Basisinformationsblatt

VariaInvest Kids – Anlageplan « Ausgewogen »

BCVs / WKB (CH) flex Pension 65 IP

Zweck

Dieses Basisinformationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über diese qualifizierte Lebensversicherung (das «Produkt») 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	Sparversicherung für Kinder VariaInvest Kids (VIPE)
Ersteller	Groupe Mutuel Leben GMV AG Rue des Cèdres 5, Postfach, 1919 Martigny 0848 803 999 – groupemutuel.ch (nachfolgend GMV genannt)
Aufsichts-behörde	Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA)

Produktgenehmigung oder -bewilligung

Die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA hat die Abrechnungswerte (Rückkaufs- und Umwandlungswerte) des Produkts VariaInvest Kids genehmigt.

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	Rückkaufsfähige Sparversicherung, die durch periodische Prämien finanziert wird und als freie Vorsorge (3b) angeboten wird. Die Versicherung kombiniert ein bis zum Vertragsablauf garantiertes Sparvermögen mit einem Sparvermögen, das in einen von GMV ausgewählten Anlagefonds investiert wird. Die Anlage-Komponente von VariaInvest Kids fällt unter die qualifizierte Lebensversicherung im Sinne des Versicherungsaufsichtsgesetzes. Es handelt sich um eine Lebensversicherung, bei der Sie ein Verlustrisiko in Bezug auf den Anlagefonds tragen, in den ein Teil Ihrer Sparprämie investiert wird. Ein Kind und ein Erwachsener sind im Vertrag versichert. Die Versicherungsdauer beträgt mindestens 10 Jahre.
Versicherte Leistungen	Im Erlebensfall des Kindes bei Vertragsfälligkeit wird das angesparte Guthaben ausgezahlt, das sich wie folgt zusammensetzt: Für das garantierte Sparguthaben: der vertraglich garantierte Betrag zuzüglich einer eventuellen Überschussbeteiligung. Für das in Fondsanteile investierte Sparguthaben: der Wert der Fondsanteile. Im Todesfall des Kindes vor Ablauf des Vertrags werden 101 % der zum Zeitpunkt des Todes angesparten Beträge ausgezahlt. Bitte beachten Sie auch die Offerte und die darin genannten Versicherungsbedingungen.
Sparprozess	Die Prämie der Sparversicherung wird nach Abzug der Kosten zu 60 % in den BCVs / WKB (CH) flex Pension 65 IP investiert, der Rest der Prämie fliesst in die garantierte Sparkomponente. Das garantierte Sparguthaben wird mit einem technischen Zinssatz von 0% berechnet. Diese Komponente wird von GMV garantiert. Das in Fondsanteile investierte Sparguthaben profitiert von der Performance des Fonds. Für diese Komponente wird keine Garantie gewährt. Der Anlagefonds umfasst eine Anteilsklasse, die speziell für die Groupe Mutuel Leben als institutionellen Anleger geschaffen wurde.

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

Generische Umschreibung des Risikoprofils

Bei Versicherungsabschluss sind folgende **typische Risiken** zu berücksichtigen:

Emittentenrisiko	Es entspricht dem Ausfallrisiko des Fonds für den investierten Teil.
Marktrisiko	Dieses Risiko betrifft die investierte Komponente des Versicherungsvertrags und hängt von der Wertentwicklung des Fonds ab, an den der Vertrag gebunden ist. Bei einem starken Rückgang der Märkte kann der Versicherungsnehmer seine Anlage ganz oder teilweise verlieren. Das Risikoprofil sowie eine detailliertere Beschreibung der Risikofaktoren des zugrunde liegenden Fonds sind in den spezifischen Unterlagen zu diesem Fonds enthalten.
Liquiditätsrisiko	Hierbei handelt es sich um das Risiko, dass die Vermögenswerte, aus denen sich das mit dem Vertrag verbundene Fondsvermögen zusammensetzt, nicht oder nur zu einem Preis unter ihrem Wert verkauft werden können. In diesem Fall könnte der Fonds nicht mehr in der Lage sein, die Anlage zurückzuzahlen, oder nur einen Teil davon zurückzahlen.
Fremdwährungsrisiko	Dieses Risiko entsteht, wenn die vom Fonds gehaltenen Anlagen auf eine andere Währung als den Schweizer Franken lauten.
Kündigungs- und Wiederanlagerisiko	Bei einem vorzeitigen Rückkauf kann der dem Versicherungsnehmer gutgeschriebene Wert der Fondsanteile unter den bis zum Zeitpunkt des Rückkaufs gezahlten Prämien liegen. Im Falle einer Wiederanlage erfolgt diese zum Nettoinventarwert des Fonds zum Zeitpunkt der Transaktion, der nach oben oder unten schwanken kann.

Angabe des maximalen Verlusts und Verweis auf Performanceszenarien

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 produktespezifische Information zur qualifizierten Lebensversicherung verwiesen.

Garantiertes Sparguthaben: Das Kapital aus dem garantierten Sparguthaben wird in jedem Fall an den Versicherungsnehmer ausgezahlt.

Bei in Fondsanteilen angelegten Ersparnissen: Der Versicherungsnehmer könnte in einem äusserst ungünstigen Szenario seine gesamte Investition verlieren, was jedoch angesichts der Diversifizierung der Anlagen im Fonds beispielsweise eher unwahrscheinlich ist.

