

OPTILIFE²

RENDITE, SICHERHEIT, GELDDANLAGE,
ALLES IN EINEM!



BGL
BNP PARIBAS

Die Bank
und die Versicherung
für eine Welt im Wandel



Vereinigen Sie von jetzt an Ihre Anlage- und Vorsorgeziele

Mit der Lebensversicherung OptiLife² von Cardif Lux Vie¹⁾ können Sie **mittel- oder langfristig ein Sparguthaben aufbauen** und eine **breite Auswahl an Anlageinstrumenten** mit oder ohne Kapitalschutz nutzen.

Ausgehend von Ihrem Anlegerprofil können Sie Ihre Sparbeiträge

- vollumfänglich und mit Kapitalgarantie in den Fonds Général anlegen²⁾,
- vollumfänglich in Investmentfonds anlegen³⁾ oder
- zwischen Fonds Général und Investmentfonds aufteilen³⁾.

Die Lebensversicherung OptiLife² ist somit ein **hervorragendes Instrument zur Diversifizierung und Vermehrung Ihres Vermögens**.

Nutzen Sie alle Vorteile von OptiLife²

Dieser Lebensversicherungsvertrag bietet Ihnen die folgenden Vorteile:

- **100%iger Kapitalschutz** bei vollständiger Anlage in den Fonds Général
- **jederzeit verfügbares Sparguthaben**
- **Kreditsicherung** für Ihre Hypothek
- **spezielle steuerliche Rahmenbedingungen** je nach Wohnsitzland
- optimale Lösung für eine **sichere und leistungsstarke Vermögensübertragung**
- **zusätzlicher Todesfallschutz**, um Ihre/n Lebenspartner/in und Ihre Kinder abzusichern

Diversifizierung Ihres Portfolios

Bei Ihrem Lebensversicherungsvertrag OptiLife² haben Sie die Auswahl zwischen verschiedensten Anlageinstrumenten, die Sie miteinander kombinieren können. Unsere Berater unterstützen Sie bei der Suche nach einer passenden Lösung.

Sie können:

- in den **Fonds Général von Cardif Lux Vie** anlegen, der Ihnen einen täglichen 100%igen Kapitalschutz bietet, sodass die Rückzahlung Ihres Kapitals während der Laufzeit Ihres Vertrags jederzeit gewährleistet ist,
- ausgehend von Ihrem Anlegerprofil in **Fonds Internes Collectifs** (interne Fonds der Versicherungsgesellschaft zur kollektiven Kapitalanlage) investieren und/oder Ihre Auswahl aus einem breiten Spektrum von **SICAV-Fonds der BNP Paribas Gruppe**³⁾ treffen,
- in **nachhaltige Investmentfonds** oder **Themenfonds** (Anlagestrategie nach Branchen) der BNP Paribas Gruppe oder anderer Gesellschaften investieren.

OptiLife² bietet sowohl sicherheits- als auch renditeorientierten Anlegern individuelle Lösungen.

Absicherung Ihrer Familie

Durch den im Vertrag enthaltenen Todesfallschutz (Basis- oder optionale Absicherung) **können Sie Ihre/n Lebenspartner/in und Ihre Kinder gegen die finanziellen Folgen im Todesfall absichern**.

Diese Leistungen sind eventuell mit einer Gesundheitsprüfung verbunden.

¹⁾ Dieses Produkt des Versicherers Cardif Lux Vie wird über dessen Versicherungsagentur BGL BNP Paribas vertrieben. Cardif Lux Vie ist eine Versicherungsgesellschaft nach luxemburgischem Recht. Der Vertragsabschluss unterliegt Bedingungen und gilt vorbehaltlich der Antragsannahme durch die Bank und Cardif Lux Vie.

²⁾ Der Kapitalschutz gilt nur bei einer Anlage in den Fonds Général.

³⁾ Die Anlagen in die Investmentfonds unterliegen Marktschwankungen und den mit Wertpapieranlagen verbundenen Risiken. Informationsblätter zu den Fonds sind in den Filialen erhältlich. Erläuterungen zu den Risiken, Nachteilen und Vorteilen unserer Anlageprodukte finden Sie in der Broschüre „Panorama des Anlegers“, die in unseren Filialen oder unter bgl.lu/de/panorama-anleger erhältlich ist.

Organisation der Übertragung Ihres Vermögens

Die Lebensversicherung von Cardif Lux Vie ist aufgrund ihres besonderen rechtlichen Rahmens eine sichere Lösung für die Übertragung Ihres Vermögens. Dieser Versicherungsvertrag ist außerdem international anerkannt.

