

## protect4life<sup>1</sup>

Art der Lebensversicherung	An Anlagevehikel mit Kapitalschutz und variablem Kapital gebundene Lebensversicherung
Leistungen	<p>Dieser Spar- und Vorsorgevertrag, in den regelmäßig Prämien eingezahlt werden, ermöglicht es dem Versicherungsnehmer, eine oder mehrere der nachfolgenden Versicherungsleistungen auszuwählen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Todesfallkapital:</b> Im Todesfall des Versicherten zahlt Foyer Vie an den (die) angegebenen Begünstigten das abgeschlossene Todesfallkapital.</li> <li>• <b>Aufgeschobenes Todesfallkapital:</b> Im Todesfall des Versicherten zahlt Foyer Vie an den (die) angegebenen Begünstigten am vorgesehenen Ablaufdatum des Vertrags das abgeschlossene aufgeschobene Todesfallkapital.</li> <li>• <b>Waisenrente:</b> Im Todesfall des Versicherten zahlt Foyer Vie bis zum 27. Geburtstag der Kinder, für die die Versicherungsleistung abgeschlossen wird, die vereinbarte monatliche Waisenrente.</li> <li>• <b>Invaliditätsrente:</b> Bei beruflicher Invalidität des Versicherten zahlt Foyer Vie an den Begünstigten bis zum Ablauf des Vertrags (begrenzt auf 60 Jahre des Versicherten) die vereinbarte monatliche Invaliditätsrente. Diese Versicherungsleistung kann nur gemeinsam mit der Versicherungsleistung „Todesfallkapital“ und nur für einen Versicherten, der luxemburgisches Berufseinkommen hat, abgeschlossen werden.</li> </ul> <p>Die Höhe der in diesen Vertrag eingezahlten Prämien kann den erforderlichen Mindestbetrag, um die abgeschlossenen Versicherungsleistungen zu finanzieren, übersteigen. Aus dem Mehrbetrag kann so ein Sparguthaben gebildet werden. Wenn der Versicherte den Vertragsablauf erlebt, zahlt Foyer die zum Vertragsablauf angesparte Summe zurück.</p> <p>Wenn das angesparte Guthaben am Todesdatum des Versicherten über dem Betrag der Leistungen für die abgeschlossenen Versicherungsbausteine liegt, wird der Mehrbetrag an den (die) genannten Begünstigten ausgezahlt.</p> <p>Der (die) Begünstigte(n) der jeweiligen abgeschlossenen Versicherungsleistungen wird (werden) frei gewählt und im Vertrag aufgeführt.</p> <p>Die Investitionen werden nach einem von der versicherten Person gewählten Verteilungsschlüssel auf Anlagevehikel mit variablem Kapital (Investmentfonds) und ein Anlagevehikel mit Kapitalschutz aufgeteilt. Die Investition in das Anlagevehikel mit Kapitalschutz darf maximal 50% der Einzahlungen betragen.</p> <p>Die angesammelten Ersparnisse können während der gesamten Vertragslaufzeit zwischen den verschiedenen Anlagevehikeln umgeschichtet werden. Die in das Vehikel mit Kapitalschutz investierten Sparguthaben dürfen nach der Umschichtung jedoch nicht mehr als 50% betragen.</p> <p><b>Anlagevehikel mit variablem Kapital</b> Die angesparte Summe ist der Gegenwart der im Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten. Rechnungseinheiten werden durch Umrechnung der auf den Vertrag erfolgten Einzahlungen in den NIW (Nettoinventarwert) des gewählten Fonds nach Abzug der Ausgabeaufschläge für das Anlagevehikel ermittelt. Die Anzahl der gehaltenen Rechnungseinheiten ändert sich aufgrund von Rückkäufen und Arbitrage sowie der Abbuchung der Verwaltungskosten und Risikoprämien für die abgeschlossenen Versicherungsleistungen. Diese Abbuchungen werden monatlich durchgeführt.</p> <p><b>Anlagevehikel mit Kapitalschutz</b> Das angesammelte Sparguthaben besteht aus allen Einzahlungen nach Abzug von Ausgabeaufschlägen, zuzüglich eingehender Arbitragen und zugewiesener Gewinnbeteiligungen und abzüglich Rückkäufe und ausgehender Arbitragen sowie Verwaltungskosten und Risikoprämien für die abgeschlossenen Versicherungsleistungen.</p> <p><b>Reiner Vorsorgevertrag</b> Der Versicherungsnehmer kann sich für einen reinen Vorsorgevertrag entscheiden, das heißt ohne den Baustein Sparen. Diese unwiderrufliche Wahl muss bereits bei Vertragsabschluss getroffen werden. In diesem Fall wird die Höhe der Prämie in Abhängigkeit von den abgeschlossenen Versicherungsleistungen festgelegt. Für diese Art von Vertrag wird keine Gewinnbeteiligung zugewiesen und der Versicherungsnehmer muss kein Anlagevehikel wählen.</p>

<sup>1</sup> Dieses „Finanzinformationsblatt Lebensversicherung“ beschreibt die zum 01.01.2024 geltenden Produktmodalitäten.

