

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt 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: Helios Invest - Support Capital at Work Dynamic fund

Foyer Vie S.A.

Website: www.foyer.lu

Weitere Informationen erhalten Sie unter der Nummer +352 437 43 44

Aufsichtsbehörde: Commissariat Aux Assurances, 7 boulevard Joseph II - L-1840 Luxembourg

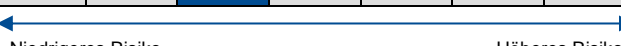

Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts: 31.12.2021

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	Bei diesem Produkt handelt es sich um ein variables Lebensversicherungsprodukt, das in Rechnungseinheiten erstellt wird.
Ziele	Ziel dieses Vertrags, den die Versicherungsgesellschaft nicht einseitig auflösen kann, ist es, durch regelmäßige Einzahlungen bis zu einem festgelegten Ablauftermin ein Sparguthaben aufzubauen. Das zweite Ziel besteht in der Auszahlung eines Kapitals für den Fall, dass der Versicherte vor dem Ablauftermin verstirbt. Mit Zahlung dieses Todesfallkapitals endet der Vertrag.
Kleinanleger- Zielgruppe	Dieses Produkt eignet sich für Personen, die regelmäßig sparen möchten und dabei bereit sind, die Risiken einer Anlage an der Börse in Kauf zu nehmen, sowie gleichzeitig einen Todesfallschutz wünschen.
Versicherungsleistungen und Kosten	<ul style="list-style-type: none"> • Im Erlebensfall des Versicherten bei Vertragsende: Rückzahlung des bei Vertragsende angesammelten Sparguthabens. • Im Todesfall des Versicherten: Rückzahlung des zum Zeitpunkt des Todes angesammelten Sparguthabens oder des vereinbarten Mindesttodesfallkapitals, je nachdem, welcher Betrag größer ist. Der Versicherungsnehmer kann ein Mindesttodesfallkapital wählen, das 60 %, 100 % oder 200 % der vorgesehenen Prämieinzahlungen über die gesamte Laufzeit des Vertrages entspricht. • Zusätzliche optionale Garantien können vereinbart werden: <ul style="list-style-type: none"> o Zusätzliches Kapital bei Tod durch Unfall o Zusätzliches Kapital bei Tod durch Verkehrsunfall o Prämienbefreiung bei dauerhafter Vollinvalidität <p>Das angesammelte Sparguthaben entspricht dem Gegenwert der im Rahmen des Vertrages gehaltenen Rechnungseinheiten. Die Rechnungseinheiten ergeben sich aus der Umrechnung, ausgehend vom NIW des Investmentfonds, der im Rahmen des Vertrages eingezahlten Beträge abzüglich Einstiegskosten. Die Anzahl der gehaltenen Rechnungseinheiten verändert sich durch Rückkäufe und durch Abzug der Verwaltungsgebühren und der Risikoprämien, die den vereinbarten Garantien entsprechen. Diese Abzüge erfolgen monatlich. Die Anzahl der Rechnungseinheiten verändert sich gegebenenfalls auch durch die Übertragung von Geldern.</p>

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

1	2	3	4	5	6	7
						
Niedrigeres Risiko			Höheres Risiko			
<div style="display: flex; align-items: flex-start;"> <div style="margin-right: 10px;">  </div> <div> <p>Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten. Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres kündigen können oder dass Sie es zu einem Preis kündigen müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.</p> </div> </div>						

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft.

Dieses Produkt beinhaltet keine Kapitalgarantie gegenüber Kreditrisiken. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren (siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn wir nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen?“).

Anlage 1 000 EUR				
Erlebensfallszenarien		1 Jahr	5 Jahren	10 Jahren
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	602,46 EUR	1 714,59 EUR	3 474,82 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 39,75%	- 19,27%	- 10,03%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	762,50 EUR	3 409,08 EUR	8 503,11 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 23,75%	- 7,37%	- 1,61%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	899,73 EUR	4 514,53 EUR	12 503,83 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	- 10,03%	- 2,02%	2,26%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1 055,92 EUR	5 975,66 EUR	17 981,68 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,59%	3,63%	6,04%
Kumulierter Anlagebetrag		1 000,00 EUR	5 000,00 EUR	10 000,00 EUR
Anlage 1 000 EUR Todesfall-Szenario				
		1 Jahr	5 Jahren	10 Jahren
Tod des Versicherungsnehmers	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR
Kumulierte Versicherungsprämie		41,81 EUR	168,53 EUR	234,84 EUR

