

smartlife¹

| | |
|-----------------------------------|--|
| <p>Art der Lebensversicherung</p> | <p>An Anlagevehikel mit Kapitalschutz und mit variablem Kapital gebundene Lebensversicherung</p> |
| <p>Deckung</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Im Erlebensfall des Versicherten bei Vertragsablauf: Rückzahlung der zum Vertragsablauf angesparten Summe. • Im Todesfall des Versicherten: Rückzahlung der angesparten Summe zum Zeitpunkt des Ablebens. <p>Die Anlagen werden auf Anlagevehikel mit variablem Kapital (Investmentfonds) und Anlagevehikel mit Kapitalschutz verteilt. Die Verteilung erfolgt über eine Auswahl aus 4 Formeln:</p> <p>Formel 25: 25% variables Kapital / 75% geschütztes Kapital</p> <p>Formel 50: 50% variables Kapital / 50% geschütztes Kapital</p> <p>Formel 75: 75% variables Kapital / 25% geschütztes Kapital</p> <p>Formel 100: 100% variables Kapital</p> <p>Anlagevehikel mit variablem Kapital Die angesparte Summe ist der Gegenwart der in dem Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten. Die Rechnungseinheiten werden durch Umrechnung der Einzahlungen nach Abzug der Zeichnungsgebühren für das Anlagevehikel auf den NIW (Nettoinventarwert) des gewählten Fonds bestimmt. Die Anzahl der gehaltenen Rechnungseinheiten ändert sich aufgrund von Rückkäufen und Arbitragen sowie aufgrund der Abbuchung der Verwaltungskosten. Diese Abbuchungen erfolgen monatlich.</p> <p>Anlagevehikel mit Kapitalschutz Die angesparte Summe besteht aus allen Einzahlungen nach Abzug der Zeichnungsgebühren zuzüglich der zugeteilten Gewinnbeteiligungen und abzüglich der abgebuchten Kosten und der eventuellen Entnahmen über Rückkäufe oder Arbitragen.</p> |
| <p>Zielgruppe</p> | <p>Alle Personen (Luxemburg ansässigen), die ihr Vermögen vermehren möchten und die Risiken einer Börsenanlage in Kauf nehmen.</p> |
| <p>Rendite</p> | <p>Anlagevehikel mit Kapitalschutz</p> <p>Garantierter Zinssatz</p> <p>Der garantierte Zinssatz beträgt 0%</p> <p>Gewinnbeteiligung</p> <p>Bei dem Anlagevehikel mit Kapitalschutz entspricht die Gewinnbeteiligung der jährlichen Rendite. Die Gewinnbeteiligung wird anteilig berechnet und jährlich am 31. Dezember jeden Jahres zugeteilt, sofern der Vertrag bis zu diesem Datum nicht zurückgekauft wurde. Sie ist nach ihrer Zuteilung endgültig erworben.</p> <p>Anlagevehikel mit variablem Kapital</p> <p>Die Rendite der mit einem Anlagevehikel mit variablem Kapital angesparten Summe ist von der Performance des gewählten Investmentfonds abhängig. Das finanzielle Risiko aufgrund der Wertschwankungen der Rechnungseinheiten wird vom Versicherungsnehmer getragen. Der Wert sowie die Entwicklung der Nettoinventarwerte sind nicht garantiert. Die Anlagevehikel mit variablem Kapital verleihen keinen Anspruch auf Gewinnbeteiligungen.</p> |

¹ Dieses „Finanzinformationsblatt Lebensversicherung“ beschreibt die am 01.01.2022 geltenden Modalitäten des Produkts.