Zielgruppe	<p>Protect4life ist für in Luxemburg ansässige Versicherungsnehmer oder steuerlich luxemburgischen Bürgern gleichgestellte Bürger Frankreichs, Belgiens und Deutschlands geeignet,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• die ihre Angehörigen im Todesfall schützen möchten</li> <li>• die ihren Kindern eine Waisenrente sichern möchten</li> <li>• die außerdem auf regelmäßiger Basis mindestens 10 Jahre lang sparen möchten und dabei die Risiken einer Investition an der Börse akzeptieren</li> <li>• die einer beruflichen Tätigkeit nachgehen und im Falle einer Invalidität einen Einkommensverlust ausgleichen möchten</li> </ul>
Fonds	<p>Anlagen mit variablem Kapital können in die unten aufgeführten Investmentfonds getätigt werden, die von der CapitalatWork Foyer Group verwaltet werden.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Capital at Work Foyer Umbrella ESG Bonds (ISIN LU0974685322).</b> 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 ist geeignet für den vorsichtigen Investor, der nur begrenzte Risiken eingehen möchte.</li> <li>• <b>Capital at Work Foyer Umbrella ESG Equities (ISIN LU1667873787).</b> Dieser Fonds investiert hauptsächlich in ein Aktienportfolio von Unternehmen, die einen verantwortungsvollen und nachhaltigen Ansatz verfolgen, und unterliegt dabei keinen geografischen Beschränkungen. Die Anlagen werden unter Berücksichtigung der Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environmental, Social and Governance – ESG) ausgewählt. Er ist geeignet für den Investor, der auf der Suche nach Performance ist und dabei eine echte Risikoexposition akzeptiert.</li> <li>• <b>Capital at Work Foyer Umbrella Contrarian Equities (ISIN LU0090697987).</b> 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 geeignet für den Investor, der auf der Suche nach Performance ist und dabei eine echte Risikoexposition akzeptiert.</li> <li>• <b>Capital at Work Foyer Umbrella Defensive Fund (ISIN LU0617430730).</b> Dieser Mischfonds investiert maximal 25% seines Vermögens in Aktien. Der Rest wird an Anleihe- und Geldmärkten investiert. Er ist geeignet für den vorsichtigen Investor, der nur begrenzte Risiken eingehen möchte.</li> <li>• <b>Capital at Work Foyer Umbrella Balanced Fund (ISIN LU0617431035).</b> Dieser Mischfonds investiert maximal 50% seines Vermögens in Aktien. Der Rest wird an Anleihe- und Geldmärkten investiert. Er ist geeignet für den Investor, der bereit ist, leichte Risiken einzugehen.</li> <li>• <b>Capital at Work Foyer Umbrella Dynamic Fund (ISIN LU0617431381).</b> Dieser Mischfonds investiert maximal 75% seines Vermögens in Aktien. Der Rest wird an Anleihe- und Geldmärkten investiert. Er ist geeignet für den Investor, der auf der Suche nach Performance ist und dabei eine echte Risikoexposition akzeptiert.</li> </ul> <p>Nähere Informationen zu den angebotenen Fonds findet der Leser in den vorvertraglichen Informationen, die auf der Website <a href="http://www.foyer.lu/fr/fif">www.foyer.lu/fr/fif</a> verfügbar sind, sowie in den regelmäßigen Berichten der verschiedenen Teilfonds auf der Website <a href="http://www.capitalatwork.com">www.capitalatwork.com</a></p>
