

# Basisinformationsblatt INVIVA

---

## Zweck

Dieses Basisinformationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über diese qualifizierte Lebensversicherung INVIVA 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

**Produkt:** Fondsgebundene Spar- und Risikoversicherung INVIVA

**Ersteller:** CONCORDIA Versicherungen AG, Bundesplatz 15, 6002 Luzern, [www.concordia.ch](http://www.concordia.ch), Telefon +41 41 228 01 11

**Aufsichtsbehörde:** Die CONCORDIA Versicherungen AG untersteht einer prudenziellen Aufsicht durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA).

---

## Produktgenehmigung oder -bewilligung

Abfindungswerte sind der FINMA vor ihrer Verwendung zur Genehmigung vorzulegen (Art. 127 der Aufsichtsverordnung [AVO]). Es wird sichergestellt, dass eine entsprechende Genehmigung vorliegt.

---

**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:

Bei INVIVA handelt es sich um eine fondsgebundene Lebensversicherung, die gegen die wirtschaftlichen Folgen eines Todesfalls schützt und zugleich der freien, fondsgebundenen Vorsorge (Säule 3b) dient.

### Versicherte Leistungen:

Im Todesfall der versicherten Person wird das garantierte Kapital gemäss Police ausbezahlt oder der Wert der Fondsanteile, falls dieser höher ist.

Im Erlebensfall wird der Wert der Fondsanteile bei Policenablauf ausbezahlt. Dieser Wert ist nicht garantiert.

### Sparprozess:

Der Sparanteil Ihrer Prämien wird in einen thesaurierenden Fonds angelegt, ebenso werden Fondsausschüttungen und Retrozessionen in zusätzliche Fondsanteile reinvestiert. Damit nehmen Sie an den Entwicklungen der Finanzmärkte teil. Es stehen Ihnen Fonds mit unterschiedlichen Anlagestrategien (Aktienanteil rund 25%, 50% oder 75%) zur Wahl:

UBS (CH) Vitainvest - Swiss 25 Sustainable U (ISIN CH0108526911)

UBS (CH) Vitainvest - Swiss 50 Sustainable U (ISIN CH0108526986)

UBS (CH) Vitainvest - Swiss 75 Sustainable U (ISIN CH0293175037)

Sie entscheiden, in welchen dieser Fonds der Sparanteil investiert werden soll. Sie können auch zwischen den angebotenen Fonds wechseln, so dass Ihr angespartes und zukünftiges Guthaben in den neu gewählten Fonds angelegt wird.

Sie partizipieren an der Kursentwicklung der Fondsanteile. Sie tragen das Risiko eines Kursrückgangs und profitieren vom allfälligen Wertzuwachs. Der Wert der Fondsanteile bei Policenablauf ist nicht garantiert.

Im Übrigen wird auf die Basisinformationsblätter der UBS Fund Management (Switzerland) AG betreffend den vorerwähnten Fonds verwiesen. Diese sind auf der folgenden CONCORDIA-Webseite unter dem Stichwort «Wesentliche Anlegerinformationen (PRIIP-KID)» jeweils verlinkt: [www.concordia.ch/inviva](http://www.concordia.ch/inviva)

---

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

Der Risikoindikator und die möglichen Risiken der oben erwähnten Fonds sind in den jeweiligen Basisinformationsblättern der UBS Fund Management (Switzerland) AG beschrieben.

### Angabe des maximalen Verlusts und Verweis auf Performanceszenarien:

Je nach künftiger Marktentwicklung kann nicht ausgeschlossen werden, dass die Fondsanteile im Worst-Case-Szenario einen grossen oder gar gänzlichen Verlust erleiden.

Die unterschiedlichen Performanceszenarien der oben erwähnten Fonds sind in den jeweiligen Basisinformationsblättern der UBS Fund Management (Switzerland) AG ausgewiesen.

Die Wertentwicklung dieser qualifizierten Lebensversicherung hängt von der Wertentwicklung der ausgewählten oder zugrundeliegenden Anlagen ab. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Für Performancesimulationen wird auf die produktspezifische Information zur qualifizierten Lebensversicherung verwiesen.

---

### Was geschieht, wenn die CONCORDIA Versicherungen AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Da die CONCORDIA gesetzlich dazu verpflichtet ist, die jederzeitige Auszahlung mittels eines gesonderten gebundenen Vermögens sicherzustellen, sind sämtliche Leistungen durch den Sollbetrag des gebundenen Vermögens abgesichert.

