



Überschussbeteiligung

ÄNDERUNGEN VERSTEHEN

Jährliches Zertifikat der Überschussbeteiligung

MEHR TRANSPARENZ FÜR UNSERE KUNDINNEN UND KUNDEN AB
OKTOBER 2024



Kunde

CHF

So sieht der Anteil
der
Sparkomponente
am Gesamtbetrag
Ihrer Prämie für die
laufende Periode
aus



Diese Information wird eingefügt in:

- Das Anlagezertifikat für RythmolInvest 3b
- Detaillierte Abrechnung der Überschussbeteiligungen für übrige Produkte



Jährliches Zertifikat der Überschussbeteiligung

WIE WERDEN WIR KOMMUNIZIEREN?

Für Produkte mit einem Stichtag zwischen dem 31.12.2023 und dem 01.12.2024 erhalten unsere Kundinnen und Kunden die Sparprämie 2024 per Standardbrief

- Rund 60 000 betroffene Verträge
- Voraussichtlicher Versand im Dezember 2024

Für die anderen Produkte wird die Sparprämie direkt in den üblichen Jahresabrechnungen oder im Anlagezertifikat angegeben

- Die häufigsten Beispiele werden in diesem Leitfaden vorgestellt
- Die Informationen wurden auf ähnliche Weise in alle bestehenden Dokumente integriert

Alle für einen Vertrag ausgegebenen Unterlagen zur Mitteilung der Überschussbeteiligung können **in Documentum eingesehen werden**. So hat der Berater/die Beraterin Leben jederzeit Zugriff.



Jährliches Zertifikat der Überschussbeteiligung

DIESE AUSWIRKUNGEN SIND ZU ERWARTEN



Worüber Ihr Kunde / Ihre Kundin stutzen könnte

Wie kann ich sie/ihn beschwichtigen?

Sie/er erfährt neu die Sparprämierprämie herausfinden, die ihm ab sofort mitgeteilt wird

Die bekannte Versicherungsprämie bestand schon immer aus der Risikoprämie, der Kostenprämie und ebendieser Sparprämie. Sie dient der Ersparnis auf dem Versicherungsvertrags für die laufende Periode.

Der Betrag der Sparprämie entspricht nicht der Prämie, die er/sie bezahlt: Sie ist tiefer oder höher

In den meisten Fällen ist die Sparprämie tiefer, da sie nur einen Teil der Versicherungsprämie ausmacht

Sie kann bei bestimmten Verträgen mit einem hohen Risikoanteil höher ausfallen, da dort die bezahlte Versicherungsprämie über die gesamte Vertragsdauer gleich bleibt. Die Risikoprämie macht zu Beginn praktisch die gesamte Versicherungsprämie aus. Langfristig ist die Sparprämie (dank den Reserven) höher als die Versicherungsprämie.

Die Überschussbeteiligung beträgt überall CHF 0.– (Zuweisung und/oder Kontosaldo)

Auch wenn die Überschussbeteiligung gleich null ist, muss ein Zertifikat zur Beteiligung ausgestellt werden, mit dem die Sparprämie mitgeteilt wird



Überschussbeteiligung

HÄUFIGSTE BEISPIELE

Jährliches Zertifikat der Überschussbeteiligung

BEISPIEL PLANOCAPITAL (PROD4)

Je nach Fälligkeit des Vertrags können unsere Kundinnen und Kunden dieses Dokument ab Dezember 2024 erhalten.

vaudoise
Vaudoise Vie, Compagnie d'Assurances SA

Agence générale Fribourg
Quai St-James 18
1700 Fribourg
T 026 347 18 18
fribourg@vaudoise.ch

P.P. (026) 1700 Fribourg Fribourg CH SA
Monsieur

Lausanne, le 13 mai 2024

1/2

Police d'assurance sur la vie N°
Monsieur,
Nous vous communiquons ci-après le détail relatif à l'évolution de la participation aux excédents.