Rendite	<p><b>Anlagevehikel mit Kapitalschutz</b></p> <p>Garantierter Zinssatz</p> <p>Der garantierte Zinssatz beläuft sich auf 0%.</p> <p>Überschussbeteiligung</p> <p>Die Überschussbeteiligung wird monatlich jeweils am letzten Tag des Monats auf Basis des zu Monatsbeginn angesparten Kapitals zugewiesen. Eine einmal zugewiesene Überschussbeteiligung ist unverfallbar.</p> <p>Der derzeit geltende Jahressatz der Überschussbeteiligung beträgt 2,25%.</p>

	<p><b>Anlagevehikel mit variablem Kapital</b></p> <p>Die Rendite der über ein Anlagevehikel mit variablem Kapital angesparten Summe ist von der Performance des gewählten Investmentfonds abhängig. Das finanzielle Risiko aufgrund von Wertschwankungen der Rechnungseinheit trägt der Versicherungsnehmer. Die Höhe und die Entwicklung der NIW (Nettoinventarwerte) sind nicht garantiert. Aus Anlagevehikeln mit variablem Kapital erwächst kein Anspruch auf eine Überschussbeteiligung.</p>																																																
<p>Vergangene Erträge</p>	<table border="1" data-bbox="454 506 1417 772"> <thead> <tr> <th></th> <th>Kapitalschutz</th> <th>ESG Bonds</th> <th>ESG Equities</th> <th>Contrarian Equities</th> <th>Defensive Fund</th> <th>Balanced Fund</th> <th>Dynamic Fund</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2019</td> <td>1,75%</td> <td>7,48%</td> <td>29,02%</td> <td>37,79%</td> <td>12,61%</td> <td>17,99%</td> <td>23,97%</td> </tr> <tr> <td>2020</td> <td>1,00%</td> <td>2,80%</td> <td>9,62%</td> <td>4,27%</td> <td>3,27%</td> <td>4,51%</td> <td>5,37%</td> </tr> <tr> <td>2021</td> <td>1,00%</td> <td>2,36%</td> <td>24,81%</td> <td>23,0 %</td> <td>7,19%</td> <td>12,99%</td> <td>18,25%</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>1,00%</td> <td>-7,04%</td> <td>-12,44%</td> <td>-11,22%</td> <td>-7,03%</td> <td>-8,02%</td> <td>-9,24%</td> </tr> <tr> <td>2023</td> <td>1,50 %</td> <td>2,91%</td> <td>20,32%</td> <td>18,99%</td> <td>7,24%</td> <td>11,48%</td> <td>15,82%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse über zukünftige Erträge zu.</i></p>		Kapitalschutz	ESG Bonds	ESG Equities	Contrarian Equities	Defensive Fund	Balanced Fund	Dynamic Fund	2019	1,75%	7,48%	29,02%	37,79%	12,61%	17,99%	23,97%	2020	1,00%	2,80%	9,62%	4,27%	3,27%	4,51%	5,37%	2021	1,00%	2,36%	24,81%	23,0 %	7,19%	12,99%	18,25%	2022	1,00%	-7,04%	-12,44%	-11,22%	-7,03%	-8,02%	-9,24%	2023	1,50 %	2,91%	20,32%	18,99%	7,24%	11,48%	15,82%
	Kapitalschutz	ESG Bonds	ESG Equities	Contrarian Equities	Defensive Fund	Balanced Fund	Dynamic Fund																																										
2019	1,75%	7,48%	29,02%	37,79%	12,61%	17,99%	23,97%																																										
2020	1,00%	2,80%	9,62%	4,27%	3,27%	4,51%	5,37%																																										
2021	1,00%	2,36%	24,81%	23,0 %	7,19%	12,99%	18,25%																																										
2022	1,00%	-7,04%	-12,44%	-11,22%	-7,03%	-8,02%	-9,24%																																										
2023	1,50 %	2,91%	20,32%	18,99%	7,24%	11,48%	15,82%																																										