---

### Welche Kosten entstehen?

Tabellarische Darstellung der Gesamtkosten (Berechnungsgrundlage: Frau mit Alter 65 bei Fälligkeit, ohne zusätzliche risikoerhöhende Merkmale):

#### Versicherungsprämie CHF 3'000 pro Jahr, Laufzeit 15 Jahre

Szenarien	Wenn Sie den Vertrag nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie den Vertrag nach der Hälfte der Vertragslaufzeit auflösen	Bis Ende der vorgesehenen Vertragslaufzeit
Renditeminderung (RIY) pro Jahr	43.2%	4.6%	2.5%
Risikokosten	CHF 74	CHF 726	CHF 1'217

#### Versicherungsprämie CHF 3'000 pro Jahr, Laufzeit 30 Jahre

Szenarien	Wenn Sie den Vertrag nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie den Vertrag nach der Hälfte der Vertragslaufzeit auflösen	Bis Ende der vorgesehenen Vertragslaufzeit
Renditeminderung (RIY) pro Jahr	43.2%	2.9%	1.7%
Risikokosten	CHF 32	CHF 806	CHF 2'416

#### Einmaleinlage CHF 60'000, Laufzeit 10 Jahre

Szenarien	Wenn Sie den Vertrag nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie den Vertrag nach der Hälfte der Vertragslaufzeit auflösen	Bis Ende der vorgesehenen Vertragslaufzeit
Renditeminderung (RIY) pro Jahr	3.8%	2.2%	1.9%
Risikokosten	CHF 93	CHF 513	CHF 1'089

#### Einmaleinlage CHF 60'000, Laufzeit 20 Jahre

Szenarien	Wenn Sie den Vertrag nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie den Vertrag nach der Hälfte der Vertragslaufzeit auflösen	Bis Ende der vorgesehenen Vertragslaufzeit
Renditeminderung (RIY) pro Jahr	3.9%	2.1%	1.9%
Risikokosten	CHF 62	CHF 1'136	CHF 3'682

Tabellarische Kostenzusammenstellung:

**Diese Tabelle zeigt Ihnen die Auswirkungen der verschiedenen Arten von Kosten auf das Versicherungsprodukt**

<b>Einmalige Kosten ohne Risikokosten</b>	Einstiegskosten	0.0% bei periodischer Prämie 2.0% bei Einmaleinlage
	Ausstiegskosten	Keine, wenn der Vertrag bis zum Ablauf besteht
<b>Laufende Kosten ohne Risikokosten</b>	Portfolio-Transaktionskosten	Wir belasten keine Transaktionskosten
	Sonstige laufende Kosten	1.7% bis 2.5%
<b>Dies ergibt die Renditeminderung (RIY) pro Jahr</b>		1.7% bis 2.5%
<b>Hinzu kommen Risikokosten in der Höhe von</b>		CHF 1'089 bis 7'450

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 drei verschiedenen Haltedauern. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie jährlich 3'000 Franken, beziehungsweise einmalig 60'000 Franken, investieren. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

---

## Kann ich den Versicherungsvertrag vorzeitig auflösen und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Sie können Ihren Versicherungsvertrag innerhalb von 14 Tagen widerrufen. Weitere Informationen zum Widerrufsrecht sowie zur vorzeitigen Auflösung finden Sie in Ihren Vertragsunterlagen. Bei vorzeitiger Auflösung vor Vertragsablauf können Ihnen Kosten entstehen.

---

## Wie kann ich mich beschweren?

Die Versicherungsnehmerin oder der Versicherungsnehmer kann sich über die qualifizierte Lebensversicherung, über das Verhalten des Erstellers oder der Person, die ihn zu der qualifizierten Lebensversicherung beraten oder sie vermittelt oder verkauft hat, über einen der folgenden Kanäle beschweren:

[www.concordia.ch/anliegen](http://www.concordia.ch/anliegen)

[leben@concordia.ch](mailto:leben@concordia.ch)

CONCORDIA Versicherungen AG  
Bereich Leben  
Bundesplatz 15  
6002 Luzern



CONCORDIA Versicherungen AG  
Bereich Leben  
Bundesplatz 15  
6002 Luzern  
Telefon +41 41 228 01 11  
[www.concordia.ch](http://www.concordia.ch)  
[leben@concordia.ch](mailto:leben@concordia.ch)