

## lalux-Safe Future - Rente

<p><b>Typ: Lebensversicherung</b></p>	<p>lalux-Safe Future ist ein kombinierter Altersvorsorgevertrag, bei dem die Prämie entweder in Form einer klassischen Lebensversicherung mit garantiertem Zinssatz und Gewinnbeteiligung oder in Form einer Unit-linked-Lebensversicherung, das heißt in Investmentfonds in Rechnungseinheiten, oder in einer Kombination aus beiden Varianten angelegt werden kann.</p>
<p><b>Versicherungsschutz</b></p>	<p>Erlebt der versicherte Vertragsunterzeichner das Vertragsende, wird ihm das angesammelte Sparguthaben ausgezahlt.</p> <p>Werden die Prämien teilweise oder vollständig in Form einer Unit-linked-Lebensversicherung angelegt, entspricht das in der Unit-linked-Lebensversicherung angesammelte Sparguthaben dem Gegenwert der im Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten. Die Rechnungseinheiten ergeben sich aus den Einzahlungen in den Vertrag (nach Abzug der Zeichnungsgebühren), die im ausgewählten Fonds angelegt werden. Die Anzahl der gehaltenen Rechnungseinheiten erhöht sich mit der Zahlung der vorgesehenen Prämien.</p> <p>Verstirbt der versicherte Vertragsunterzeichner vor Vertragsende erhält der Begünstigte das bis zum Zeitpunkt des Todes angesammelte Sparguthaben.</p> <p>Diese Art von Vertrag wird für einen einzigen versicherten Vertragsunterzeichner abgeschlossen. Hinweis: Vertragsende (d. h. der Zeitpunkt, an dem das Kapital ausgezahlt wird) ist frühestens mit 60 Jahren.</p>
<p><b>Zielgruppe</b></p>	<p>Dieses Produkt ist für Kunden bestimmt, die eine selbstständige Tätigkeit ausüben und eine Zusatzrente ansparen möchten, bei der sie von den steuerlichen Vergünstigungen profitieren, die im geänderten Gesetz vom 08.06.1999 zur betrieblichen Altersvorsorge vorgesehen sind.</p>
<p><b>Fonds</b></p>	<p><u>Bei einer Anlage in Form einer Unit-linked-Lebensversicherung</u></p> <p>Während der Laufzeit des Vertrags und bis zu dessen Ende kann der versicherte versicherte Vertragsunterzeichner zwischen vier verschiedenen Investmentfonds der Spuerkeess wählen.</p> <p>Lux-Pension 25 %: Dieser Fonds besteht bis zu 25 % aus Aktien und vergleichbaren Titeln, die an der Börse eines europäischen Lands zugelassen sind, und der Rest überwiegend aus Anleihen, die auf Euro lauten.</p> <p>Lux-Pension 50 %: Dieser Fonds besteht bis zu 50 % aus Aktien und vergleichbaren Titeln, die an der Börse eines europäischen Lands zugelassen sind, und der Rest überwiegend aus Anleihen, die auf Euro lauten.</p> <p>Lux-Pension 75 %: Dieser Fonds besteht bis zu 75 % aus Aktien und vergleichbaren Titeln, die an der Börse eines europäischen Lands zugelassen sind, und der Rest überwiegend aus Anleihen, die auf Euro lauten.</p> <p>Lux-Pension 100 %: Dieser Fonds besteht im Wesentlichen aus Aktien und vergleichbaren Titeln, die an der Börse eines europäischen Lands zugelassen sind.</p> <p>Weitere Informationen zu den Fonds findet der versicherte Vertragsunterzeichner auf der Website <a href="https://www.bcee.eu/luxfunds">https://www.bcee.eu/luxfunds</a>.</p> <p>Der versicherte Vertragsunterzeichner kann seine Prämien und sein angesammeltes Sparguthaben in bis zu vier Fonds anlegen.</p>
<p><b>Rendite</b></p>	<p><u>Bei einer Anlage in Form einer klassischen Lebensversicherung</u></p> <p><b>Garantierter Zinssatz</b></p> <p>Der garantierte Zinssatz ist der vom Commissariat aux Assurances (luxemburgische Aufsichtsbehörde für den Versicherungssektor) genehmigte Höchstzinssatz (aktuell 1,25 %). Sollte das Commissariat aux Assurances diesen genehmigten Höchstzinssatz ändern, gilt der neue Zinssatz für die künftigen Prämien ab dem Zeitpunkt der jährlichen Fälligkeit, die auf das Datum der Änderung folgt oder mit diesem zusammenfällt.</p> <p><b>Gewinnbeteiligung</b></p> <p>Zusätzlich zum vertraglich garantierten Zinssatz beteiligt der Versicherer seine Kunden an den von ihm erzielten Gewinnen.</p> <p>Der gewährte Betrag (die Gewinnbeteiligung) ermöglicht die Bildung eines kleinen zusätzlichen Kapitalbetrags, der allein vom Versicherer finanziert wird. Die im Rahmen der Gewinnbeteiligung gewährten Beträge sind unwiderruflich erworben.</p> <p>Die Gewinnbeteiligung ist ausschließlich für Verträge vorgesehen, die zum Zeitpunkt ihrer Zuteilung nicht zurückgekauft waren. Die Anlagen erhöhen sich im Jahr ihrer Einzahlung um eine anteilig zur Anlagedauer gewährte Gewinnbeteiligung.</p> <p>Die gewährten Gewinnbeteiligungen werden alljährlich auf der Grundlage der Finanzergebnisse des Versicherungsunternehmens ermittelt. Die Höhe dieser zusätzlichen Rendite, um die sich das Kapital in der Zukunft erhöht, ist naturgemäß im Voraus nicht bekannt und kann dem Kunden vom Versicherer nicht garantiert werden: In der Vergangenheit gewährte Gewinnbeteiligungen stellen daher keine Verpflichtung für die Zukunft dar.</p> <p><u>Bei einer Anlage in Form einer Unit-linked-Lebensversicherung</u></p> <p>Die Rendite hängt ausschließlich von den positiven oder negativen Wertentwicklungen der Fonds</p>

