

BIL Pension Vision by Foyer¹

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 4 von Candriam Luxembourg verwalteten Investmentfonds wählen.</p> <ul style="list-style-type: none"> BIL Patrimonial Defensive. Dieser Fonds investiert überwiegend in liquide Mittel und Anleihen und kann zusätzlich in Aktien investieren. Der Anteil der Aktien ist auf maximal 25% begrenzt. Dieser Fonds richtet sich an Anleger, die ein vorsichtiges Management wünschen und an mittelfristigen Gewinnen interessiert sind. BIL Patrimonial Low EUR. Dieser Fonds investiert überwiegend in Anleihen und Aktien über Fonds und/oder Derivate. Der in Anleihen investierte Anteil des Vermögens überwiegt im Allgemeinen. Der Anteil der Aktien ist auf maximal 50% begrenzt. Dieser Fonds richtet sich an Anleger, die ein ausgewogenes Management wünschen und an mittelfristigen Gewinnen interessiert sind. BIL Patrimonial Medium. In der Regel investiert dieser Fonds sein Vermögen in einem mehr oder weniger ausgewogenen Verhältnis in Anleihen und Aktien – über Fonds und/oder Derivate. Der Anteil der Aktien ist auf maximal 75% begrenzt. Dieser Fonds richtet sich an Anleger mit einem relativ hohen Risikoprofil, die ein dynamisches Management wünschen und an mittelfristigen Gewinnen interessiert sind. BIL Patrimonial High. Dieser Fonds investiert überwiegend in Aktien und Anleihen – über Fonds und/oder Derivate. Der Anteil des in Aktien investierten Vermögens überwiegt im Allgemeinen. Der Anteil der Aktien kann bis zu 100% erreichen. Dieser Fonds richtet sich an Anleger mit einem hohen Risikoprofil, die ein dynamisches Management wünschen und an langfristigen Gewinnen interessiert sind. <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" data-bbox="480 1563 1410 2018"> <thead> <tr> <th>Bei Jahresbeginn vollendetes Lebensjahr</th> <th>Mögliche BIL Patrimonial Fonds</th> <th>„Optimaler“ Fonds</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Unter 45 Jahre</td> <td>High Medium Low EUR Defensive</td> <td>High</td> </tr> <tr> <td>45 bis 49 Jahre</td> <td>Medium Low EUR Defensive</td> <td>Medium</td> </tr> <tr> <td>50 bis 54 Jahre</td> <td>Low EUR Defensive</td> <td>Low EUR</td> </tr> <tr> <td>55 und mehr</td> <td>Defensive</td> <td>Defensive</td> </tr> </tbody> </table>	Bei Jahresbeginn vollendetes Lebensjahr	Mögliche BIL Patrimonial Fonds	„Optimaler“ Fonds	Unter 45 Jahre	High Medium Low EUR Defensive	High	45 bis 49 Jahre	Medium Low EUR Defensive	Medium	50 bis 54 Jahre	Low EUR Defensive	Low EUR	55 und mehr	Defensive	Defensive
Bei Jahresbeginn vollendetes Lebensjahr	Mögliche BIL Patrimonial Fonds	„Optimaler“ Fonds														
Unter 45 Jahre	High Medium Low EUR Defensive	High														
45 bis 49 Jahre	Medium Low EUR Defensive	Medium														
50 bis 54 Jahre	Low EUR Defensive	Low EUR														
55 und mehr	Defensive	Defensive														

¹ Dieses „Finanzinformationsblatt Lebensversicherung“ beschreibt die am 01.01.2018 geltenden Modalitäten des Produkts.

	<p>Wenn der Vertrag in einen Fonds investiert ist, der nach einem Wechsel der Altersklasse des Versicherungsnehmers nicht zulässig ist, schichtet 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.candriam.lu.</p>										
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.										
Erträge der Vergangenheit	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Defensive</th> <th>Low EUR</th> <th>Medium</th> <th>High</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2017</td> <td>-1,25%</td> <td>1,56%</td> <td>3,24%</td> <td>5,50%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Erträge der Vergangenheit stellen keine Garantie für die Zukunft dar.</i></p>		Defensive	Low EUR	Medium	High	2017	-1,25%	1,56%	3,24%	5,50%
	Defensive	Low EUR	Medium	High							
2017	-1,25%	1,56%	3,24%	5,50%							
Kosten											
• Ausgabeaufschläge	1,50%										
• Rücknahmeabschläge	Nicht zutreffend										
• 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 4 Fonds werden und auf der folgenden Website veröffentlicht: www.candriam.lu										
Prämien	Die Prämie 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 Kapitaleistung wird mit der Hälfte des gesamten Satzes versteuert. • Aufgelaufene Zinsen unterliegen nicht der Abgeltungssteuer. <p>Die hier beschriebenen Steuervorschriften gelten ausschließlich für Einwohner Luxemburgs. Für Nichtansässige gelten die Gesetzesvorschriften in ihrem Wohnsitzland.</p>										
Rückkauf											
• Teilrückkauf	Ein Teilrückkauf ist nicht möglich.										
• Komplettrückkauf	Der Komplettrückkauf ist jederzeit möglich, hat aber die Versteuerung des Rückkaufswerts zur Folge.										
Information	Der Kunde erhält jährlich eine periodische Aufstellung zum 31. Dezember, der er sein zu diesem Zeitpunkt angespartes Kapital entnehmen kann.										