

helios invest¹

Art der Lebensversicherung	Fondsgebundene Lebensversicherung																											
Leistungen	• Im Erlebensfall des Versicherten bei Vertragsablauf: Auszahlung der bei Vertragsablauf angesparten Summe. • Im Todesfall des Versicherten: Auszahlung des zum Todeszeitpunkt angesparten Kapital oder der vereinbarten Mindestkapitalleistung im Todesfall, sofern höher. Der Vertragsnehmer kann zwischen einer Mindestkapitalleistung im Todesfall in Höhe von 60%, oder 100%, oder 200% der für die gesamte Vertragslaufzeit geplanten Prämien wählen. • Es besteht die Möglichkeit zum Abschluss von optionalen Zusatzleistungen: – Zusatzkapitalleistung bei Tod durch Unfall – Zusatzkapitalleistung bei Tod durch Verkehrsunfall – Befreiung von der Prämienzahlung bei dauerhafter und voller Invalidität Das angesparte Kapital ist der Gegenwert der in dem Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten. Rechnungseinheiten werden durch Umrechnung der auf den Vertrag erfolgten Einzahlungen in den NIW des gewählten Fonds nach Abzug der Ausgabeaufschläge ermittelt. Die Anzahl gehaltener Rechnungseinheiten ändert aufgrund der einbehaltenen Verwaltungskosten. Diese Einbehaltung erfolgt monatlich. Gegebenenfalls ändert sich die Anzahl Rechnungseinheiten auch aufgrund einer Fondsumschichtung.																											
Zielgruppe	Jeder, der Kapital ansparen und sich so eine Zusatzrente aufbauen will, wobei er die Risiken einer Anlage an der Börse akzeptiert.																											
Rendite • Garantiezins • Überschussbeteiligung	Der Versicherungsnehmer kann unter 3 von CapitalatWork Foyer Group verwalteten Investmentfonds wählen. • Capital at Work Foyer Umbrella Defensive. Dieser Mischfonds investiert maximal 25% seines Vermögens in Aktien. Der Rest wird an Anleihen- und Geldmärkten investiert. Er ist für vorsichtige Anleger gedacht, die begrenzte Risiken eingehen wollen und mindestens über einen Zeitraum von 5 Jahren investieren möchten. • Capital at Work Foyer Umbrella Balanced. Dieser Mischfonds investiert maximal 50% seines Vermögens in Aktien. Der Rest wird an Anleihen- und Geldmärkten investiert. Er ist für Anleger gedacht, die moderate Risiken eingehen wollen und mindestens über einen Zeitraum von 8 Jahren investieren möchten. • Capital at Work Foyer Umbrella Dynamic. Dieser Mischfonds investiert maximal 75% seines Vermögens in Aktien. Der Rest wird an Anleihen- und Geldmärkten investiert. Der Fonds eignet sich für Anleger, die Wertentwicklung anstreben und dafür ein wirkliches Risiko akzeptieren und die mindestens über einen Zeitraum von 10 Jahren investieren möchten.																											
Rendite	Die Rendite des Vertrages richtet sich nach der Rendite des gewählten Investmentfonds. Von Foyer Vie wird keine Renditegarantie gegeben. Das finanzielle Risiko trägt der Versicherungsnehmer.																											
Erträge der Vergangenheit	<table><tr><th></th><th>Defensive</th><th>Balanced</th><th>Dynamic</th></tr><tr><td>2019</td><td>12,61%</td><td>17,99%</td><td>23,97%</td></tr><tr><td>2020</td><td>3,27%</td><td>4,51%</td><td>5,37%</td></tr><tr><td>2021</td><td>7,19%</td><td>12,99%</td><td>18,25%</td></tr><tr><td>2022</td><td>-7,03%</td><td>-8,02%</td><td>-9,24%</td></tr><tr><td>2023</td><td>7,24%</td><td>11,48%</td><td>15,82%</td></tr></table>					Defensive	Balanced	Dynamic	2019	12,61%	17,99%	23,97%	2020	3,27%	4,51%	5,37%	2021	7,19%	12,99%	18,25%	2022	-7,03%	-8,02%	-9,24%	2023	7,24%	11,48%	15,82%
	Defensive	Balanced	Dynamic																									
2019	12,61%	17,99%	23,97%																									
2020	3,27%	4,51%	5,37%																									
2021	7,19%	12,99%	18,25%																									
2022	-7,03%	-8,02%	-9,24%																									
2023	7,24%	11,48%	15,82%																									
Erträge der Vergangenheit stellen keine Garantie für die Zukunft dar.																												