Sie haben folgende Möglichkeiten:

- **Bestimmung des/der Begünstigten** des Vertrags⁴⁾ nach Ihren finanziellen und persönlichen Prioritäten,
- **Änderung des/der benannten Begünstigten** (sofern der Begünstigte das Bezugsrecht nicht angenommen hat⁵⁾),
- **Verlängerung der Laufzeit Ihres Vertrags** durch eine Versicherung auf verbundene Leben mit Auflösung des Vertrags bei Tod der zweiten versicherten Person.

Merkmale und Gebühren⁶⁾ von OptiLife²

Merkmale	Breite Auswahl von SICAV-Fonds	Fonds Général
Laufzeit	Frei wählbar (befristet oder unbefristet); mindestens 10 Jahre	
Währung	EUR	
Investmentfonds	Fonds Internes Collectifs (FICs) und externe Fonds	Fonds Général
Erstbeitrag	Mindestens 10.000 EUR als Barbetrag	
Weitere Beiträge	Jederzeit möglich, Mindestbetrag 1.500 EUR pro ausgewähltem Anlageinstrument	
Umschichtung	Möglich. Eine Umschichtung jährlich gebührenfrei. Für jede weitere Umschichtung: 0,5% des Transaktionsbetrags, Höchstbetrag 150 EUR.	Die Umschichtung in einen OptiLife ² zugrunde liegenden Fonds (außer Fonds Général) ist möglich, kann jedoch Ausstiegsgebühren des Fonds Général unterliegen.
Rückkauf	Jederzeit gebührenfrei möglich. Der Mindestbetrag ist 1.500 EUR, sofern mindestens 1.500 EUR im betreffenden zugrunde liegenden Fonds verbleiben.	Bei Rückkäufen innerhalb der ersten 3 Jahre: degressiver Abschlag auf den zurückgekauften Betrag. ⁷⁾
	Empfohlene Haltedauer: mindestens 10 Jahre	
Abschlussgebühren	3% degressiv je nach Höhe des Barbetrags ⁷⁾	
Verwaltungsgebühr für den Vertrag	0,80% für externe Fonds ⁹⁾ 0,80% für interne Fonds ⁹⁾	1,2% p. a. für den Fonds Général, degressiv je nach Höhe des Anlagebetrags und in der Fondsverwaltung enthalten (keine zusätzlichen Verwaltungsgebühren)
Steuern	Gemäß geltendem Steuerrecht wird das Kapital bei Vertragsende steuerfrei ausgezahlt.	

Weitere Informationen zu OptiLife² erhalten Sie in unseren Filialen oder unter der Telefonnummer (+352) 42 42-2000.

⁴⁾ Vorbehaltlich der für den Vertrag geltenden zivilrechtlichen Vorschriften, insbesondere in Bezug auf den Pflichtteil aus dem Nachlass.

⁵⁾ Hat der Begünstigte das Bezugsrecht angenommen, sind seine Rechte außer in Ausnahmefällen (Scheidung oder Trennung der Lebenspartner, Ermordung des Versicherten oder Versicherungsnehmers durch den Begünstigten usw.) unwiderruflich. Die Annahme des Bezugsrechts durch den Begünstigten wirkt sich auf die Rechte des Versicherungsnehmers aus. Dieser kann sein Rückkaufrecht nicht mehr ausüben und die Versicherungsgesellschaft kann ihm ohne die Zustimmung des Begünstigten keinen Vorschuss gewähren.

⁶⁾ Weitere Informationen zu den Merkmalen und Gebühren erhalten Sie von Ihrem Berater.

⁷⁾ Mehr zu den Konditionen erfahren Sie in der Filiale.

⁸⁾ Die Vermögenswerte der Fonds sind Eigentum von Cardif Lux Vie und werden bei einer von der Versicherungsaufsicht (Commissariat aux Assurances) anerkannten Depotbank verwahrt.

⁹⁾ Fonds mit der Rechtsform eines OGAW (Organismus für Gemeinsame Anlagen in Wertpapieren), die nicht von Cardif Lux Vie errichtet wurden und der Zulassung sowie der kontinuierlichen Überwachung durch eine staatliche Aufsichtsbehörde unterliegen.

HIER FINDEN SIE DIE ÖFFNUNGSZEITEN UNSERER FILIALEN



bgl.lu/de/filialen

KONTAKTIEREN SIE UNS



(+352) 42 42-2000



info@bgl.lu



bgl.lu

FOLGEN SIE UNS



BGL BNP PARIBAS

Versicherungsagentur von Cardif Lux Vie, eingetragen im
Vermittlerregister - 1996AC001 - www.caa.lu

50, avenue J.F. Kennedy, L-2951 Luxembourg
R.C.S. Luxembourg: B 6481



CARDIF LUX VIE

Versicherungsgesellschaft nach luxemburgischem Recht

23-25, avenue de la Porte-Neuve, L-2227 Luxembourg
R.C.S. Luxembourg: B 47240

Marketingmitteilung Oktober 2020



Die Bank
und die Versicherung
für eine Welt im Wandel