protect4life[1]

Art der Lebensversicherung	An Anlageträger mit Kapitalschutz und variablem Kapital gebundene Lebensversicherung
Leistungen	Dieser Vorsorge- und Sparvertrag mit regelmäßigen Einzahlungen ermöglicht es dem Versicherungsnehmer, eine oder mehrere der nachfolgenden Versicherungsleistungen auszuwählen: • **Todesfallkapital**: Im Todesfall des Versicherten zahlt Foyer Vie an den (die) angegebenen Begünstigten das abgeschlossene Todesfallkapital. • **Aufgeschobenes Todesfallkapital**: Im Todesfall des Versicherten zahlt Foyer Vie an den (die) angegebenen Begünstigten am vorgesehenen Ablaufdatum des Vertrags das abgeschlossene aufgeschobene Todesfallkapital. • **Waisenrente**: Im Todesfall des Versicherten zahlt Foyer Vie bis zum 27. Geburtstag der Kinder, für die die Versicherungsleistung abgeschlossen wird, die vereinbarte monatliche Waisenrente. • **Invaliditätsrente**: 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. Die Höhe der in diesen Vertrag eingezahlten Prämien kann den Mindestbetrag übersteigen, der zur Finanzierung der abgeschlossenen Versicherungsleistungen erforderlich ist. Aus dem Mehrbetrag kann so ein Sparguthaben gebildet werden. Wenn der Versicherte den Vertragsablauf erlebt, zahlt Foyer Vie das zum Vertragsablauf angesammelte Sparguthaben zurück. Wenn das angesammelte Sparguthaben am Todesdatum des Versicherten über dem Betrag der Leistungen für die abgeschlossenen Versicherungsbausteine liegt, wird der Mehrbetrag an den (die) genannten Begünstigten ausgezahlt. Der (die) Begünstigte(n) der jeweiligen abgeschlossenen Versicherungsleistungen wird (werden) frei gewählt und im Vertrag benannt. Die Kapitalanlagen werden nach einem von der versicherten Person gewählten Verteilungsschlüssel zwischen Anlageträger mit variablem Kapital (Investmentfonds) und den 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 verändert sich durch Rückkäufe und Arbitrage sowie die Abbuchung der Verwaltungskosten und Risikoprämien für die abgeschlossenen Versicherungsleistungen. Diese Abbuchungen werden monatlich durchgeführt. **Anlageträger mit Kapitalschutz** Das angesammelte Sparguthaben dieses Anlageträgers mit garantiertem Zinssatz besteht aus allen Einzahlungen nach Abzug von Ausgabeaufschlägen, zuzüglich der garantierten Zinsen, der eingehenden Arbitrage und der zugewiesenen Gewinnbeteiligungen und abzüglich der Rückkäufe und der ausgehenden Arbitragen sowie der Verwaltungskosten und der Risikoprämien für die abgeschlossenen Versicherungsleistungen. **Reiner Vorsorgevertrag** Der Versicherungsnehmer kann sich für einen reinen Vorsorgevertrag, das heißt ohne Sparanteil, entscheiden. 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 keinen Anlageträger wählen.

[1] Dieses „Finanzinformationsblatt Lebensversicherung“ beschreibt die zum 13.11.2026 geltenden Produktmodalitäten.