Relevé de compte participation aux excédents pour la période du 01.06.2023 au 31.05.2024 :

Libellé	Valeur	Débit	Crédit	Solde
Report à nouveau	01.06.2023	81.50		81.50
Participation aux excédents	01.06.2023		119.60	201.10
Intérêts	31.05.2024		0.20	201.30
Total		0.00	201.30	

Etat du compte au 31.05.2024 en CHF 201.30

Intérêts non soumis à l'impôt anticipé du 01.06.2023 au 31.05.2024 : 0.10 %.

Attribution de la participation aux excédents :
Les excédents versés pour la période du 01.06.2024 au 31.05.2025 seront acquis au 01.06.2025. Ils se décomposent comme suit :

Excédents sur	Valeur	Attribution
le rendement des capitaux	01.06.2024	197.00
l'évolution des risques couverts et des coûts	01.06.2024	1.90
Attribution annuelle en CHF		198.90

Le montant des excédents est crédité sur le compte participation aux excédents.

vaudoise
Vaudoise Vie, Compagnie d'Assurances SA

2/2

Les prestations d'assurance en cas de vie et en cas de décès sont garanties toute la durée contractuelle. Pour être en mesure de les servir en tout temps, et dans tous les cas, nous devons calculer ses primes tarifaires avec prudence et se prémunir contre les fluctuations des marchés des capitaux et contre une éventuelle évolution défavorable des risques assurés et des frais.

Des excédents sont dégagés et distribués aux clients lorsque :

- le rendement des capitaux est plus élevé et/ou
- l'évolution des risques couverts et des coûts est plus favorable que ne le prévoient les hypothèses adoptées pour le calcul des primes.

La participation aux excédents dépend des résultats de la VAUDOISE VIE. Elle est de ce fait, soumise à des fluctuations notables et ne peut donc être garantie pour le futur. Le taux accordé aux preneurs sur le rendement des capitaux s'élève à 1.70 %.

Il n'hésitez pas à nous contacter en cas de questions.
Nous vous adressons, Monsieur, nos meilleures salutations.

VAUDOISE VIE
Compagnie d'Assurances SA

J.-D. Laffey
Directeur général

J. Marmier
Directeur

Décompte de prime

Die Sätze «Im Folgenden teilen wir Ihnen die Details zur Entwicklung Ihres Vertrags mit. Die Sparprämie für den Zeitraum vom TT.MM.JJJJ bis zum TT.MM.JJJJ beträgt CHF» werden im Schlusstext angefügt



Jährliches Zertifikat der Überschussbeteiligung

BEISPIEL RYTHMOCAPITAL (PROD20)

Je nach Fälligkeit des Vertrags können unsere Kundinnen und Kunden dieses Dokument ab Januar 2025 erhalten.

vaudoise
Vaudoise Vita, Compagnia di Assicurazioni SA

Servizio Broker TI
V. Stefano Fransoni 40
6900 Lugano
T 091 913 84 40
broker_ti@vaudoise.ch

P.P. **Chiedi il tuo** **Rate On Line**

Signor _____

Losanna, 29 gennaio 2024

Polizza d'assicurazione sulla vita N° _____

Egregio Signor _____

di seguito, le comunichiamo i dettagli sull'evoluzione della partecipazione alle eccedenze.

Estratto del conto partecipazione alle eccedenze per il periodo dal 31.12.2022 al 30.12.2023:

Riferimento	Valuta	Addebito	Accredito	Saldo
Riporto a nuovo	31.12.2022		4'415.80	4'415.80
Partecipazione alle eccedenze	31.12.2022		423.90	4'839.70
Interessi	30.12.2023		4.90	4'844.60
Totale		0.00	4'844.60	

Stato del conto al 30.12.2023 in CHF **4'844.60**

Interessi non sottoposti all'imposta preventiva dal 31.12.2022 al 30.12.2023: 0.10%.

