

horizon¹

Art der Lebensversicherung	An Anlagevehikel mit Kapitalschutz oder mit variablem Kapital gebundene Lebensversicherung
Leistungen	<ul style="list-style-type: none"> • Im Erlebensfall des Versicherten bei Vertragsablauf: Rückzahlung der zum Vertragsablauf angesparten Summe in Form einer Kapitalleistung und/oder als monatliche Leibrente. • Im Todesfall des Versicherten: Rückzahlung der bis zum Zeitpunkt des Ablebens angesparten Summe. <p>Die Anlagen verteilen sich auf Vehikel mit variablem Kapital (Investmentfonds) und Vehikel mit Kapitalschutz. 2 Formeln stehen für diese Aufteilung zur Auswahl:</p> <p>Formel 50: 50 % variables Kapital / 50 % geschütztes Kapital</p> <p>Formel 100: 100 % variables Kapital</p> <p>Anlagevehikel mit variablem Kapital Die angesparte Summe ist der Gegenwert der im Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten. Rechnungseinheiten werden durch Umrechnung der auf den Vertrag erfolgten Einzahlungen in den NIW (Nettoinventarwert) des gewählten Fonds nach Abzug der Ausgabeaufschläge ermittelt. Die Anzahl der gehaltenen Rechnungseinheiten verändert sich je nach den Umschichtungen sowie der Abbuchung der Verwaltungskosten.</p> <p>Anlagevehikel mit Kapitalschutz Die angesparte Summe setzt sich aus allen Einzahlungen nach Abzug der Ausgabeaufschläge zuzüglich der zugewiesenen Gewinnanteile und unter Abzug der abgebuchten Kosten zusammen.</p> <p>Umschichtungen der angesparten Summe von einem Vehikel mit variablem Kapital zu einem Vehikel mit Kapitalschutz sind nicht möglich. Umschichtungen der angesparten Summe von einem Vehikel mit Kapitalschutz zu einem Vehikel mit variablem Kapital sind ebenfalls nicht möglich.</p>
Zielgruppe	Jeder, der im Rahmen von Artikel 111 bis des Einkommenssteuergesetzes LIR Kapital ansparen und damit eine Zusatzrente bilden möchte.
Fonds	<p>Die Anlagen mit variablem Kapital können in einen der vier von der CapitalatWork Foyer Group verwalteten Investmentfonds getätigt werden.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capital at Work Foyer Umbrella Defensive Fund: Dieser Mischfonds investiert maximal 25 % seines Vermögens in Aktien. Der Rest wird an Anleihe- und Geldmärkten investiert. Er ist auf vorsichtige Anleger zugeschnitten, die ihre Risiken begrenzen und mindestens über einen Zeitraum von 5 Jahren investieren möchten. • Capital at Work Foyer Umbrella Balanced Fund: Dieser Mischfonds investiert maximal 50% seines Vermögens in Aktien. Der Rest wird an Anleihe- und Geldmärkten investiert. Er ist auf Anleger zugeschnitten, die moderate Risiken einzugehen bereit sind und mindestens über einen Zeitraum von 8 Jahren investieren möchten. • Capital at Work Foyer Umbrella Dynamic Fund: Dieser Mischfonds investiert maximal 75 % seines Vermögens in Aktien. Der Rest wird an Anleihe- und Geldmärkten investiert. Er ist auf Anleger zugeschnitten, die auf Performance Wert legen und hierfür eine echte Risikoexposition in Kauf nehmen und die mindestens über einen Zeitraum von 10 Jahren investieren möchten. • Capital at Work Foyer Umbrella ESG Equities: Dieser Fonds investiert hauptsächlich in ein Aktienportfolio aus Unternehmen, die einen sozial verantwortungsbewussten und ökologisch nachhaltigen Ansatz verfolgen, und ist dabei an keine regionalen Vorgaben gebunden. Die Anlagen werden nach Kriterien im Hinblick auf die Aspekte Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environmental, Social, Governance – ESG) ausgewählt. Er ist auf Anleger zugeschnitten, die auf Performance Wert legen und hierfür eine echte Risikoexposition in Kauf nehmen und die mindestens über einen Zeitraum von 10 Jahren investieren möchten. <p>Es steht dem Zeichner frei, sich für nur einen dieser Fonds zu entscheiden. Um jedoch das Risiko</p>

¹ Dieses „Finanzinformationsblatt Lebensversicherung“ beschreibt die zum 01.10.2022 geltenden Produktmodalitäten.

für das angesparte Kapital bei sich näherndem Rentenalter zu begrenzen, richtet sich die Auswahl nach seinem Alter **zu Jahresbeginn**:

Bei Jahresbeginn vollendetes Lebensjahr	Mögliche Fonds	„Optimaler“ Fonds
unter 45 Jahre	ESG Equities Dynamic Fund Balanced Fund Defensive Fund	ESG Equities
45 bis 49 Jahre	Dynamic Fund Balanced Fund Defensive Fund	Dynamic Fund
50 bis 54 Jahre	Balanced Fund Defensive Fund	Balanced Fund
55 Jahre und mehr	Defensive Fund	Defensive Fund

Ist der Vertrag in einem Fonds angelegt, der nicht mehr der Altersklasse des Zeichners entspricht, so nimmt **Foyer Vie** automatisch die Umschichtung dieses Fonds hin zu dem für das Alter des Zeichners „optimalen“ Fonds vor (automatische Umschichtung).