| Fonds | <p>Anlagen in Anlagevehikel mit variablem Kapital können auf 4 von CapitalatWork Foyer Group verwaltete Investmentfonds verteilt werden.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capital at Work Foyer Umbrella Balanced. Dieser Mischfonds investiert maximal 50% seines Vermögens in Aktien. Der Rest wird in Anleihen und Geldmarktinstrumente investiert. Er ist für Anleger gedacht, die moderate Risiken in Kauf nehmen und über einen Zeitraum von mindestens 8 Jahren investieren möchten. • Capital at Work Foyer Umbrella Dynamic. Dieser Mischfonds investiert maximal 75% seines Vermögens in Aktien. Der Rest wird in Anleihen und Geldmarktinstrumente investiert. Er ist für Anleger gedacht, die Performance suchen und gleichzeitig ein echtes Risikopotenzial akzeptieren, sowie über einen Zeitraum von mindestens 10 Jahren investieren möchten. • Capital at Work Foyer Umbrella Contrarian Equities. Dieser Fonds investiert hauptsächlich in Aktien von Unternehmen aus den USA und Europa, die allgemein von den Märkten vernachlässigt werden, die jedoch interessante Perspektiven bieten. Der Teilfonds legt daneben einen kleineren Teil seines Vermögens in Unternehmen aus anderen Regionen der Welt an. Er ist für Anleger gedacht, die Performance suchen und gleichzeitig ein echtes Risikopotenzial akzeptieren, sowie über einen Zeitraum von mindestens 10 Jahren investieren möchten. • Capital at Work Foyer Umbrella ESG Equities. Dieser Fonds investiert hauptsächlich in ein Portfolio mit Aktien von Unternehmen, die einen verantwortungsvollen und nachhaltigen Ansatz verfolgen, ohne geografische Beschränkungen. Die Anlagen werden anhand von ESG-Kriterien ausgewählt. ESG steht für Environmental, Social and Governance und bedeutet Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Er ist für Anleger gedacht, die Performance suchen und gleichzeitig ein echtes Risikopotenzial akzeptieren, sowie über einen Zeitraum von mindestens 10 Jahren investieren möchten. <p>Für weitere Informationen zu den angebotenen Fonds werden die Leser auf die Periodenberichte der verschiedenen Teilfonds auf der folgenden Website verwiesen: www.capitalatwork.com.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------|---------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|------|---|-------|-------|--------|---|------|---|--------|---------|---------|---|------|---|--------|--------|--------|--------|------|-------|-------|-------|-------|-------|------|-------|--------|--------|--------|--------|
| Rendite der Vergangenheit | <table border="1" data-bbox="555 1160 1362 1429"> <thead> <tr> <th></th> <th>Kapitalschutz</th> <th>Balanced Fund</th> <th>Dynamic Fund</th> <th>Contrarian Equities</th> <th>ESG Equities</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2017</td> <td>-</td> <td>3,61%</td> <td>6,95%</td> <td>12,53%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>2018</td> <td>-</td> <td>-7,16%</td> <td>-10,36%</td> <td>-10,89%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>2019</td> <td>-</td> <td>17,99%</td> <td>23,97%</td> <td>37,79%</td> <td>29,02%</td> </tr> <tr> <td>2020</td> <td>1,00%</td> <td>4,51%</td> <td>5,37%</td> <td>4,27%</td> <td>9,62%</td> </tr> <tr> <td>2021</td> <td>1,00%</td> <td>12,99%</td> <td>18,25%</td> <td>23,02%</td> <td>24,81%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Die historischen Renditen bieten keine Garantie für die Zukunft.</i></p> | | Kapitalschutz | Balanced Fund | Dynamic Fund | Contrarian Equities | ESG Equities | 2017 | - | 3,61% | 6,95% | 12,53% | - | 2018 | - | -7,16% | -10,36% | -10,89% | - | 2019 | - | 17,99% | 23,97% | 37,79% | 29,02% | 2020 | 1,00% | 4,51% | 5,37% | 4,27% | 9,62% | 2021 | 1,00% | 12,99% | 18,25% | 23,02% | 24,81% |
| | Kapitalschutz | Balanced Fund | Dynamic Fund | Contrarian Equities | ESG Equities | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2017 | - | 3,61% | 6,95% | 12,53% | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2018 | - | -7,16% | -10,36% | -10,89% | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2019 | - | 17,99% | 23,97% | 37,79% | 29,02% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2020 | 1,00% | 4,51% | 5,37% | 4,27% | 9,62% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2021 | 1,00% | 12,99% | 18,25% | 23,02% | 24,81% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Kosten</p> <ul style="list-style-type: none"> • Zeichnungsgebühren • Rücknahmegebühren | <p>max. 2,00%</p> <p>Foyer Vie erhebt bei der Entnahme (vollständiger oder teilweiser Rückkauf) Gebühren. Diese Kosten variieren je nach dem Anlagevehikel, aus dem die Entnahme erfolgt, und abhängig von der abgelaufenen Vertragslaufzeit.</p> <p>Anlagevehikel mit Kapitalschutz</p> <ul style="list-style-type: none"> • im ersten Vertragsjahr: 3% des entnommenen Betrags • im zweiten Vertragsjahr: 2% des entnommenen Betrags • im dritten Vertragsjahr: 1% des entnommenen Betrags • ab dem vierten Vertragsjahr: - • Es ist jederzeit möglich, bis zu 15% der zum ersten Januar des Jahres der Entnahme in dem Anlagevehikel angesparten Summe kostenlos zu entnehmen, oder sogar 100% im Falle finanzieller Schwierigkeiten (Berufsunfähigkeit, Arbeitslosigkeit, Tod) <p>Anlagevehikel mit variablem Kapital keine</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Verwaltungskosten | <p>Monatliche Verwaltungskosten, in Prozent der angesparten Summe, je nach Formel:</p> <p>Formel 25: 0,10%</p> <p>Formel 50: 0,08%</p> <p>Formel 75: 0,06%</p> <p>Formel 100: 0,04%</p> <p>Für Anlagevehikel mit variablem Kapital werden diese Verwaltungskosten durch Reduzierung der Anzahl der im Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten entnommen.</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • Rückkaufentschädigung • Arbitragegebühren | <p>Anlagevehikel mit Kapitalschutz</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bei Zinsanstiegen kann eine Rückkaufgebühr erhoben werden. Diese konjunkturabhängige Gebühr entspricht dem Fünffachen der positiven Differenz zwischen dem Referenzzinssatz der EZB (Refinanzierungssatz) zum Rückkaufdatum und dem Referenzzinssatz der EZB 24 Monate vor dem Rückkaufdatum. Falls diese Differenz jedoch weniger als ein Prozent beträgt, wird keine konjunkturabhängige Gebühr erhoben. • Wenn eine konjunkturabhängige Gebühr erhoben wird, werden die vorgenannten Rücknahmegebühren nicht erhoben. <p>Anlagevehikel mit variablem Kapital keine</p> <p>Eine Änderung der Anlagenverteilung wird wie folgt in Rechnung gestellt:</p> <p>Änderung mit Wechsel der Formel</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1% der angesparten Summe aus dem Vertrag <p>Änderung ohne Wechsel der Formel</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1% des übertragenen Betrags mit einer kostenlosen Arbitrage pro Jahr |
| <p>Zeichnung</p> | <p>Die Zeichnung ist jederzeit möglich. Sie erfolgt jedoch erst nach Erhalt des Versicherungsantrags und der ersten Einzahlung.</p> |
| <p>Laufzeit</p> | <p>Der Vertrag wird für eine Mindestlaufzeit von 10 Jahren abgeschlossen. Er endet am Ende der Vertragslaufzeit, entweder im Todesfall des Versicherten oder beim vollständigen Rückkauf.</p> |
| <p>Nettoinventarwert</p> | <p>Die Nettoinventarwerte der Anlagevehikel werden auf der folgenden Website veröffentlicht: www.capitalatwork.com</p> |
| <p>Prämien</p> | <p>Der Vertrag kann entweder mit einer einmaligen Prämie (Anlagevertrag) oder mit regelmäßigen Prämien (Sparvertrag) abgeschlossen werden. Die periodisch zu zahlenden Prämien werden entweder jährlich oder monatlich fällig.</p> <p>Bei einem Investitionsvertrag beträgt die Mindestprämie 10.000 €.</p> <p>Bei einem Sparvertrag beträgt die periodische Mindestprämie 200 €/Monat (bzw. 2400 €/Jahr).</p> <p>Sowohl beim Anlagevertrag als auch beim Sparvertrag kann der Zeichner jederzeit zusätzliche, nicht vorgesehene Einzahlungen in seinen Vertrag vornehmen, sofern er mindestens 5.000 € einzahlt.</p> |