<p>Kosten</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ausgabeaufschläge</li> <li>• Rücknahmeabschläge</li> <li>• Verwaltungskosten</li> <li>• Arbitragekosten</li> </ul>	<p>2,00% der Prämien</p> <p>5,00% des entnommenen Betrags, die in den letzten 5 Vertragsjahren pro Jahr um 1% sinken</p> <p>Monatliche Verwaltungskosten: 0,1% des angesparten Betrags Bei Anlagevehikeln mit variablem Kapital werden diese Verwaltungskosten durch Abzug der Anzahl der im Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten einbehalten.</p> <p>0,50% der arbitrierten Beträge, mit einer kostenlosen Arbitrierung pro Jahr</p>																																																
<p>Laufzeit</p>	<p>Die Mindestlaufzeit des Vertrags <b>protect4life</b> beträgt 10 Jahre. Reine Vorsorgeverträge können jedoch für eine kürzere Laufzeit abgeschlossen werden.</p>																																																
<p>Nettoinventarwert</p>	<p>Die NIW (Nettoinventarwerte) der Fonds werden veröffentlicht auf der Website: <a href="http://www.capitalatwork.com">www.capitalatwork.com</a></p>																																																
<p>Prämien</p>	<p><b>protect4life</b> ist ein Spar- und Vorsorgevertrag mit regelmäßigen Prämien. Die regelmäßigen Prämien werden entweder monatlich (min. 25 €) oder jährlich (min. 300 €) gezahlt.</p>																																																
<p>Besteuerung</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Prämien sind im Rahmen von Art. 111 LIR steuerlich absetzbar.</li> <li>• Die Prämien unterliegen keiner Steuer.</li> <li>• Die aufgelaufenen Zinsen unterliegen nicht der Abgeltungssteuer.</li> </ul> <p>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 etwaigen Steuervorteile, die dadurch entstehen können, egal ob während der Vertragslaufzeit oder bei Vertragsende, von ihrer persönlichen rechtlichen und steuerlichen Situation 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.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Für belgische Bürger wird eine Steuer in Höhe von 2% der Prämien von Foyer Vie angewandt und einbehalten.</li> </ul>																																																
<p>Rückkauf</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Teilrückkauf</li> <li>• Vollständiger Rückkauf</li> </ul>	<p>Bei reinen Vorsorgeverträgen ist ein Teilrückkauf nicht möglich. Bei den anderen Verträgen ist ein Teilrückkauf ab dem zehnten Jahr möglich.</p> <p>Solange der Versicherte am Leben ist oder die Versicherten am Leben sind, ist ein vollständiger Rückkauf jederzeit möglich, führt aber zum Verlust der Steuervorteile, wenn der Vertrag nicht 10 Jahre gelaufen ist. Dies gilt nicht für reine Vorsorgeverträge.</p>																																																
<p>Information</p>	<p>Der Versicherungsnehmer erhält jährlich eine zum 31. Dezember abgeschlossene periodische Übersicht, auf der die zu diesem Datum erreichte angesparte Summe angegeben ist. Dies gilt nicht für reine Vorsorgeverträge.</p> <p>Alle Versicherungsnehmer erhalten jährlich eine Bescheinigung, die den Gesamtbetrag der während des vergangenen Jahres gezahlten Prämien aufführt.</p>																																																