Attribuzione della partecipazione alle eccedenze:

Le eccedenze versate per il periodo dal 31.12.2023 al 30.12.2024 saranno acquisite il 31.12.2024. Esse si suddivideranno come segue:

Eccedenze* relative	Valuta	Attribuzione
al rendimento dei capitali	31.12.2023	0.00
all'evoluzione dei rischi coperti e dei costi	31.12.2023	443.80
Attribuzione annua in CHF		443.80

* L'importo delle eccedenze sul rendimento dei capitali è versato in aggiunta alle prestazioni assicurative in caso di vita e in caso di decesso. In allegato, trova l'appendice alla polizza d'assicurazione che stipula le nuove prestazioni assicurative.
L'importo delle eccedenze sull'evoluzione dei rischi coperti e dei costi è accreditato sul conto partecipazione alle eccedenze.

vaudoise
Vaudoise Vita, Compagnia di Assicurazioni SA

Le prestazioni assicurative in caso di vita e in caso di decesso sono garantite per tutta la durata del contratto. Per essere in grado di farvi fronte in ogni momento e in ogni caso, la VAUDOISE VITA deve calcolare i suoi premi tariffari con cautela e premuniti contro le fluttuazioni dei mercati dei capitali e contro un'eventuale evoluzione sfavorevole dei rischi assicurati e delle spese.

Delle eccedenze sono liberate e distribuite ai clienti quando:

- il rendimento dei capitali è più elevato e/o
- l'evoluzione dei rischi coperti e dei costi è più favorevole di quanto previsto dalle ipotesi adottate per il calcolo dei premi.

La partecipazione alle eccedenze dipende dai risultati della VAUDOISE VITA, di conseguenza è soggetta a notevoli fluttuazioni e non può essere garantita in futuro. Il tasso accordato agli stipulanti sul rendimento dei capitali ammonta al 2.00%.

Restiamo a sua completa disposizione per ogni ulteriore informazione.
Cogliamo l'occasione per porgere i nostri migliori saluti.

VAUDOISE VITA
Compagnia di Assicurazioni SA

J.-D. Lafley
Direttore generale

J. Marmier
Direttore

2/2

Die Sätze «Im Folgenden teilen wir Ihnen die Details zur Entwicklung Ihres Vertrags mit. Die Sparprämie per 31.12.JJJJ beträgt CHF.» werden im Schlusstext hinzugefügt



Jährliches Zertifikat der Überschussbeteiligung

BEISPIEL RYTHMOINVEST II (PROD30)

Die Sätze «Im Folgenden teilen wir Ihnen die Details zur Entwicklung Ihres Vertrags mit. Die Sparprämie für das Steuerjahr JJJJ beträgt CHF.» werden im Schlusstext hinzugefügt


Vaudoise Leben, Versicherungs-Gesellschaft AG

Generalagentur Rappervwil SG
Jägerweg 22
8640 Rappervwil SG
T 055 220 56 00
rappervwil@vaudoise.ch

P.P. Contact Rappervwil II Prod 01/31

Frau:

Lausanne, den 29. Januar 2024

1/2

Versicherungspolice Rythmoinvest Nr.

Sehr geehrte Frau!

Nachfolgend informieren wir Sie über die Entwicklung der Überschussbeteiligung.

Zuweisung der Überschussbeteiligung:
Die Zuweisung der Überschussbeteiligung für die Periode vom 31.12.2022 bis 30.12.2023 erfolgt am 30.12.2023 und setzt sich wie folgt zusammen:

Überschüsse aus	Valuta	Zuweisung
dem Sparkapital mit Garantie	30.12.2023	193.35
Rundung	30.12.2023	-0.05
Jährliche Zuweisung in CHF		193.30

Die Zuweisung der Überschussbeteiligung erfolgt als Erhöhung der Fondsanteile.
Ist das Fondsguthaben bereits gesichert, werden die Zuweisungen zur Erhöhung des Sparkapitals mit Garantie verwendet.

Für jede Kategorie von Sparkapital mit Garantie wird die Zuweisung der Überschussbeteiligung aus der Differenz zwischen dem Ertragsatz und dem in den allgemeinen Versicherungsbedingungen aufgeführten technischen Zinssatz berechnet.