Der Versicherungsnehmer kann eine Umschichtung von einem Fonds in einen anderen Fonds verlangen, dessen Vermögen in geringerem Umfang in Aktien investiert ist. **Eine umgekehrte Umschichtung ist aufgrund gesetzlicher Vorgaben unzulässig.**

Rendite
Anlagevehikel mit Kapitalschutz
Garantierter Zinssatz

Der garantierte Zinssatz beläuft sich auf 0 %. Dieser Zinssatz kann alle 5 Jahre geändert werden.

Überschussbeteiligung

Die Überschussbeteiligung wird monatlich jeweils am letzten Tag des Monats auf Basis des zu Monatsbeginn angesparten Kapitals zugewiesen. Eine einmal zugewiesene Überschussbeteiligung ist unverfallbar.
 Der derzeit geltende Jahressatz der Überschussbeteiligung beträgt 1,00 %.

Anlagevehikel mit variablem Kapital

Die Rendite der über ein Anlagevehikel mit variablem Kapital angesparten Summe ist von der Performance des gewählten Investmentfonds abhängig. Das finanzielle Risiko aufgrund von Wertschwankungen der Rechnungseinheiten trägt der Versicherungsnehmer. Die Höhe und die Entwicklung der Nettoinventarwerte sind nicht garantiert.
 Aus Anlagevehikeln mit variablem Kapital erwächst kein Anspruch auf eine Überschussbeteiligung.

Vergangene Erträge

	Kapitalschutz	Defensive Fund	Balanced Fund	Dynamic Fund	ESG Equities
2017	2,00%	0,26%	3,61%	6,95%	-
2018	1,75%	-3,99%	-7,16%	-10,36%	-
2019	1,75%	12,61%	17,99%	23,97%	29,02%
2020	1,25%	3,27%	4,51%	5,37%	9,62%
2021	1,00%	7,19%	12,99%	18,25%	24,81%

Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse über zukünftige Erträge zu.

<p>Kosten</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ausgabeaufschläge • Rücknahmeabschläge • Verwaltungskosten 	<p>2 %</p> <ul style="list-style-type: none"> • im Laufe der ersten 10 Vertragsjahre: 10 % des entnommenen Kapitals • Anschließend verringert sich dieser Prozentsatz jährlich um 0,5 %. • nach 30 Jahren: keine • zur Fälligkeit: keine <p>monatliche Verwaltungskosten: monatlich 0,1 % der angesparten Summe. In Bezug auf Anlagevehikel mit variablem Kapital werden diese Verwaltungskosten durch Abzug der Anzahl der im Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten einbehalten.</p>
<p>Laufzeit</p>	<p>Der Vertrag wird für eine Mindestlaufzeit von 10 Jahren abgeschlossen. Seine Fälligkeit muss zwischen dem 60. und dem 75. Geburtstag des Versicherten liegen. Bei Ablauf der ursprünglichen Laufzeit des Vertrags verlängert sich dieser von Jahr zu Jahr stillschweigend, bis der Zeichner dessen Erfüllung durch die Auszahlung eines Kapitals und/oder einer Leibrente beantragt. Diese stillschweigende Verlängerung kann jedoch nicht über den 75. Geburtstag hinausgehen.</p>
<p>Nettoinventarwert</p>	<p>Die Nettoinventarwerte der Anlagevehikel mit variablem Kapital werden auf folgender Website veröffentlicht: www.capitalatwork.com</p>
<p>Prämien</p>	<p>Die Prämie muss zwischen € 50 und € 266,66/Monat (bzw. zwischen € 600 und € 3200/Jahr) betragen.</p>
<p>Besteuerung</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Die Prämien sind im Rahmen von Art. 111bis LIR steuerlich absetzbar. • Die Prämien unterliegen keiner Steuer. • Bei Fälligkeit sind die Leibrenten bis in Höhe von 50 % von der Steuer befreit, und die Kapitalleistung wird mit der Hälfte des allgemeinen Steuersatzes belegt. • Die aufgelaufenen Zinsen unterliegen nicht der Abgeltungssteuer. <p>Die hier beschriebene Besteuerung gilt lediglich für in Luxemburg ansässige Personen. Nicht-Ansässige unterliegen den gesetzlichen Vorgaben ihres Wohnsitzlandes. Sie werden darauf hingewiesen, dass die steuerliche Behandlung dieses Versicherungsprodukts und insbesondere die etwaigen Steuervorteile, die dadurch entstehen können, egal ob während der Vertragslaufzeit oder bei Vertragsende, von ihrer persönlichen rechtlichen und steuerlichen Situation sowie den in Ihrem Wohnsitzstaat geltenden nationalen und internationalen steuerlichen Vorschriften abhängen. Sie werden aufgefordert, sich auf diese Regelungen zu beziehen, um sich über den Umfang der Steuervorteile, die der luxemburgische Staat unter Berücksichtigung ihre persönliche Situation für dieses Produkt gewährt, zu informieren.</p>
<p>Rückkauf</p> <ul style="list-style-type: none"> • Teilrückkauf • Vollständiger Rückkauf 	<p>Ein Teilrückkauf ist nicht möglich. Der vollständige Rückkauf ist jederzeit möglich, hat jedoch den Verlust des Steuervorteils zur Folge.</p>
<p>Information</p>	<p>Der Kunde erhält jährlich eine periodische Aufstellung zum 31. Dezember, der er seine zu diesem Datum angesparte Summe entnehmen kann, sowie eine Bescheinigung über sämtliche im Verlauf des abgelaufenen Jahres eingezahlten Prämien.</p> <p>Umfassende Informationen zu den Fonds kann der Zeichner auf folgender Website beziehen: www.capitalatwork.com.</p>