INFO FICHE INFO FINANCIÈRE ASSURANCE VIE

Foyer

LFV23DA399 V4

R-Vie Pension[1]

Art der Lebensversicherung	An Anlageträger mit Kapitalschutz oder mit variablem Kapital gebundene Lebensversicherung.
Leistungen	• 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. Der Vertrag besteht aus zwei Phasen. Er beginnt mit einer Ansparphase, die am Jahrestag des Vertrags nach Vollendung des 60. Lebensjahres des Versicherten ausläuft, oder nach 10 Jahren, wenn der Vertrag nach Vollendung des 50. Lebensjahrs des Versicherten abgeschlossen wird. Auf die Ansparphase folgt eine Liquidationsphase, in der die Versicherten ihre Ersparnisse ganz oder teilweise abheben oder in eine lebenslange Rente umwandeln können. Die Liquidationsphase endet mit dem Ablauf des Vertrages, der auf den Jahrestag des Vertrages nach Vollendung des 74. Lebensjahres des Versicherten festgelegt ist. Die Kapitalanlagen werden nach einem von der versicherten Person gewählten Verteilungsschlüssel zwischen Anlageträger mit variablem Kapital (Investmentfonds) en Anlageträger mit Kapitalschutz aufgeteilt. Die Investition in den Anlageträger mit Kapitalschutz darf maximal 50 % der Einzahlungen betragen. Das angesammelte Sparguthaben kann während der gesamten Vertragslaufzeit zwischen den verschiedenen Anlagemedien umgeschichtet werden. Der Anteil des Sparguthabens, der in den Anlageträger mit Kapitalschutz investiert wird, darf jedoch nach der Umschichtung nicht mehr als 50 % betragen. **Anlageträger mit variablem Kapital** Das angesammelte Sparguthaben ist der Gegenwert der im Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten. Die Rechnungseinheiten werden gebildet, indem die Einzahlungen abzüglich der Ausgabeaufschläge auf den Anlageträger in den NIW (Nettoinventarwert) des gewählten Fonds umgerechnet werden. Die Anzahl der gehaltenen Rechnungseinheiten ändert sich aufgrund von Rückkäufen und Umschichtungen sowie der Abbuchung der Verwaltungskosten. **Anlageträger mit Kapitalschutz** Das angesammelte Sparguthaben dieses Anlageträgers mit garantiertem Zinssatz besteht aus allen Einzahlungen nach Abzug von Einstiegskosten, zuzüglich der eingehenden Arbitrage, der garantierten Zinsen und zugewiesener Gewinnbeteiligungen und abzüglich der Rückkäufe und der entnommenen Gebühren sowie der ausgehenden Arbitrage.
Zielgruppe	Jeder, der im Rahmen von Artikel 111bis des Einkommenssteuergesetzes LIR Kapital ansparen und damit eine Zusatzrente bilden möchte.

[1] Dieses „Finanzinformationsblatt Lebensversicherung“ beschreibt die zum 01.01.2026 geltenden Produktmodalitäten.

Fonds	Anlagen mit variablem Kapital können in die unten aufgeführten Investmentfonds getätigt werden, die von der Capital*at*Work Foyer Group verwaltet 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 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 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 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 (ISIN LU0617431381).** Dieser Mischfonds investiert maximal 75 % seines Vermögens in Aktien. Der Rest wird an Anleihe- und Geldmärkten 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 (ISIN LU0090697987).** 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 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 Zusätzlich können Anlagen mit variablem Kapital auch in den folgenden Geldmarktfonds getätigt werden: • **Eurizon Fund - Cash EUR Z Cap. (ISIN LU0335987003).**
Rendite	**Anlageträger mit Kapitalschutz** Garantierter Zinssatz Der garantierte Zinssatz beläuft sich auf 0 %. 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 2,25 %.

Anlageträger mit variablem Kapital

Die Rendite der der angesparten Summe bei einem Anlageträger 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 Anlageträgern mit variablem Kapital erwächst kein Anspruch auf eine Überschussbeteiligung.

Vergangene Erträge

	Kapitalschutz	ESG Bonds	ESG Equities	Defensive Fund	Balanced Fund	Dynamic Fund	Contrarian Equities	Cash EUR
2021	1,00 %	2,36 %	24,81 %	7,19 %	12,99 %	18,25 %	23,02 %	-0,74 %
2022	1,00 %	-7,04 %	-12,44 %	-7,03 %	-8,02 %	-9,24 %	-11,22 %	-0,78 %
2023	1,50 %	2,91 %	20,32 %	7,24 %	11,48 %	15,82 %	18,99 %	2,79 %
2024	2,25 %	1,86 %	9,36 %	3,00 %	5,99 %	9,05 %	10,84 %	3,54 %
2025	2,25 %	-0,28 %	13,22 %	2,33 %	4,45 %	7,24 %	8,57 %	2,08 %

Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse über zukünftige Erträge zu.

