INFO FICHE INFO FINANCIÈRE ASSURANCE VIE

Foyer

LFV18DA359 V9

horizon pro[1]

Art der Lebensversicherung	An Anlageträger mit Kapitalschutz und/oder variablem Kapital gebundene Lebensversicherung.
Garantien	• Im Erlebensfall des Versicherten bei Vertragsablauf: Rückzahlung des zum Vertragsablauf angesammelten Sparguthabens. • Im Todesfall des Versicherten: Zahlung entweder des angesammelten Sparguthabens zum Zeitpunkt des Ablebens oder des garantierten Mindestkapitals im Todesfall, je nachdem, welcher Betrag höher ist. Die Zeichnung eines garantierten Mindestkapitals ist optional. Falls kein garantiertes Mindestkapital im Todesfall vertraglich vereinbart wurde, besteht die Leistung im Todesfall in der Rückzahlung der zum Zeitpunkt des Ablebens angesparten Summe. Wenn er sich für ein garantiertes Mindestkapital im Todesfall entscheidet, kann der Versicherungsnehmer zwischen 50 %, 100 % und 200 % der über die gesamte Vertragslaufzeit geplanten Prämien wählen. Der Kunde hat die Wahl, in einen Anlageträger mit Kapitalschutz und/oder einen Anlageträger mit variablem Kapital zu investieren. **Anlageträger mit Kapitalschutz** Das angesammelte Sparguthaben dieses Anlageträgers mit garantiertem Zinssatz besteht aus allen Einzahlungen nach Abzug von Steuern und Abgaben, unter Hinzurechnung der garantierten Zinsen, der zugewiesenen Gewinnanteile und unter Abzug der eventuellen Risikoprämien, der abgebuchten Kosten und der eventuellen Abhebungen durch Arbitrage. **Anlageträger mit variablem Kapital** Das angesammelte Sparguthaben ist der Gegenwert der in dem Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten. Die Rechnungseinheiten werden aus der Umwandlung der Einzahlungen, nach Abzug der Steuern, Abgaben und Ausgabeaufschläge für den Anlageträger, auf den NIW (Nettoinventarwert) des gewählten Fonds geschaffen. Die Anzahl der gehaltenen Rechnungseinheiten ändert sich aufgrund von Arbitrage sowie der Abbuchung der Verwaltungskosten und eventuellen Risikoprämien. Diese Abbuchungen werden monatlich durchgeführt.
Zielgruppe	**Anlageträger mit Kapitalschutz**: jeder im Großherzogtum Luxemburg ansässige Selbständige, der im Rahmen des geänderten Gesetzes vom 8. Juni 1999 über die Zusatzrentenversicherung in aller Sicherheit eine Zusatzrente aufbauen möchte. **Anlageträger mit variablem Kapital**: jeder im Großherzogtum Luxemburg ansässige Selbständige, der im Rahmen des geänderten Gesetzes vom 8. Juni 1999 über die Zusatzrentenversicherung eine Zusatzrente aufbauen möchte und die Risiken einer Anlage an der Börse akzeptiert.
Rendite	**Anlageträger mit Kapitalschutz** Der Versicherungsnehmer, der in aller Sicherheit investieren möchte, wählt den Anlageträger mit garantiertem Zins. Garantierter Zinssatz Der garantierte Zinssatz für diesen Anlageträger beträgt 0 % Gewinnanteil Die Rendite dieses Anlageträgers wird jährlich in Form einer Gewinnbeteiligung gewährt. Der Gewinnanteil wird anteilig berechnet und am 31. Dezember jeden Jahres zugewiesen, insofern der Vertrag zu diesem Datum nicht zurückgekauft wurde. Sobald er zugewiesen wurde, gilt er als endgültig erhalten.

[1] Dieses „finanzielle Informationsblatt der Lebensversicherung“ beschreibt die zum 13.11.2026 geltenden Produktbedingungen

Anlageträger mit variablem Kapital

Die Rendite der angesparten Summe bei einem Anlageträger mit variablem Kapital 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 Anlageträger mit variablem Kapital geben keinen Anspruch auf Gewinnanteile.

Fonds

Versicherungsnehmer, die in einen Anlageträger mit variablem Kapital investieren möchte, haben die unten aufgeführten Investmentfonds zur Auswahl, die von CapitalatWork Foyer Group verwaltet werden.

