INFO FICHE INFO FINANCIÈRE ASSURANCE VIE

Foyer

LFV20DA367 V8

smartlife[1]

Art der Lebensversicherung	An Anlageträger mit Kapitalschutz und mit variablem Kapital gebundene Lebensversicherung
Deckung	• Im Erlebensfall des Versicherten bei Vertragsablauf: Rückzahlung der zum Vertragsablauf angesparten Summe. • Im Todesfall des Versicherten: Rückzahlung der angesparten Summe zum Zeitpunkt des Ablebens. Die Anlagen werden auf Anlageträger mit variablem Kapital (Investmentfonds) und Anlageträger mit Kapitalschutz verteilt. Die Verteilung erfolgt über eine Auswahl aus 4 Formeln: **Formel 25**: 25 % variables Kapital / 75 % geschütztes Kapital **Formel 50**: 50 % variables Kapital / 50 % geschütztes Kapital **Formel 75**: 75 % variables Kapital / 25 % geschütztes Kapital **Formel 100**: 100 % variables Kapital **Anlageträger mit variablem Kapital** Die angesparte Summe ist der Gegenwert der in dem Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten. Die Rechnungseinheiten werden durch Umrechnung der Einzahlungen nach Abzug der Zeichnungsgebühren für den Anlageträger 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. **Anlageträger mit Kapitalschutz** Die angesparte Summe besteht aus allen Einzahlungen nach Abzug der Zeichnungsgebühren zuzüglich der garantierten Zinsen, der zugeteilten Gewinnbeteiligungen und abzüglich der abgebuchten Kosten und der eventuellen Entnahmen über Rückkäufe oder Arbitragen.
Zielgruppe	Alle Personen (Luxemburg ansässigen), die ihr Vermögen vermehren möchten und die Risiken einer Börsenanlage in Kauf nehmen.
Rendite	**Anlageträger mit Kapitalschutz** Garantierter Zinssatz Der garantierte Zinssatz beträgt 0 % Gewinnbeteiligung Bei dem Anlageträger 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. **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 verleihen keinen Anspruch auf Gewinnbeteiligungen.

[1] Dieses „Finanzinformationsblatt Lebensversicherung“ beschreibt die am 01.01.2026 geltenden Modalitäten des Produkts.

Fonds	Anlagen in Anlageträger mit variablem Kapital können auf 6 von Capital*at*Work Foyer Group verwaltete Investmentfonds verteilt werden. • **Capital at Work Foyer Umbrella ESG Bonds (ISIN LU0974685322).** 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 (ISIN LU1667873787).** Dieser Fonds investiert hauptsächlich in ein Portfolio mit Aktien von Unternehmen, die einen verantwortungsvollen und nachhaltigen Ansatz verfolgen, ohne geografische Beschränkungen. 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 ein echtes Risikopotenzial akzeptieren, sowie über einen Zeitraum von mindestens 10 Jahren investieren möchten. • **Capital at Work Foyer Umbrella Defensive Fund (ISIN LU0617430730).** 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 (ISIN LU0617431035).** 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 Fund (ISIN LU0617431381).** 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 (ISIN LU0090697987).** 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. Für weitere Informationen zu den angebotenen Fonds werden die Leser auf die vorvertraglichen Informationen, die unter www.foyer.lu/de/fif abrufbar sind, sowie auf die regelmäßige Berichterstattung der einzelnen Teilfonds auf der folgenden Website verwiesen: www.capitalatwork.com

Rendite der Vergangenheit

	Kapital-schutz	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 historischen Renditen bieten keine Garantie für die Zukunft.

Kosten

- Zeichnungsgebühren

max. 2,00 %

- Rücknahmegebühren

Foyer Vie erhebt bei der Entnahme (vollständiger oder teilweiser Rückkauf) Gebühren. Diese Kosten variieren je nach dem Anlageträger, aus dem die Entnahme erfolgt, und abhängig von der abgelaufenen Vertragslaufzeit.

Anlageträger mit Kapitalschutz

- 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 Jahrs der Entnahme in dem Anlageträger angesparten Summe kostenlos zu entnehmen, oder sogar 100 % im Falle finanzieller Schwierigkeiten (Berufsunfähigkeit, Arbeitslosigkeit, Tod)

Anlageträger mit variablem Kapital
keine

- Verwaltungskosten

Monatliche Verwaltungskosten, in Prozent der angesparten Summe, je nach Formel:

Formel 25: 0,10 %

Formel 50: 0,08 %

Formel 75: 0,06 %

Formel 100: 0,04 %

Bei Anlageträgern mit variablem Kapital werden diese Verwaltungskosten durch Reduzierung der Anzahl der im Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten entnommen.

- Rückkaufentschädigung

Anlageträger mit Kapitalschutz

- 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 Referenzsatz 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.

Anlageträger mit variablem Kapital
keine

- Arbitragegebühren

Eine Änderung der Anlagenverteilung wird wie folgt in Rechnung gestellt:

Änderung mit Wechsel der Formel

- 1 % der angesparten Summe aus dem Vertrag.

Änderung ohne Wechsel der Formel

- 1 % des übertragenen Betrags mit einer kostenlosen Arbitrage pro Jahr.

Zeichnung	Die Zeichnung ist jederzeit möglich. Sie erfolgt jedoch erst nach Erhalt des Versicherungsantrags und der ersten Einzahlung.
Laufzeit	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.
Nettoinventarwert	Die Nettoinventarwerte der Anlageträger werden auf der folgenden Website veröffentlicht: www.capitalatwork.com
Prämien	Der Vertrag kann entweder mit einer einmaligen Prämie (Investitionsvertrag) oder mit regelmäßigen Prämien (Sparvertrag) abgeschlossen werden. Die periodisch zu zahlenden Prämien werden entweder jährlich oder monatlich fällig. Bei einem Investitionsvertrag beträgt die Mindestprämie 10 000 €. Bei einem Sparvertrag beträgt die periodische Mindestprämie 200 €/Monat (bzw. 2 400 €/Jahr). Sowohl beim Investitionsvertrag als auch beim Sparvertrag kann der Zeichner jederzeit zusätzliche, nicht vorgesehene Einzahlungen in seinen Vertrag vornehmen, sofern er mindestens 5 000 € einzahlt.
Besteuerung	• Die Prämien sind steuerlich nicht absetzbar. • Die Prämien unterliegen keiner Steuer. • Die Leistungen werden nicht besteuert. • Die aufgelaufenen 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 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.
Rückkauf • Teilweiser Rückkauf	Ein teilweiser Rückkauf ist jederzeit möglich, sofern mindesten 5 000 € entnommen werden und die angesparte Summe nach der Entnahme mindestens 5 000 € beträgt. Teilrückkäufe erfolgen proportional zu den in den verschiedenen Anlageträgern angesparten Summen.
• Vollständiger Rückkauf	Der vollständige Rückkauf ist jederzeit möglich. Er beendet den Vertrag.
Arbitrage	Der Versicherungsnehmer kann jederzeit die Formel wechseln oder die Verteilung seiner Anlagen auf die verschiedenen Anlageträger mit variablem Kapital ändern.
Hinweise	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 werden dem Kunden schriftlich bestätigt, wobei ihm die eingezahlten oder entnommenen Beträge mitgeteilt werden. Für Informationen in Bezug auf die Anlageträger mit variablem Kapital wird der Zeichner auf die folgende Website verwiesen: www.capitalatwork.com