

horizont60 invest¹

Art der Lebensversicherung	Fondsgebundene Lebensversicherung												
Leistungen	<ul style="list-style-type: none"> Im Erlebensfall des Versicherten bei Vertragsende: Auszahlung des angesparten Kapitals bei Vertragsende in Form einer Kapitalleistung und/oder einer monatlichen Leibrente. Im Todesfall des Versicherten: Auszahlung des zum Todeszeitpunkt angesparten Kapitals. <p>Das angesparte Kapital ist der Gegenwert der in dem Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten. Rechnungseinheiten werden durch Umrechnung der auf den Vertrag erfolgten Einzahlungen in den NIW des gewählten Fonds nach Abzug der Ausgabeaufschläge ermittelt. Die Anzahl gehaltener Rechnungseinheiten ändert aufgrund der einbehaltenen Verwaltungskosten. Diese Einbehaltung erfolgt monatlich. Gegebenenfalls ändert sich die Anzahl Rechnungseinheiten auch aufgrund einer Fondsumschichtung.</p>												
Zielgruppe	Jeder, der Kapital ansparen und sich so eine Zusatzrente aufbauen will, wobei er die Risiken einer Anlage an der Börse akzeptiert.												
Fonds	<p>Der Versicherungsnehmer kann unter 3 von CapitalatWork Foyer Group verwalteten Investmentfonds wählen.</p> <ul style="list-style-type: none"> Capital at Work Foyer Umbrella Defensive. Dieser Mischfonds investiert maximal 25% seines Vermögens in Aktien. Der Rest wird an Anleihen- und Geldmärkten investiert. Er ist für vorsichtige Anleger gedacht, die begrenzte Risiken eingehen wollen und mindestens über einen Zeitraum von 5 Jahren investieren möchten. Capital at Work Foyer Umbrella Balanced. Dieser Mischfonds investiert maximal 50% seines Vermögens in Aktien. Der Rest wird an Anleihen- und Geldmärkten investiert. Er ist für Anleger gedacht, die moderate Risiken eingehen wollen und mindestens über einen Zeitraum von 8 Jahren investieren möchten. Capital at Work Foyer Umbrella Dynamic. Dieser Mischfonds investiert maximal 75% seines Vermögens in Aktien. Der Rest wird an Anleihen- und Geldmärkten investiert. Der Fonds eignet sich für Anleger, die Wertentwicklung anstreben und dafür ein wirkliches Risiko akzeptieren und die mindestens über einen Zeitraum von 10 Jahren investieren möchten. <p>Der Versicherungsnehmer kann nur einen dieser Fonds wählen. Doch um das Risiko für das angesparte Kapital bei sich näherndem Rentenalter zu begrenzen, richtet sich seine Wahl nach seinem bei Jahresbeginn vollendetem Lebensjahr:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Bei Jahresbeginn vollendetes Lebensjahr</th> <th>Mögliche Fonds</th> <th>„Optimaler“ Fonds</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Unter 50 Jahre</td> <td>Dynamic Balanced Defensive</td> <td>Dynamic</td> </tr> <tr> <td>50 bis 54 Jahre</td> <td>Balanced Defensive</td> <td>Balanced</td> </tr> <tr> <td>55 und mehr</td> <td>Defensive</td> <td>Defensive</td> </tr> </tbody> </table> <p>Wenn der Vertrag in einen Fonds investiert ist, der nach einem Wechsel der Altersklasse des Versicherungsnehmers nicht zulässig ist, sichtet Foyer Vie diesen Fonds automatisch in den für das Alter des Versicherungsnehmers „optimalen“ Fonds um (automatische Umschichtung).</p> <p>Der Versicherungsnehmer kann eine Umschichtung von einem Fonds in einen anderen Fonds verlangen, dessen Vermögen in geringerem Umfang in Aktien investiert ist. Die umgekehrte Umschichtung ist von Rechts wegen nicht zulässig.</p> <p>Weitere Informationen über die angebotenen Fonds findet der Leser in der regelmäßigen Berichterstattung über die SICAV auf der folgenden Website: www.capitalatwork.com.</p>	Bei Jahresbeginn vollendetes Lebensjahr	Mögliche Fonds	„Optimaler“ Fonds	Unter 50 Jahre	Dynamic Balanced Defensive	Dynamic	50 bis 54 Jahre	Balanced Defensive	Balanced	55 und mehr	Defensive	Defensive
Bei Jahresbeginn vollendetes Lebensjahr	Mögliche Fonds	„Optimaler“ Fonds											
Unter 50 Jahre	Dynamic Balanced Defensive	Dynamic											
50 bis 54 Jahre	Balanced Defensive	Balanced											
55 und mehr	Defensive	Defensive											
Rendite	Die Rendite des Vertrages richtet sich nach der Rendite des gewählten Investmentfonds. Von Foyer Vie wird keine Renditegarantie gegeben. Das finanzielle Risiko trägt der Versicherungsnehmer.												