| | |
|---|---|
| <p>Besteuerung</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Die Prämien sind steuerlich nicht absetzbar. • Die Prämien unterliegen keiner Steuer. • Die Leistungen werden nicht besteuert. • Die aufgelaufenen Zinsen unterliegen nicht der Abgeltungssteuer. <p>Die hier beschriebene Steuerregelung gilt lediglich für in Luxemburg ansässige Personen. Nicht gebietsansässige Personen müssen sich auf die Gesetzgebung ihres Wohnsitzstaates beziehen. Sie werden darauf hingewiesen, dass die steuerliche Behandlung dieses Versicherungsprodukts und insbesondere die daraus resultierenden Steuervorteile während der Vertragslaufzeit und beim Vertragsende von ihrer persönlichen rechtlichen und steuerlichen Situation sowie den in ihrem Wohnsitzstaat geltenden nationalen und internationalen steuerlichen Regelungen abhängen. Sie werden auf diese Regelungen verwiesen, um sich über den Umfang der Steuervorteile zu informieren, die der luxemburgische Staat unter Berücksichtigung ihre persönliche Situation für dieses Produkt gewährt.</p> |
| <p>Rückkauf</p> <ul style="list-style-type: none"> • Teilweiser Rückkauf • Vollständiger Rückkauf | <p>Ein teilweiser Rückkauf ist jederzeit möglich, sofern mindesten 5.000 € entnommen werden und die angesparte Summe nach der Entnahme mindestens 5.000 € beträgt.</p> <p>Teilrückkäufe erfolgen proportional zu den in den verschiedenen Anlagevehikeln angesparten Summen.</p> <p>Der vollständige Rückkauf ist jederzeit möglich. Er beendet den Vertrag.</p> |
| <p>Arbitrage</p> | <p>Der Versicherungsnehmer kann jederzeit die Formel wechseln oder die Verteilung seiner Anlagen auf die verschiedenen Anlagevehikel mit variablem Kapital ändern.</p> |
| <p>Hinweise</p> | <p>Der Kunde erhält jährlich eine zum 31. Dezember abgeschlossene periodische Übersicht, auf der die zu diesem Datum erreichte angesparte Summe angegeben ist. Jede freiwillige Einzahlung und jeder Rückkauf wird dem Kunden schriftlich bestätigt, wobei ihm die eingezahlten oder entnommenen Beträge mitgeteilt werden.</p> <p>Für Informationen in Bezug auf die Anlagevehikel mit variablem Kapital wird der Zeichner auf die folgende Website verwiesen: www.capitalatwork.com.</p> |