¹ Dieses „Finanzinformationsblatt Lebensversicherung“ beschreibt die am 01.01.2024 geltenden Modalitäten des Produkts.

Kosten • Ausgabeaufschläge • Rücknahmeabschläge • Verwaltungskosten • Kosten bei Fondsumschichtung	2,00% der Prämien • Im Laufe der ersten 10 Vertragsjahre: 10% des entnommenen Kapitals • Danach verringert sich dieser Prozentsatz jährlich um 0,5% • Nach 30 Jahren: keine • Zur Fälligkeit: keine Verwaltungskosten werden monatlich durch Verminderung der im Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten einbehalten. Monatliche Verwaltungskosten: 0,1% des angesparten Kapitals. 1% des umgeschichteten Betrags.
Beitritt	Der Beitritt ist jederzeit möglich. Er kann jedoch erst nach Eingang des Versicherungsantrags und der ersten Prämie erfolgen.
Laufzeit	Die Mindestabschlussdauer beläuft sich grundsätzlich auf 10 Jahre. Unter bestimmten Bedingungen (s. Abs. „Prämien“) kann er jedoch für eine Dauer zwischen 5 und 10 Jahren abgeschlossen werden.
Nettoinventarwert	Die Nettoinventarwerte der 3 Fonds werden auf der folgenden Website veröffentlicht: www.capitalatwork.com
Prämien	Helios invest ist ein Vertrag mit regelmäßigen monatlichen oder jährlichen Prämien. Die Mindestprämie beträgt € 50 pro Monat bzw. € 600 pro Jahr. Bei Abschluss eines Vertrages mit einer Laufzeit unter 10 Jahren, beträgt die Mindestprämie € 400 pro Monat (bzw. € 4.800 pro Jahr).
Besteuerung	• Prämien sind im Rahmen von Artikel 111 L.I.R. des Einkommensteuergesetzes steuerlich absetzbar. • Prämien unterliegen keiner Steuer. • Die Leistungen werden nicht mit einer Steuer belegt. • Aufgelaufene Zinsen unterliegen nicht der Abgeltungssteuer. Die hier beschriebene Steuerregelung gilt lediglich für in Luxemburg ansässige Personen. Nicht-Ansässige müssen sich auf die Gesetzgebung ihres Wohnsitzstaates beziehen. Sie werden darauf hingewiesen, dass die steuerliche Behandlung dieses Versicherungsprodukts und insbesondere die daraus resultierenden Steuervorteile, sei es während der Vertragslaufzeit oder bei Vertragsende, von ihrer persönlichen rechtlichen und steuerlichen Situation sowie den in Ihrem Wohnsitzstaat geltenden nationalen und internationalen steuerlichen Regelungen 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. • Für belgische Bürger wird eine Steuer in Höhe von 2% der Prämien von Foyer Vie angewandt und einbehalten.
Rückkauf • Teilrückkauf • Komplettrückkauf	Ein Teilrückkauf ist nicht möglich. Der Komplettrückkauf ist jederzeit möglich, hat aber den Verlust der Steuervorteile zur Folge, wenn der Vertrag noch nicht 10 Jahre bestanden hat.
Information	Der Kunde erhält jährlich eine periodische Aufstellung zum 31. Dezember, der er sein zu diesem Zeitpunkt angespartes Kapital entnehmen kann. Alle Informationen über die Fonds findet der Zeichner der folgenden Website: www.capitalatwork.com.