

## flexivie<sup>1</sup>

<b>Art der Lebensversicherung</b>	An Anlagevehikel mit garantiertem Kapital und/oder variablem Kapital gebundene Lebensversicherung
<b>Garantien</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Im Erlebensfall des Versicherten bei Vertragsablauf: Rückzahlung der zum Vertragsablauf angesparten Summe.</li> <li>• Im Todesfall des Versicherten: Rückzahlung der angesparten Summe zum Zeitpunkt des Ablebens.</li> </ul> <p>Der Kunde hat die Wahl, in ein Anlagevehikel mit garantiertem Kapital und/oder ein Anlagevehikel mit variablem Kapital zu investieren.</p> <p><b>Anlagevehikel mit garantiertem Kapital</b> Die angesparte Summe besteht aus allen Einzahlungen (nach Abzug von eventuellen Steuern), unter Hinzurechnung der zugewiesenen Gewinnanteile und unter Abzug der abgebuchten Kosten und der eventuellen Abhebungen durch Rückkäufe oder Arbitrage.</p> <p><b>Anlagevehikel mit variablem Kapital</b> Die angesparte Summe ist der Gegenwert der in dem Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten. Die Rechnungseinheiten werden aus der Umwandlung der Einzahlungen, nach Abzug der Ausgabeaufschläge für das Anlagevehikel, auf den NIW (Nettoinventarwert) des gewählten Fonds geschaffen. Die Anzahl der gehaltenen Rechnungseinheiten ändert sich aufgrund von Rückkäufen und Arbitrage sowie der Abbuchung der Verwaltungskosten. Diese Abbuchungen werden monatlich durchgeführt.</p>
<b>Zielgruppe</b>	<p><b>Anlagevehikel mit garantiertem Kapital:</b> jede Person, die ihr Geld in aller Sicherheit sparen oder anlegen möchte.</p> <p><b>Anlagevehikel mit variablem Kapital:</b> jede Person, die ihr Vermögen vermehren möchte und die Risiken einer Anlage an der Börse akzeptiert.</p>
<b>Rendite</b>	<p><b>Anlagevehikel mit garantiertem Kapital</b></p> <p>Der Versicherungsnehmer, der in ein Anlagevehikel mit garantiertem Kapital investieren möchte, hat die Wahl zwischen den Anlagevehikeln protect und confort. Die Anlagevehikel protect und confort haben verschiedene Rückkaufbedingungen sowie Anlagegrenzen (siehe nachstehend).</p> <p><b>Garantierter Zinssatz</b></p> <p>Der garantierte Zinssatz für die Anlagevehikel protect und confort entspricht 0%.</p> <p><b>Gewinnanteil</b></p> <p>Für die Anlagevehikel protect und confort wird der Gewinnanteil als jährliche Rendite ausgezahlt. Der Gewinnanteil wird anteilig berechnet und jährlich am 31. Dezember jeden Jahres zugewiesen, insofern der Vertrag zu diesem Datum nicht zurückgekauft wurde. Sobald er zugewiesen wurde, gilt er als endgültig erhalten. Die Gewinnanteile werden für jedes Anlagevehikel festgelegt.</p> <p><b>Anlagevehikel mit variablem Kapital</b></p> <p>Die Rendite der für ein Anlagevehikel mit variablem Kapital angesparten Summe 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. Die Anlagevehikel mit variablem Kapital geben keinen Anspruch auf Gewinnanteile.</p>

<sup>1</sup> Dieses „finanzielle Informationsblatt der Lebensversicherung“ beschreibt die zum 01.01.2020 geltenden Produktbedingungen

