invest4change[1]

Art der Lebensversicherung	An Anlageträger 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 Geldanlagen werden auf zwei Instrumente mit variablem Kapital (Investmentfonds) aufgeteilt, deren Investitionen nach ESG-Kriterien (Umwelt, Gesellschaft, Unternehmensführung) ausgewählt werden. 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.
Zielgruppe	Alle Personen (Luxemburg ansässigen), die ihr Vermögen durch die Bevorzugung von Umwelt- und/oder sozialen Merkmalen vermehren möchten und, die die Risiken einer Geldanlage an der Börse akzeptieren.
Rendite	Die Rendite 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.
Fonds	Anlagen in Anlageträger mit variablem Kapital können auf 2 von CapitalatWork Foyer Group verwaltete Investmentfonds verteilt werden. • **Capital at Work Foyer Umbrella ESG Bonds (ISIN LU0974685322).** Dieser Fonds investiert hauptsächlich in ein Portfolio aus Anleihen öffentlicher oder privater 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 ist auf vorsichtige Anleger zugeschnitten, die ihre Risiken begrenzen und mindestens über einen Zeitraum von 5 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. 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

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

Rendite der Vergangenheit	

	ESG Bonds	ESG Equities
2021	2,36 %	24,81 %
2022	-7,04 %	-12,44 %
2023	2,91 %	20,32 %
2024	1,86 %	9,36 %
2025	-0,28 %	13,22 %

Die historischen Renditen bieten keine Garantie für die Zukunft.

Kosten • Zeichnungsgebühren	max. 2,00 %
• Rücknahmegebühren	Keine
• Verwaltungskosten	Monatliche Verwaltungskosten, in Prozent der angesparten Summe : 0,04 % Diese Verwaltungskosten werden durch Reduzierung der Anzahl der im Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten entnommen.
• Rückkaufentschädigung	Keine
• Arbitragegebühren	Eine Änderung der Anlagenverteilung wird wie folgt in Rechnung gestellt: 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 Anlagevertrag 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 verdienten Zinsen unterliegen nicht der Quellensteuer. 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 Verteilung seiner Anlagen auf die verschiedenen Anlageträger 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 wird der Zeichner auf die folgende Website verwiesen: www.capitalatwork.com