielen dargestellt:

Beispiel 1:

Versicherungsprämie CHF 3000 pro Jahr, Laufzeit 15 Jahre, bei einer Bruttorendite von 7%.
Frau, Nichtraucherin, 50 Jahre alt, Todesfallschutz mit einer Versicherungssumme von CHF 10000.

Szenarien, wenn Sie den Vertrag:	nach 1 Jahr auflösen	nach der Hälfte der Vertragslaufzeit auflösen	bis Ende der vorgesehenen Vertragslaufzeit halten
Renditeminderung pro Jahr	29,29%	3,92%	1,97%
Risikokosten	CHF 0.00	CHF 0.00	CHF 0.00
Prämie der Zusatzversicherung	CHF 88.00	CHF 88.00	CHF 88.00

Beispiel 2:

Versicherungsprämie CHF 3000 pro Jahr, Laufzeit 30 Jahre, bei einer Bruttorendite von 5,90%.
Frau, Nichtraucherin, 35 Jahre alt, Todesfallschutz mit einer Versicherungssumme von CHF 10000.

Szenarien, wenn Sie den Vertrag:	nach 1 Jahr auflösen	nach der Hälfte der Vertragslaufzeit auflösen	bis Ende der vorgesehenen Vertragslaufzeit halten
Renditeminderung pro Jahr	57,10%	2,88%	1,71%
Risikokosten	CHF 0.00	CHF 0.00	CHF 0.00
Prämie der Zusatzversicherung	CHF 79.00	CHF 79.00	CHF 79.00

Die «Renditeminderung der Bruttorendite» (Reduction in Yield, RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Kosten auf die Rendite im Sparprozess auswirken. Die Prämien für das versicherte Risiko sind in der RIY nicht erfasst. Sie werden separat als Geldbetrag unter dem Titel «Risikokosten» ausgewiesen.

Die ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten bei jeweils drei verschiedenen Haltedauern. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie jährlich CHF 3000 investieren. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Zusammenstellung der Gesamtkosten:

Diese Tabelle zeigt Ihnen die Auswirkungen der verschiedenen Arten von Kosten auf das Versicherungsprodukt bis Ende der vorgesehenen Vertragslaufzeit. Die ausgewiesenen Beträge entsprechen jeweils den angehäuften Kosten. Alle Prozentangaben sind Angaben in Renditeminderung.

Kostenart	Detail	15 Jahre Laufzeit	30 Jahre Laufzeit	Kosten (fix/variabel)
Einmalige Kosten ohne Risikokosten	Einstiegskosten	5,00%	5,00%	variable Kosten
	Ausstiegskosten	0,00%	0,00%	
Laufende Kosten ohne Risikokosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,23%	0,23%	variable Kosten
	Verwaltungskosten	1,02%	1,02%	variable Kosten
Dies ergibt die Renditeminderung pro Jahr		1,07%	1,71%	variable Kosten
Hinzu kommen Risikokosten in der Höhe von		CHF 0.00	CHF 0.00	fixe Kosten
Prämie der Zusatzversicherung		CHF 88.00	CHF 79.00	fixe Kosten

Kann ich den Versicherungsvertrag vorzeitig auflösen und Geld entnehmen?

Sie können Ihren Versicherungsvertrag innerhalb von 14 Tagen widerrufen. Weitere Informationen zum Widerrufsrecht sowie zur vorzeitigen Auflösung finden Sie in Ihren Vertragsunterlagen. Wenn Sie den Vertrag vorzeitig auflösen, können Ihnen Kosten entstehen. Sie haben das Recht, den Versicherungsvertrag unabhängig von der vereinbarten Dauer schriftlich oder in einer anderen Form, die den Nachweis durch Text ermöglicht, zu kündigen. Bei einer Kündigung wird der Versicherungsvertrag vollständig aufgelöst und der Rückkaufswert ausbezahlt. Der Rückkaufswert entspricht dem Wert des Fondsguthabens per Stichtag abzüglich allfälliger nicht amortisierter Abschlusskosten und zuzüglich Rückforderung der Abschlusskosten. Der gesamte Abzug wird ein Drittel des Fondsguthabens nicht übersteigen. Ausstehende Prämien oder Darlehen werden vom Rückkaufswert abgezogen. Zu viel bezahlte Prämien werden zurückerstattet.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder die Vermittlerin oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie uns unter 0844 277 277 anrufen.

Sie können die Beschwerde auch per E-Mail an vorsorge@css.ch oder per Brief einreichen:
CSS Lebensversicherung AG
Tribtschenstrasse 21, 6002 Luzern

Das gilt auch, falls Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie beraten oder Ihnen das Produkt verkauft hat.