<p><b>Fonds</b></p>	<p>Der Versicherungsnehmer, der in ein Anlagevehikel mit variablem Kapital investieren möchte, hat 3 Investmentfonds zur Wahl, die von CapitalatWork Foyer Group verwaltet werden.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Capital at Work Foyer Umbrella Defensive.</b> Dieser Mischfonds investiert maximal 25% seines Vermögens in Aktien führender europäischer Unternehmen. Das restliche Vermögen wird in die Anleihen und Geldmarktinstrumente investiert. Er ist für vorsichtige Anleger gedacht, die begrenzte Risiken eingehen wollen und mindestens über einen Zeitraum von 5 Jahren investieren möchten.</li> <li>• <b>Capital at Work Foyer Umbrella Balanced.</b> Dieser Mischfonds investiert maximal 50% seines Vermögens in Aktien führender europäischer Unternehmen. Das restliche Vermögen wird in die Anleihen und Geldmarktinstrumente investiert. Er ist für Anleger gedacht, die moderate Risiken eingehen wollen und mindestens über einen Zeitraum von 8 Jahren investieren möchten.</li> <li>• <b>Capital at Work Foyer Umbrella Dynamic.</b> Dieser Mischfonds investiert maximal 75% seines Vermögens in Aktien führender europäischer und internationaler Unternehmen. Das restliche Vermögen wird in die Anleihen und Geldmarktinstrumente investiert. Er ist für Anleger gedacht, die Performance suchen und gleichzeitig ein wirkliches Risiko eingehen wollen, sowie mindestens über einen Zeitraum von 10 Jahren investieren möchten.</li> <li>• <b>Capital at Work Foyer Umbrella Sustainable Equities.</b> 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 das Risikopotenzial akzeptieren, sowie mindestens über einen Zeitraum von 10 Jahren investieren möchten.</li> </ul> <p>Für weitere Informationen über die angebotenen Fonds sollte der Leser die regelmäßigen Berichte der verschiedenen Teilfonds auf der nachfolgenden Website einsehen: <a href="http://www.capitalatwork.com">www.capitalatwork.com</a>.</p>																																										
<p><b>Rendite der Vergangenheit</b></p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Protect</th> <th>Confort</th> <th>Defensive</th> <th>Balanced</th> <th>Dynamic</th> <th>Sustainable</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2015</td> <td>-</td> <td>2,20%</td> <td>3,15%</td> <td>3,98%</td> <td>3,86%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>2016</td> <td>2,00%</td> <td>1,50%</td> <td>5,69%</td> <td>6,56%</td> <td>7,42%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>2017</td> <td>1,90%</td> <td>1,50%</td> <td>0,26%</td> <td>3,61%</td> <td>6,95%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>2018</td> <td>1,80%</td> <td>1,40%</td> <td>-3,99%</td> <td>-7,16%</td> <td>-10,36%</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>2019</td> <td>1,25%</td> <td>1,25%</td> <td>12,61%</td> <td>17,99%</td> <td>23,97%</td> <td>29,02%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Die vergangenen Wertentwicklungen gewährleisten keinesfalls zukünftige Erträge.</i></p>		Protect	Confort	Defensive	Balanced	Dynamic	Sustainable	2015	-	2,20%	3,15%	3,98%	3,86%	-	2016	2,00%	1,50%	5,69%	6,56%	7,42%	-	2017	1,90%	1,50%	0,26%	3,61%	6,95%	-	2018	1,80%	1,40%	-3,99%	-7,16%	-10,36%	-	2019	1,25%	1,25%	12,61%	17,99%	23,97%	29,02%
	Protect	Confort	Defensive	Balanced	Dynamic	Sustainable																																					
2015	-	2,20%	3,15%	3,98%	3,86%	-																																					
2016	2,00%	1,50%	5,69%	6,56%	7,42%	-																																					
2017	1,90%	1,50%	0,26%	3,61%	6,95%	-																																					
2018	1,80%	1,40%	-3,99%	-7,16%	-10,36%	-																																					
2019	1,25%	1,25%	12,61%	17,99%	23,97%	29,02%																																					
<p><b>Kosten</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Ausgabeaufschläge</b></li> <li>• <b>Rücknahmeabschläge</b></li> </ul>	<p>max. 2,00%</p> <p><b>Foyer Vie</b> bucht Kosten im Falle des Abzugs einer Anlage in einem Anlagevehikel (vollständiger Rückkauf, teilweiser Rückkauf oder Arbitrage) ab. Diese Kosten variieren in Bezug auf das Anlagevehikel, aus dem die Anlage abgezogen wurde, und der abgelaufenen Laufzeit.</p> <p><b>Anlagevehikel protect</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• im Laufe des ersten Vertragsjahrs: 3% des abgebuchten Betrags</li> <li>• im Laufe des zweiten Vertragsjahrs: 2% des abgebuchten Betrags</li> <li>• im Laufe des dritten Vertragsjahrs: 1% des abgebuchten Betrags</li> <li>• ab dem vierten Vertragsjahr: keine</li> <li>• Es ist jederzeit möglich, bis zu 15% der auf dem Anlagevehikel zum ersten Januar des Jahrs der Abhebung angesparten Summe kostenlos abzuheben, oder sogar 100% im Falle finanzieller Schwierigkeiten (Invalidität, Arbeitslosigkeit, Tod)</li> </ul>																																										