Kosten

- **Ausgabeaufschläge**: 2,00 % der Prämien
- **Rücknahmegebühren**:
  - während der Ansparphase: 5,00 % des entnommenen Kapitals, der sich in den letzten 5 Jahren der Ansparphase um 1 % jährlich verringert.
  - während der Liquidationsphase: keine
- **Verwaltungskosten**: Monatliche Verwaltungskosten: monatlich 0,10 % der angesparten Summe.
  Bei Anlageträgern mit variablem Kapital werden diese Verwaltungskosten durch Abzug der Anzahl der im Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten einbehalten.
- **Umschichtungskosten**: 0,50 % der umgeschichteten Beträge, mit einer kostenlosen Umschichtung pro Jahr
- **Sonstige Kosten**: Kosten für die Änderung des Verteilungsschlüssels: 0,50 % des angesammelten Sparguthabens des Vertrags, mit einem kostenlosen Wechsel pro Jahr

Laufzeit

Der Vertrag wird für eine Mindestlaufzeit von 10 Jahren abgeschlossen. Nach Ablauf der ursprünglichen Vertragslaufzeit verlängert sich der Vertrag stillschweigend um jeweils ein Jahr. Er endet entweder im Falle des Todes des Versicherten oder wenn der Versicherte den vollständigen Rückkauf des angesammelten Sparguthabens oder dessen Umwandlung in eine lebenslange Rente beantragt oder spätestens am Ende der Liquidationsphase (Jahrestag des Vertrags nach Vollendung des 74. Lebensjahres des Versicherten).

Nettoinventarwert

Die Nettoinventarwerte der Anlageträger mit variablem Kapital werden auf folgender Website veröffentlicht: www.capitalatwork.com

Prämien

Die regelmäßige Prämie muss zwischen € 50 und € 375/Monat (bzw. zwischen € 600 und € 4 500/Jahr) betragen.
Freie Einzahlungen (d. h. ungeplante Prämien) können die regelmäßigen Prämien ergänzen.

Die Prämien werden bis zum Ablauf des Vertrags geplant. Der Versicherungsnehmer kann die Zahlung jederzeit aussetzen. Außerdem führt der erste Teilrückkauf, der auf den Vertrag vorgenommen wird, zur automatischen Einstellung der periodischen Prämien, und freie Einzahlungen werden nach diesem Rückkauf nicht mehr auf den Vertrag akzeptiert.

Besteuerung	• Die Prämien sind im Rahmen von Art. 111bis LIR steuerlich absetzbar. • Die Prämien unterliegen keiner Steuer. • In der Liquidationsphase und bei Fälligkeit sind Leibrenten zu 50 % steuerfrei, Kapitalleistungen werden mit der Hälfte des Gesamtsatzes besteuert. • Die aufgelaufenen Zinsen unterliegen nicht der Abgeltungssteuer. 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 damit etwaigen verbundenen Steuervorteile, die sich daraus während der Vertragslaufzeit oder bei Vertragsende ergeben können, von ihrer persönlichen Rechts- und Steuersituation 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 ihrer persönlichen 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	Ein Teilrückkauf ist in der Ansparphase nicht möglich. Während der Liquidationsphase ist einmal pro Jahr ein Teilrückkauf möglich. Nach dem ersten Teilrückkauf können keine weiteren Prämien mehr in den Vertrag eingezahlt werden. Teilrückkäufe werden immer im Verhältnis der Verteilung des angesparten Vermögens vorgenommen. Minimaler Teilrückkauf: 5.000 € Minimum auf dem Konto nach Teilrückkauf: 5.000 €
• Vollständiger Rückkauf	Der vollständige Rückkauf ist jederzeit möglich, führt aber zur vollen Besteuerung des Rückkaufswerts als sonstiges Einkommen zum normalen Einkommensteuertarif, wenn er während der Ansparphase erfolgt.
Information	Der Versicherungsnehmer erhält jährlich eine periodische Aufstellung zum 31. Dezember, die ihm zu diesem Datum die Höhe der angesparten Summe angibt, sowie eine Bescheinigung über sämtliche im Verlauf des abgelaufenen Jahres eingezahlten Prämien.