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 10 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produktes und der Anlageoption enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Die im vorliegenden Dokument angegebenen Kosten und Szenarien wurden auf der Grundlage der bei diesem Produkt maximal anfallenden Kosten ermittelt. Die im vorliegenden Dokument angegebenen Kosten und Szenarien dienen zur Veranschaulichung und basieren auf einem Vertrag mit einem 35-jährigen Versicherten mit einem Todesfallschutz in Höhe von 100% des Gesamtbetrags der vorgesehenen Prämieinzahlungen. Die Kosten und Szenarien Ihres Vertrags könnten hiervon abweichen.

Was geschieht, wenn wir nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen?

Da es kein Garantiesystem gibt, um die Versicherungsnehmer im Falle eines Zahlungsausfalls der Versicherungsgesellschaft zu entschädigen und um die finanziellen Verluste der Versicherungsnehmer und / oder Begünstigten zu begrenzen, sehen die luxemburgischen Rechtsvorschriften vor, dass die den Versicherungsverträgen zugrundeliegenden Werte von denen der Vermögenswerte der Versicherungsgesellschaft getrennt werden. Diese Werte unterliegen den zuvor von der CAA mit den Depotbanken geschlossenen Depotvereinbarungen. Durch diese Verwahrungsvereinbarungen ist die CAA verpflichtet, diese getrennten Vermögenswerte zu kontrollieren und zu blockieren. Im Falle eines Konkurses des Versicherers ist das getrennte Vermögen somit gegenüber den anderen Vermögenswerten des Versicherers geschützt, und die Versicherungsnehmer und / oder Begünstigten haben kollektiv den Anspruch als erstrangiger Gläubiger gegenüber jenen getrennten Vermögenswerten, die über allen anderen Gläubigern stehen. Dadurch können sie in erster Linie alle Ansprüche im Zusammenhang mit der Durchführung ihrer Versicherungsverträge zurückzuerhalten. Versicherungsnehmer und / oder Begünstigte sind zudem potentiell dem Ausfall einer Depotbank in Bezug auf die bei dieser Bank hinterlegten liquiden Mittel ausgesetzt, die teilweise oder vollständig verloren gehen können.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield — RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 1 000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen
Gesamtkosten	187,99 EUR	1 305,41 EUR	2 460,92 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	18,8 %	7,94 %	3,26 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,22 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio Transaktionskosten	0 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	3,04 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.
	Carried Interests	0 %	Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als ein festgelegter Prozentsatz entwickelt hat.

Die im vorliegenden Dokument angegebenen Kosten und Szenarien wurden auf der Grundlage der bei diesem Produkt maximal anfallenden Kosten ermittelt. Die im vorliegenden Dokument angegebenen Kosten und Szenarien dienen zur Veranschaulichung und basieren auf einem Vertrag mit einem 35-jährigen Versicherten mit einem Todesfallschutz in Höhe von 100% des Gesamtbetrags der vorgesehenen Prämieinzahlungen. Die Kosten und Szenarien Ihres Vertrags könnten hiervon abweichen.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahren

Die empfohlene Anlagedauer für dieses Produkt beträgt 10 Jahre, wobei jederzeit ein vollständiger Rückkauf möglich ist. Durch den Rückkauf entfallen die steuerlichen Vorteile, falls der Vertrag noch keine 10 Jahre lief.

Im Falle des Rückkaufs vor Fälligkeit kommen folgende Kosten zur Anwendung:

- innerhalb der ersten 10 Vertragsjahre: 10% des zurückgekauften Betrags
- anschließend verringert sich dieser Prozentsatz um jährlich 0,5%
- nach 30 Jahren: keine Kosten

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können über die Website www.foyer.lu eingereicht werden. Gehen Sie auf „Nützliche Links“ / „Kontaktieren Sie uns“ und wählen Sie „Ich möchte eine Reklamation über Foyer-Leistungen einreichen“.

Außerdem können schriftliche Beschwerden an unsere Direction Générale (L-3372 Leudelange, 12, rue Léon Laval) gerichtet werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu diesem Produkt können Sie dem Finanzinformationsblatt auf unserer Website entnehmen.