Zielgruppe	**Protect4life** richtet sich an Versicherungsnehmer mit Wohnsitz in Luxemburg oder in Frankreich, Belgien oder Deutschland und steuerlich mit luxemburgischen Ansässigen gleichgestellt sind, • die ihre Angehörigen im Todesfall schützen möchten • die ihren Kindern eine Waisenrente sichern möchten • die außerdem auf regelmäßiger Basis mindestens 10 Jahre lang sparen möchten und dabei die Risiken einer Investition an der Börse akzeptieren • die eine berufliche Tätigkeit ausüben und bei Invalidität einen Einkommensverlust ausgleichen möchten
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 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 ist geeignet für den vorsichtigen Investor, der nur begrenzte Risiken eingehen möchte und über einen Zeitraum von mindestens fünf Jahren investieren möchte. • **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 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, sowie mindestens über einen Zeitraum von 10 Jahren investieren möchte. • **Capital at Work Foyer Umbrella Defensive (ISIN LU3480571895).** 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 und mindestens über einen Zeitraum von 5 Jahren investieren möchte. • **Capital at Work Foyer Umbrella Balanced (ISIN LU3480571978).** 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 und mindestens über einen Zeitraum von 8 Jahren investieren möchte. • **Capital at Work Foyer Umbrella Dynamic (ISIN LU3480571622).** 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, sowie mindestens über einen Zeitraum von 10 Jahren investieren möchte. • **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 geeignet für den Investor, der auf der Suche nach Performance ist und dabei eine echte Risikoexposition akzeptiert, sowie mindestens über einen Zeitraum von 10 Jahren investieren möchte. Nähere Informationen zu den angebotenen Fonds findet der Leser in den vorvertraglichen Informationen, die auf der Website www.foyer.lu/de/info/fif/ verfügbar sind, sowie in den regelmäßigen Berichten der verschiedenen Teilfonds auf der Website www.capitalatwork.com

Rendite

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 von Wertschwankungen der Rechnungseinheit trägt der Versicherungsnehmer. Die Höhe und die Entwicklung der NIW (Nettoinventarwerte) sind nicht garantiert.
Aus Anlageträgern mit variablem Kapital erwächst kein Anspruch auf eine Überschussbeteiligung.

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 %.

Vergangene Erträge

	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 %	23,0 %
2022	1,00 %	-7,04 %	-12,44 %	-7,03 %	-8,02 %	-9,24 %	-11,22 %
2023	1,50 %	2,91 %	20,32 %	7,24 %	11,48 %	15,82 %	18,99 %
2024	2,25 %	1,86 %	9,36 %	3,00 %	5,99 %	9,05 %	10,84 %
2025	2,25 %	-0,28 %	13,22 %	2,33 %	4,45 %	7,24 %	8,57 %

Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse über zukünftige Erträge zu.

Kosten

- Ausgabeaufschläge: 2,00 % der Prämien
- Rücknahmeabschläge: 5,00 % des entnommenen Betrags, die in den letzten 5 Vertragsjahren pro Jahr um 1 % sinken
- Verwaltungskosten: Monatliche Verwaltungskosten: 0,1 % des angesparten Betrags
  Bei Anlageträgern mit variablem Kapital werden diese Verwaltungskosten durch Abzug der Anzahl der im Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten einbehalten.
- Arbitragekosten: 0,50 % der arbitrierten Beträge, mit einer kostenlosen Arbitrage pro Jahr.

Laufzeit

Die Mindestlaufzeit des Vertrags **protect4life** beträgt 10 Jahre. Reine Vorsorgeverträge können jedoch für eine kürzere Laufzeit abgeschlossen werden.

Nettoinventarwert

Die NIW (Nettoinventarwerte) der Fonds werden veröffentlicht auf der Website:
www.capitalatwork.com

Prämien	**protect4life** ist ein Vorsorge- und Sparvertrag mit regelmäßigen Prämien. Die regelmäßigen Prämien werden entweder monatlich (min. 25 €) oder jährlich (min. 300 €) gezahlt.
Besteuerung	• Prämien sind im Rahmen von Art. 111 LIR steuerlich absetzbar. • Die Prämien unterliegen keiner Steuer. • 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 etwaigen Steuervorteile, die sich daraus während der Vertragslaufzeit oder bei Vertragsende ergeben können, von ihrer persönlichen Rechts- und Steuersituation sowie von 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 • Vollständiger Rückkauf	Bei reinen Vorsorgeverträgen ist ein Teilrückkauf nicht möglich. Bei den anderen Verträgen ist ein Teilrückkauf ab dem zehnten Jahr möglich. 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.
Information	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. Alle Versicherungsnehmer erhalten jährlich eine Bescheinigung, die den Gesamtbetrag, der während des vergangenen Jahres gezahlten Prämien aufführt.