Für das mit konstanten periodischen Prämien finanzierte Sparkapital mit Garantie beträgt der gegenwärtige Ertragsatz 1.40%.

Für das durch einen Vorsorgeübertrag finanzierte Sparkapital mit Garantie entspricht der Stichtag für die Berechnung des Ertragsatzes dem Beginn der Einmalprämie.

Für das gesicherte Sparkapital entspricht der Stichtag für die Berechnung des Ertragsatzes dem Sicherungsbeginn.

Ertragsätze nach Stichtag:

- ab dem 01.01.2021 : 0.20%
- ab dem 01.01.2023 : 1.50%


Vaudoise Leben, Versicherungs-Gesellschaft AG

Bei Fragen sind wir gerne für Sie da.
Freundliche Grüsse

2/2

VAUDOISE LEBEN
Versicherungs-Gesellschaft AG


J.-D. Laffey
Generaldirektor


J. Marmier
Direktor

Je nach Fälligkeit des Vertrags können unsere Kundinnen und Kunden dieses Dokument ab Januar 2025 erhalten.



Jährliches Zertifikat der Überschussbeteiligung

BEISPIEL PRODUKT DES DIALOGSYSTEMS (80XX)

Die Sätze «Im Folgenden teilen wir Ihnen die Details zur Entwicklung Ihres Vertrags mit. Die Sparprämie für den Zeitraum vom TT.MM.JJJJ bis zum TT.MM.JJJJ beträgt CHF» werden im Schlusstext hinzugefügt

vaudoise
Vaudoise Vie, Compagnie d'Assurances SA

Agence générale de Lausanne
Rue Pissard 22
1003 Lausanne
T 021 310 02 02
F 021 310 02 04
lausanne@vaudoise.ch

PP 1003 Lausanne
Monsieur

Lausanne, le 12 janvier 2023

Police d'assurance sur la vie N° 1/2

Monsieur,
Nous vous communiquons ci-après le détail relatif à l'évolution de la participation aux excédents.

Attribution de la participation aux excédents :
Les excédents versés pour la période du 01.03.2023 au 29.02.2024 seront acquis au 01.03.2024. Ils se décomposent comme suit :

Base de calcul	Taux en %	Attribution
Prime déterminante: 420.00	20.0000	84.00
Prime déterminante: 480.00	20.0000	96.00
Attribution annuelle en CHF		180.00

Le montant des excédents est crédité sur le compte participation aux excédents.

Relevé de compte participation aux excédents :

Libellé	Montant
Etat au 01.03.2023	11'004.10
Intérêts 0.10 %	11.00
Excédents	180.00
Etat au 01.03.2024	CHF 11'195.10

Les prestations d'assurance en cas de vie et en cas de décès sont garanties pour toute la durée contractuelle. Pour être en mesure de les servir en tout temps, et dans tous les cas, la VAUDOISE VIE doit calculer ses primes tarifaires avec prudence et se prémunir contre les fluctuations des marchés des capitaux et contre une éventuelle évolution défavorable des risques assurés et des frais.

Des excédents sont dégagés et distribués aux clients lorsque :

- le rendement des capitaux est plus élevé et/ou
- l'évolution des risques couverts et des coûts est plus favorable que ne le prévoient les hypothèses adoptées pour le calcul des primes.

La participation aux excédents dépend des résultats de la VAUDOISE VIE. Elle est de ce fait, soumise à des fluctuations notables et ne peut donc être garantie pour le futur. Il n'y a actuellement aucun excédent sur le rendement des capitaux.

vaudoise
Vaudoise Vie, Compagnie d'Assurances SA

N'hésitez pas à nous contacter en cas de questions.
Nous vous adressons, Monsieur, nos meilleures salutations.

2/2

VAUDOISE VIE
Compagnie d'Assurances SA

J.-D. Laffely
Directeur général

J. Marmier
Directeur

Décompte de prime

Je nach Fälligkeit des Vertrags können unsere Kundinnen und Kunden dieses Dokument ab Januar 2025 erhalten.