Was geschieht, wenn GMV nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Gemäss den Aufsichtsvorschriften muss die Groupe Mutuel Leben ein gebundenes Vermögen bilden, um die Verpflichtungen aus den von ihr abgeschlossenen Versicherungsverträgen zu gewährleisten. Dieses gebundene Vermögen garantiert dem Versicherungsnehmer im Ausnahmefall einer Insolvenz, dass die Ansprüche aus den Versicherungsverträgen vor allen anderen Forderungen befriedigt werden. Die FINMA führt jedes Jahr eine Kontrolle dieses gebundenen Vermögens durch, um sicherzustellen, dass GMV jederzeit über die notwendigen Mittel verfügt, um ihren Verpflichtungen nachzukommen.

Die Bestimmungen, die im Falle eines Ausfalls der Fondsleitung gelten, finden Sie in den Unterlagen des Investmentfonds, insbesondere im Dokument mit den wesentlichen Informationen.

Welche Kosten entstehen?

Diese Tabelle zeigt die mit der Sparversicherung VariaInvest Kids verbundenen Kosten, einschliesslich der Fondskosten, für drei verschiedene Haltedauern auf der Grundlage eines durchschnittlichen Performance-Szenarios. Die jährliche Renditeminderung zeigt die Auswirkungen der von Ihnen getragenen Kosten auf die Performance Ihrer Ersparnisse.

Die Darstellung der **Gesamtkosten** basiert auf folgenden Elementen: **Kind, 25 Jahre alt bei Vertragsablauf, Prämie von CHF 1'800.- pro Jahr für die Sparversicherung**.

		Wenn Sie den Vertrag nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie den Vertrag nach der Hälfte der Vertragslaufzeit auflösen	Bis Ende der vorgesehenen Vertragslaufzeit
Vertragsdauer 15 Jahre	Renditeminderung pro Jahr	40.6 %	3.90 %	2.08 %
	Risikokosten	0.00 CHF	0.00 CHF	0.00 CHF
Vertragsdauer 25 Jahre	Renditeminderung pro Jahr	40.7 %	2.91 %	1.69 %
	Risikokosten	0.00 CHF	0.00 CHF	0.00 CHF

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

		Vertragsdauer 15 Jahre	Vertragsdauer 25 Jahre
Einmalige Kosten ohne Risikokosten	Einstiegskosten	0 %	0 %
	Ausstiegskosten	0 %	0 %
Laufende Kosten ohne Risikokosten	Portfolio-Transaktionskosten	0.95 %	0.95 %
	Sonstige laufende Kosten	1.12 %	0.73 %
Dies ergibt die Renditeminderung pro Jahr		2.08 %	1.69 %

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 fallen Gebühren an.

Der Lebensversicherungsvertrag dient einem langfristigen Sparziel. Die durch den Vertragsabschluss entstandenen Kosten werden über die gesamte Versicherungsdauer verteilt. Eine Kündigung in den ersten Jahren kann zu einem erheblichen finanziellen Verlust führen, da die nicht amortisierten Kosten vom Kapital abgezogen werden. Es wird daher empfohlen, den Vertrag bis zu seinem Ablauf oder so lange wie möglich aufrechtzuerhalten.

Ab dem 2. Versicherungsjahr wird ein Rückkaufswert berechnet, sofern die Prämien des ersten Jahres vollständig bezahlt wurden. Der vollständige Rückkauf beendet den Vertrag; der Teilrückkauf reduziert die bei Ablauf vorgesehenen Leistungen.

Wie kann ich mich beschweren?

Jede Beschwerde bezüglich des Produkts, des Verhaltens des Erstellers oder der Person, die die Beratung zu qualifizierten Lebensversicherungen geleistet, die Vermittlung durchgeführt oder den Verkauf abgewickelt hat, kann gerichtet werden an:

Groupe Mutuel Leben GMV SA
Rue des Cèdres 5, Postfach
1919 Martigny

leben@groupemutuel.ch

Sonstige zweckdienliche Angaben

Zusätzliche Risikodeckung

Der Abschluss dieser Versicherung erfordert den Einschluss einer Befreiung von der Prämienzahlung im Todesfall des mitversicherten Erwachsenen.
Eine Zusatzversicherung zur Befreiung von der Prämienzahlung im Falle der Erwerbsunfähigkeit des mitversicherten Erwachsenen oder, je nach Bedarf, eine Zusatzversicherung für den Todesfall des mitversicherten Erwachsenen muss mindestens hinzugefügt werden.
Weitere Informationen zu diesen Leistungen und den entsprechenden Zusatzprämien finden Sie in der Offerte.

Spezifische Dokumentation zum Anlagefonds

Die spezifischen Unterlagen zu diesem Anlagefonds (Prospekt, Dokument mit wesentlichen Informationen / Basisinformationsblatt, Jahres- und Halbjahresberichte des Fonds) sind kostenlos bei GMV oder telefonisch unter 0848 803 999 oder per E-Mail an leben@groupemututel.ch erhältlich.

Alle spezifischen Unterlagen finden Sie auch auf der Website des Fondsanbieters:

www.gerifonds.ch (Kundensegment: Professionelle/institutionelle Anleger) für den Investmentfonds
BCVs / WKB (CH) flex Pension 65 IP (ISIN: CH1183280366)

Ausgabe des Dokuments

Januar 2026. Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Angaben werden einmal jährlich überprüft und aktualisiert.

Diese Dokumentation ist in Deutsch, Französisch und Italienisch verfügbar.