¹ Dieses „Finanzinformationsblatt Lebensversicherung“ beschreibt die am 01.01.2021 geltenden Modalitäten des Produkts.

Erträge der Vergangenheit	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Defensive</th> <th>Balanced</th> <th>Dynamic</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2016</td> <td>5,69%</td> <td>6,56%</td> <td>7,42%</td> </tr> <tr> <td>2017</td> <td>0,26%</td> <td>3,61%</td> <td>6,95%</td> </tr> <tr> <td>2018</td> <td>-3,99%</td> <td>-7,16%</td> <td>-10,36%</td> </tr> <tr> <td>2019</td> <td>12,61%</td> <td>17,99%</td> <td>23,97%</td> </tr> <tr> <td>2020</td> <td>3,27%</td> <td>4,51%</td> <td>5,37%</td> </tr> </tbody> </table>				Defensive	Balanced	Dynamic	2016	5,69%	6,56%	7,42%	2017	0,26%	3,61%	6,95%	2018	-3,99%	-7,16%	-10,36%	2019	12,61%	17,99%	23,97%	2020	3,27%	4,51%	5,37%
		Defensive	Balanced	Dynamic																							
	2016	5,69%	6,56%	7,42%																							
	2017	0,26%	3,61%	6,95%																							
	2018	-3,99%	-7,16%	-10,36%																							
	2019	12,61%	17,99%	23,97%																							
2020	3,27%	4,51%	5,37%																								
<i>Erträge der Vergangenheit stellen keine Garantie für die Zukunft dar.</i>																											
Kosten																											
• Ausgabeaufschläge	2%																										
• Rücknahmeabschläge	<ul style="list-style-type: none"> • Im Laufe der ersten 10 Vertragsjahre: 10% des entnommenen Kapitals • Danach verringert sich dieser Prozentsatz jährlich um 0,5% • Nach 30 Jahren: keine • Zur Fälligkeit: keine 																										
• Verwaltungskosten	Verwaltungskosten werden monatlich durch Verminderung der im Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten einbehalten. Monatliche Verwaltungskosten: 0,1% des angesparten Kapitals.																										
• Kosten bei Fondsumschichtung	Keine bei automatischer Umschichtung. 0,5% des umgeschichteten Betrags in den anderen Fällen.																										
Beitritt	Der Beitritt ist jederzeit möglich. Er kann jedoch erst nach Eingang des Versicherungsantrags und der ersten Prämie erfolgen.																										
Laufzeit	Der Vertrag wird für eine Mindestlaufzeit von 10 Jahren abgeschlossen. Seine Fälligkeit muss zwischen dem 60. und dem 75. Geburtstag des Versicherten liegen. Am Ende der ursprünglichen Laufzeit des Vertrages verlängert er sich stillschweigend von Jahr zu Jahr, bis der Versicherungsnehmer die Auszahlung eines Kapitals und/oder einer Leibrente beantragt. Diese stillschweigende Verlängerung kann allerdings nicht über dessen 75. Geburtstag hinaus gehen.																										
Nettoinventarwert	Die Nettoinventarwerte der 3 Fonds werden im Luxemburger Wort und auf der folgenden Website veröffentlicht: www.capitalatwork.com																										
Prämien	Die Prämie bei horizont60 invest muss zwischen € 50 oder € 266,50 pro Monat liegen (bzw. zwischen € 600 und € 3200 pro Jahr).																										
Besteuerung	<ul style="list-style-type: none"> • Prämien sind im Rahmen von Artikel 111bis des Einkommensteuergesetzes steuerlich absetzbar. • Prämien unterliegen keiner Steuer. • Bei Fälligkeit sind Leibrenten zu 50% von der Steuer befreit und die etwaige Kapitalleistung wird mit der Hälfte des gesamten Satzes versteuert. • Aufgelaufene Zinsen unterliegen nicht der Abgeltungssteuer. <p>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.</p>																										
Rückkauf																											
• Teilrückkauf	Ein Teilrückkauf ist nicht möglich.																										
• Komplettrückkauf	Der Komplettrückkauf ist jederzeit möglich, hat aber die Versteuerung des Rückkaufswerts zur Folge.																										
Information	<p>Der Kunde erhält jährlich eine periodische Aufstellung zum 31. Dezember, der er sein zu diesem Zeitpunkt angespartes Kapital entnehmen kann.</p> <p>Alle Informationen über die Fonds findet der Zeichner der folgenden Website: www.capitalatwork.com.</p>																										