Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Helios Invest - Support Capital at Work Balanced Fund
Die Informationen in diesem Dokument beziehen sich auf den Vertrag **Helios Invest**, der in den **Fonds Capital at Work Foyer Umbrella Balanced Fund (ISIN LU0617431035)** investiert ist.

Produktinitiator: Foyer Vie S.A. | www.foyer.lu | +352 437 43 44 - Foyer Group

Das Commissariat Aux Assurances, 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg ist für die Aufsicht von Foyer Vie S.A., in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses Produkt ist in Luxemburg zulässig.

Datum der Produktion des Basisinformationsblatts: 02/01/2024

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Bei diesem Produkt handelt es sich um ein individuelles Lebensversicherungsprodukt mit variablem Kapital, das in Rechnungseinheiten erstellt wird. Dieser Vorsorge- und Sparvertrag mit regelmäßigen Einzahlungen, der auf Euro lautet, kann von der Versicherungsgesellschaft nicht einseitig aufgelöst werden.
Laufzeit	Die empfohlene Anlagedauer für dieses Produkt beträgt 10 Jahre.
Ziele	Hauptziel dieses Vertrages ist es, durch regelmäßige Einzahlungen zu einem bestimmten Fälligkeitsdatum ein Sparguthaben aufzubauen. Um dieses Ziel zu erreichen, investiert das Produkt direkt in einen Fonds, der hauptsächlich aus Wertpapieren wie Anleihen und Aktien besteht. Das angesammelte Sparguthaben ist der Gegenwert der im Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten. Die Rechnungseinheiten werden gebildet, indem die auf den Vertrag erfolgten Einzahlungen abzüglich der Eintrittskosten in den NIW (Nettoinventarwert) des Investmentfonds umgerechnet werden. Die Anzahl der gehaltenen Rechnungseinheiten verändert sich durch Arbitrage, Entnahme der Risikoprämien für die abgeschlossenen Versicherungsleistungen und Verwaltungskosten sowie durch den eventuellen Rückkaufbetrag. Dieses Produkt bietet weder eine Kapitalgarantie noch eine Renditegarantie. Es werden keine Gewinnbeteiligungen von der Versicherungsgesellschaft zugeteilt. Weitere Informationen finden Sie im Finanzinformationsblatt ("Fiche info financière") des Produkts auf unserer Website www.foyer.lu/de/fif oder auf www.capitalatwork.com. Die Gesamtrendite dieses Versicherungsprodukts hängt also von der Rendite des Fonds und der Haltedauer des Produkts ab. Der zweite Zweck dieses Vertrags ist die Auszahlung eines Kapitals an die Begünstigten im Todesfall des Versicherten vor Vertragsablauf. Die Auszahlung dieses Todesfallkapitals beendet den Vertrag.
Kleinanleger-Zielgruppe	Dieses Produkt richtet sich an alle natürlichen Personen : - in Luxemburg ansässig bzw. - in Frankreich, Belgien oder Deutschland ansässig und steuerlich mit luxemburgischen Ansässigen gleichgestellt, die ihr Erspartes langfristig vermehren möchte, indem sie die Risiken einer Anlage an der Börse akzeptiert und gleichzeitig von einer Absicherung im Todesfall profitieren möchte.
Versicherungsleistungen und Kosten	- Im Erlebensfall des Versicherten bei Vertragsende: Rückzahlung des bei Vertragsende angesammelten Sparguthabens. - Im Todesfall des Versicherten: Rückzahlung des zum Zeitpunkt des Todes angesammelten Sparguthabens oder des vereinbarten Mindesttodesfallkapitals, je nachdem, welcher Betrag größer ist. Der Versicherungsnehmer kann ein Mindesttodesfallkapital wählen, das 60%, 100% oder 200% der vorgesehenen Prämieneinzahlungen über die gesamte Laufzeit des Vertrages entspricht. - Zusätzliche optionale Garantien können vereinbart werden: o Zusätzliches Kapital bei Tod durch Unfall o Zusätzliches Kapital bei Tod durch Verkehrsunfall o Prämienbefreiung bei dauerhafter Vollinvalidität

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Warnung. Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt während der gesamten empfohlenen Haltedauer halten.

Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keine Kapitalgarantie gegenüber Kreditrisiken. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren (siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn wir nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen?“).

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Die Steuergesetzgebung des Herkunftsmitgliedstaats des Kleinanlegers kann Auswirkungen auf die tatsächlich gezahlten Beträge haben.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten, und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir Sie nicht bezahlen können.