<b>Zeichnungsprämie</b>	<b>Minimale Monatsprämie (oder Gegenwert auf ein Jahr bezogen)</b>
< 1.250 €	400 €
≥ 1.250 €	300 €
≥ 2.500 €	200 €
≥ 5.000 €	150 €
≥ 10.000 €	100 €

Die dem Anlagevehikel confort zugewiesene Monatsprämie kann 2.000 € nicht überschreiten.

Sowohl beim Anlagevertrag als auch beim Sparvertrag kann der Zeichner jederzeit zusätzliche, nicht vorgesehene Einzahlungen auf seinen Vertrag tätigen, insofern er mindestens 5.000 € einzahlt und die Anlagegrenze des Anlagevehikels confort einhält.

**Besteuerung**

- Die Prämien sind steuerlich nicht absetzbar.
- Die Prämien unterliegen keiner Steuer.
- Die Leistungen werden nicht mit einer Steuer belegt.
- Die aufgelaufenen Zinsen unterliegen nicht der Abgeltungssteuer.

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, sei es während der Vertragslaufzeit oder bei Vertragsende, von ihrer persönlichen rechtlichen und steuerlichen Situation sowie den in Ihrem Wohnsitzstaat geltenden nationalen und internationalen steuerlichen Regelungen abhängen.

Sie werden aufgefordert, sich auf diese Regelungen zu beziehen, um sich über den Umfang der Steuervorteile, die der luxemburgische Staat unter Berücksichtigung ihre persönliche Situation für dieses Produkt gewährt, zu informieren.

**Rückkauf**

- **Teilweiser Rückkauf**
- **Vollständiger Rückkauf**

Ein teilweiser Rückkauf ist jederzeit möglich, insofern mindesten 5.000 € abgehoben werden und die angesparte Summe nach der Abhebung mindestens 5.000 € pro Anlagevehikel beträgt.

Der vollständige Rückkauf ist jederzeit möglich. Er beendet den Vertrag.

**Arbitrage**

Der Versicherungsnehmer kann jederzeit die vollständige oder teilweise Übertragung der auf einem Anlagevehikel angesparten Summe auf ein anderes Anlagevehikel seiner Wahl beantragen, insofern auf jedem betroffenen Anlagevehikel mindestens 5.000 € investiert bleiben.

**Information**

Der Kunde erhält jährlich eine zum 31. Dezember abgeschlossene periodische Übersicht, auf der die zu diesem Datum erreichte angesparte Summe angegeben ist. Jede freie Einzahlung oder jeder Rückkauf wird dem Kunden schriftlich bestätigt, wobei ihm die eingezahlten oder abgehobenen Beträge mitgeteilt werden.  
Für Informationen in Bezug auf die Anlagevehikel mit variablem Kapital kann der Zeichner sich auf die nachfolgende Website beziehen: [www.capitalatwork.com](http://www.capitalatwork.com).