- **Capital at Work Foyer Umbrella ESG Bonds at Work (ISIN LU3480572190).** Dieser Fonds investiert hauptsächlich in ein Portfolio aus Anleihen von öffentlichen oder privaten Emittenten, die einen verantwortungsvollen und nachhaltigen Ansatz verfolgen. Die Anlagen werden gemäß Kriterien im Hinblick auf die Faktoren Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environmental, Social and Governance – ESG) ausgewählt. Er eignet sich für vorsichtige Anleger, die ein begrenztes Risiko eingehen und über einen Zeitraum von mindestens fünf Jahren investieren möchten.
- **Capital at Work Foyer Umbrella ESG Equities at Work (ISIN LU3480572273).** Dieser Fonds investiert hauptsächlich in ein Aktienportfolio von Unternehmen, die einen verantwortungsvollen und nachhaltigen Ansatz verfolgen, und unterliegt dabei keinen Beschränkungen in Bezug auf die Region. Die Anlagen werden gemäß Kriterien im Hinblick auf die Faktoren Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environmental, Social and Governance – ESG) ausgewählt. Er ist für Anleger gedacht, die Performance suchen und gleichzeitig eine reale Risikoexposition akzeptieren, sowie mindestens über einen Zeitraum von 10 Jahren investieren möchten.
- **Capital at Work Foyer Umbrella Defensive (ISIN LU3480571895).** Dieser Mischfonds investiert maximal 25 % seines Vermögens in Aktien. Das restliche Vermögen wird in Anleihen und Geldmarktinstrumente 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 (ISIN LU3480571978).** Dieser Mischfonds investiert maximal 50 % seines Vermögens in Aktien. Das restliche Vermögen wird in Anleihen und Geldmarktinstrumente 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 (ISIN LU3480571622).** Dieser Mischfonds investiert maximal 75 % seines Vermögens in Aktien. Das restliche Vermögen wird in Anleihen und Geldmarktinstrumente investiert. Er ist für Anleger gedacht, die Performance suchen und gleichzeitig eine reale Risikoexposition akzeptieren, sowie mindestens über einen Zeitraum von 10 Jahren investieren möchten.
- **Capital at Work Foyer Umbrella Contrarian Equities at Work (ISIN LU3480571465).** Dieser Fonds investiert hauptsächlich in Aktien von Unternehmen aus den USA und Europa, die von den Märkten in der Regel vernachlässigt werden, aber interessante Perspektiven bieten. Der Teilfonds investiert zusätzlich einen geringeren Teil seines Vermögens in Unternehmen aus anderen Regionen der Welt. Er ist für Anleger gedacht, die Performance suchen und gleichzeitig eine reale Risikoexposition akzeptieren, sowie mindestens über einen Zeitraum von 10 Jahren investieren möchten.

Für weitere Informationen über die angebotenen Fonds werden die Leser auf die vorvertraglichen Informationen, die unter www.foyer.lu/de/info/fif/ abrufbar sind, sowie auf die regelmäßige Berichterstattung der einzelnen Teilfonds auf der folgenden Website verwiesen: www.capitalatwork.com

Rendite der Vergangenheit

	Kapitalschutz	ESG Bonds	ESG Equities	Defensive Fund	Balanced Fund	Dynamic Fund	Contrarian Equities
2021	1,00 %	2,36 %	24,81 %	7,19 %	12,99 %	18,25 %	23,02 %
2022	1,25 %	-7,04 %	-12,44 %	-7,03 %	-8,02 %	-9,24 %	-11,22 %
2023	3,00 %	2,91 %	20,32 %	7,24 %	11,48 %	15,82 %	18,99 %
2024	3,00 %	1,86 %	9,36 %	3,00 %	5,99 %	9,05 %	10,84 %
2025	3,00 %	-0,28 %	13,22 %	2,33 %	4,45 %	7,24 %	8,57 %

Die vergangenen Wertentwicklungen gewährleisten keinesfalls zukünftige Erträge.

Kosten

- Ausgabeaufschläge: max. 2,00 %
- Rücknahmeabschläge: Keine
- Verwaltungskosten: Monatliche Verwaltungskosten, in Prozent der angesparten Summe, in Bezug auf den Betrag der angesparten Summe:

< 50 000 €	0,08 %
von 50 000 € bis 499 999 €	0,06 %
≥ 500 000 €	0,05 %

Für Anlageträger mit variablem Kapital werden diese Verwaltungskosten unter Abzug der Anzahl der im Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten abgebucht.

