

cumulus protect ¹

Lebensversicherungstyp	Lebensversicherung mit Kapitalgarantie.
Garantien	<ul style="list-style-type: none"> • Im Erlebensfall des Versicherten bei Ablauf des Vertrages: Rückzahlung des bei Laufzeitende angesparten Kapitals • Im Todesfall des Versicherten: Zahlung des maximalen Betrags zwischen dem angesparten Kapital und der Todesfallleistung, welche aus der Summe der geplanten Prämien über die gesamte Laufzeit des Vertrags besteht. Jedoch, im Todesfall während der ersten 5 Jahre der Deckung, ist die Todesfallleistung auf die Rückerstattung des angesparten Kapitals begrenzt. <p>Das angesparte Kapital setzt sich aus sämtlichen Nettozahlungen zuzüglich zugewiesener Überschussbeteiligungen und abzüglich Risikoprämien für abgeschlossene Garantien, erhobene Kosten und eventuelle Rückkäufe zusammen.</p>
Zielgruppe	Jeder, der in völliger Sicherheit Kapital ansparen will.
Rendite • Garantierter Zinssatz • Überschussbeteiligung	<p>Der garantierte Zinssatz beläuft sich auf 0 %.</p> <p>Die Überschussbeteiligung wird monatlich jeweils am letzten Tag des Monats auf Basis des zu Beginn des Monats angesparten Kapitals (oder des am Ende des Monats angesparten Kapitals, falls dieses niedriger ist) zugewiesen. Es erfolgt keine zeitanteilige Berechnung. Eine einmal zugewiesene Überschussbeteiligung ist unverfallbar. Die derzeit geltende Überschussbeteiligung liegt bei 3,25 %.</p>
Erträge der Vergangenheit	Nicht zutreffend (Produkt wird erst seit 2014 vertrieben). <i>Erträge der Vergangenheit stellen keine Garantie für die Zukunft dar - Überschussbeteiligung unter dem Vorbehalt der Genehmigung durch die Hauptversammlung.</i>
Kosten • Eintrittskosten • Rücknahmeabschlag • Verwaltungskosten	<p>2,00 % der Prämien</p> <ul style="list-style-type: none"> • In den ersten 10 Vertragsjahren: 10 % des entnommenen Kapitals • Danach verringert sich dieser Prozentsatz jährlich um 0,5 % • Nach 30 Jahren: kein Abschlag <p>0,10 % pro Monat des angesparten Kapitals</p>
Laufzeit	Die Mindestabschlussdauer beläuft sich auf 10 Jahre.
Prämien	cumulus protect ist ein Vertrag mit regelmäßigen Prämien (Mindestprämie € 50/Monat oder € 600/Jahr)
Steuern	<ul style="list-style-type: none"> • Prämien sind im Rahmen von Artikel 111 des Einkommensteuergesetzes steuerlich abzugsfähig. • Prämien sind keiner Steuer unterworfen. • Leistungen werden nicht besteuert. • Zinserträge unterliegen nicht der Abgeltungssteuer. <p>Die hier beschriebenen Steuervorschriften gelten ausschließlich für Einwohner Luxemburgs. Gebietsfremde müssen die Gesetzesvorschriften ihres jeweiligen Wohnsitzstaates heranziehen.</p>
Rückkauf • Teilrückkauf • Kompletrückkauf	<p>Jederzeit möglich, mit Mindestteilerückkauf in Höhe von € 2 000.</p> <p>Der Kompletrückkauf ist jederzeit möglich, hat aber den Verlust der Steuervorteile zur Folge, wenn der Vertrag noch nicht 10 Jahre bestanden hat.</p>
Information	Der Kunde erhält jährlich, einen Auszug zum 31. Dezember, welchem er sein, zu diesem Zeitpunkt, angespartes Kapital entnehmen kann.

1. Diese «Finanzinformation Lebensversicherung» beschreibt die am 01.03.2014 geltenden Modalitäten des Produkts.