Die Performance-Szenarien wurden in Übereinstimmung mit den Anforderungen der geltenden Vorschriften entwickelt. Sie stellen jedoch keine Verpflichtung des Versicherers dar und können der tatsächlichen Leistung des Produkts nicht vorgreifen.

Empfohlene Haltedauer		**10 Jahre**		
Anlagebeispiel		**1 000 € pro Jahr**		
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	520 €	3 210 €	6 680 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-48,15%	-14,45%	-7,50%
Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.				
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	760 €	4 220 €	9 710 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23,65%	-5,61%	-0,53%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2021 und 11/2023.				
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	880 €	4 800 €	11 820 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-12,47%	-1,38%	3,02%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2021 und 11/2023.				
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1 020 €	5 160 €	12 580 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,76%	1,08%	4,14%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2021 und 11/2023.				
Kumulierter Anlagebetrag		1 000 €	5 000 €	10 000 €
Szenario im Todesfall	Investition von 1 000 € pro Jahr	Nach 1 Jahr	Nach 5 Jahren	Nach 10 Jahren
Tod des Versicherten	Wie viel die Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 000 €	10 000 €	10 000 €
Kumulierte Versicherungsprämie		40 €	170 €	240 €

Was geschieht, wenn wir nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen?

Da es kein Garantiesystem gibt, um die Versicherungsnehmer im Falle eines Zahlungsausfalls der Versicherungsgesellschaft zu entschädigen und um die finanziellen Verluste der Versicherungsnehmer und / oder Begünstigten zu begrenzen, sehen die luxemburgischen Rechtsvorschriften vor, dass die den Versicherungsverträgen zugrundeliegenden Werte von denen der Vermögenswerte der Versicherungsgesellschaft getrennt werden. Diese Werte unterliegen den zuvor von der CAA mit den Depotbanken geschlossenen Depotvereinbarungen. Durch diese Verwahrungsvereinbarungen ist die CAA verpflichtet, diese getrennten Vermögenswerte zu kontrollieren und zu blockieren. Im Falle eines Konkurses des Versicherers ist das getrennte Vermögen somit gegenüber den anderen Vermögenswerten des Versicherers geschützt, und die Versicherungsnehmer und / oder Begünstigten haben kollektiv den Anspruch als erstrangiger Gläubiger gegenüber jenen getrennten Vermögenswerten, die über allen anderen Gläubigern stehen. Dadurch können sie in erster Linie alle Ansprüche im Zusammenhang mit der Durchführung ihrer Versicherungsverträge zurückzuerhalten. Versicherungsnehmer und / oder Begünstigte sind zudem potentiell dem Ausfall einer Depotbank in Bezug auf die bei dieser Bank hinterlegten liquiden Mittel ausgesetzt, die teilweise oder vollständig verloren gehen können.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.
In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1 000 € pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt (EUR)	190 €	1 350 €	2 290 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	18,6%	8,4% pro Jahr	4,0% pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 6,99% vor Kosten und 3,02% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0,37%
Ausstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte « 0,00% » angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	0,00%
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	3,60%
Transaktionskosten	0,00% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,00%
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0,00%

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer:

Die empfohlene Anlagedauer für dieses Produkt beträgt 10 Jahre, wobei jederzeit ein vollständiger Rückkauf möglich ist. Durch den Rückkauf entfallen die steuerlichen Vorteile, falls der Vertrag noch keine 10 Jahre lief. Im Falle des Rückkaufs vor Fälligkeit kommen folgende Kosten zur Anwendung:
- innerhalb der ersten 10 Vertragsjahre: 10% des zurückgekauften Betrags
- anschließend verringert sich dieser Prozentsatz um jährlich 0,5%
- nach 30 Jahren: keine Kosten

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können über die Website www.foyer.lu eingereicht werden. Gehen Sie auf "Kontakt & FAQ" und wählen Sie "Eine Beschwerde". Außerdem können schriftliche Beschwerden an unsere Direction Générale (L-3372 Leudelange, 12, rue Léon Laval) gerichtet werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen zu diesem Produkt können Sie dem Finanzinformationsblatt auf unserer Website www.foyer.lu/de/fif entnehmen.
Die Performance-Szenarien und die bisherige Leistungen sind unter den fogenden Links zu finden:

https://foyer-group.priips-performance-chart.com/F-HELIOS-BAL/DE

https://foyer-group.priips-scenarios.com/F-HELIOS-BAL/DE