- Arbitragekosten:
  - 1 % des übertragenen Betrags.
  - Eine kostenlose Arbitrage pro Jahr für Arbitrage-Transaktionen bei Anlageträgern mit variablem Kapital.

Zeichnung

Der Vertragsabschluss ist jederzeit möglich, wird jedoch erst mit Erhalt des Versicherungsantrags, zusammen mit den Dokumenten, die die Selbstständigkeit des Versicherungsnehmers (Unterzeichners) bezeugen, sowie der ersten Einzahlung, wirksam.

Dauer

Der Vertrag wird für eine Mindestlaufzeit von 5 Jahren und ein Mindestalter bei Ablauf von 60 Jahren abgeschlossen. Anschließend wird er stillschweigend von Jahr zu Jahr verlängert, mit einem Höchstalter bei Ablauf von 75 Jahren. Er endet entweder im Todesfall des Versicherten oder beim vollständigen Rückkauf gemäß den Bestimmungen des geänderten Gesetzes vom 8. Juni 1999 über die Zusatzrentenversicherung oder wenn der Versicherte eine gesetzliche Rente bezieht.

Prämien	Die Einzahlungen in den Vertrag erfolgen durch periodische Prämien. Die monatliche Mindesteinzahlung ist 200 € pro Anlageträger. Der Versicherungsnehmer kann jederzeit zusätzliche, nicht vorgesehene Einzahlungen auf seinen Vertrag tätigen, insofern er mindestens 2 000 € einzahlt.
Besteuerung	• Die Prämien sind als Sonderausgaben in Höhe von 20 % des Nettojahreseinkommens des Zeichners im Sinne von Artikel 110 3a LIR absetzbar. Der Teil der Prämien, der sich auf den Todesfallschutz bezieht, ist dagegen vollständig absetzbar. • Die Prämien unterliegen einer Pauschalsteuer von 20 % zuzüglich einer Vergütungsabgabe von 0,9 %. • Die Leistungen werden im Großherzogtum Luxemburg nicht mit einer Steuer belegt. • Die Leistungen unterliegen einer Sozialgabe (Pflegeversicherung) von 1,4 %. • Die aufgelaufenen Zinsen unterliegen nicht der Abgeltungssteuer. Die hier beschriebene Besteuerung gilt lediglich für in Luxemburg ansässige Personen, die als einzige zur Zeichnung dieses Vertrags berechtigt sind. Die dem Bezugsberechtigten gezahlten Leistungen unterliegen den steuerrechtlichen Vorschriften des Staates, in dem der Bezugsberechtigte zum Zeitpunkt der Zahlung der versicherten Leistung seinen ständigen Wohnsitz hat.
Rückkauf • Teilweiser Rückkauf	Ein teilweiser Rückkauf ist nicht möglich.
• Vollständiger Rückkauf	Der vollständige Rückkauf ist nur unter den vom Gesetz vom 8. Juni 1999 über die Zusatzrentenversicherung vorgesehenen Bedingungen möglich: • entweder die zum Zeitpunkt des Antrags auf Rückkauf angesparte Summe liegt unter dem Dreifachen des monatlichen Sozial-Mindestlohns, den ein nicht qualifizierter Arbeiter erhält, der mindestens 18 Jahre alt ist • oder der Versicherungsnehmer unterliegt zum Zeitpunkt des Antrags auf Rückkauf nicht mehr der Krankenversicherungspflicht in Luxemburg.
Arbitrage	Der Versicherungsnehmer kann jederzeit die vollständige oder teilweise Übertragung der auf einem Anlageträger angesparten Summe auf ein anderes Anlageträger seiner Wahl beantragen, insofern auf jedem Anlageträger mindestens 2 000 € investiert bleiben.
Information	Der Kunde erhält jährlich eine zum 31. Dezember abgeschlossene periodische Übersicht, auf der die zu diesem Datum erreichte, angesparte Summe angegeben ist. Jede freie Einzahlung oder jede Arbitrage wird dem Kunden schriftlich bestätigt, wobei ihm die eingezahlten oder umgeschichteten Beträge mitgeteilt werden.