	<p>ab. Der versicherte Vertragsunterzeichner trägt dieses finanzielle Risiko allein.</p>																				
<b>Renditen in der Vergangenheit</b>	<p><b><u>Bei einer Anlage in Form einer klassischen Lebensversicherung</u></b> Abhängig von den Wertentwicklungen an den Finanzmärkten erhöht sich der garantierte Zinssatz um einen Gewinnbeteiligungssatz. Dieser Gewinnbeteiligungssatz wird auf die vom Versicherer zum 31. Dezember des Zuteilungsjahres gebildete Rückstellung angewandt. Da das Produkt am 01.01.2019 aufgelegt wurde, kann keine historische Rendite angezeigt werden. In den letzten Jahren gab es folgende Gesamttrenditen:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Jahr</th> <th>Garantierter Zinssatz (1)</th> <th>Gewinnbeteiligungssatz (2)</th> <th>Gesamtanlageneffektivität (1) + (2)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2019</td> <td>0,500 %</td> <td>0,600 %</td> <td>1,100 %</td> </tr> <tr> <td>2020</td> <td>0,000 %</td> <td>0,500 %</td> <td>0,500 %</td> </tr> <tr> <td>2021</td> <td>0,000 %</td> <td>0,750 %</td> <td>0,750 %</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>0,000 %</td> <td>0,750 %</td> <td>0,750 %</td> </tr> </tbody> </table> <p><b><u>Bei einer Anlage in Form einer Unit-linked-Lebensversicherung</u></b> Die historische Rendite der Fonds kann auf der Website <a href="https://www.bcee.eu/luxfunds">https://www.bcee.eu/luxfunds</a> abgefragt werden. Der versicherte Vertragsunterzeichner kann hier eine Grafik aufrufen, in der die Entwicklung der Kurse für einen von ihm wählbaren Zeitraum dargestellt wird. In der Vergangenheit erzielte Renditen stellen keine Garantie für die Zukunft dar.</p>	Jahr	Garantierter Zinssatz (1)	Gewinnbeteiligungssatz (2)	Gesamtanlageneffektivität (1) + (2)	2019	0,500 %	0,600 %	1,100 %	2020	0,000 %	0,500 %	0,500 %	2021	0,000 %	0,750 %	0,750 %	2022	0,000 %	0,750 %	0,750 %
Jahr	Garantierter Zinssatz (1)	Gewinnbeteiligungssatz (2)	Gesamtanlageneffektivität (1) + (2)																		
2019	0,500 %	0,600 %	1,100 %																		
2020	0,000 %	0,500 %	0,500 %																		
2021	0,000 %	0,750 %	0,750 %																		
2022	0,000 %	0,750 %	0,750 %																		
<b>Gebühren und Risikoprämien</b>	<p><b><u>Zeichnungsgebühr</u></b> Die Zeichnungsgebühren belaufen sich auf maximal 5 %. <b><u>Verwaltungsgebühren</u></b> Der Versicherer erhebt Verwaltungsgebühren auf den Anlagebestand in Höhe von jährlich 0,5 %. <b><u>Gebühren für das Hinzufügen eines neuen Finanzprodukts bzw. mehrerer neuer Finanzprodukte bei künftigen Prämien</u></b> Gebühren in Höhe von 5,00 € (Basis 100) an, geknüpft an die am 1. Januar des laufenden Jahres geltende gleitende Lohnskala. <b><u>Umschichtungsgebühr</u></b> Für die Umschichtung fallen Umschichtungsgebühren in Höhe von 10,00 € (Basis 100) an, geknüpft an die am 1. Januar des laufenden Jahres geltende gleitende Lohnskala. <b><u>Gebühren für die Übertragung auf Drittanbieter</u></b> Bei Übertragungen, bei denen es sich nicht um Übertragungen in eine vom neuen Arbeitgeber eingerichtete betriebliche Altersvorsorge handelt und die innerhalb der ersten drei Vertragsjahre beantragt werden, fallen Gebühren in Höhe von 1 % an, die auf das zum Zeitpunkt der Übertragung angesparte Guthaben berechnet werden. <b><u>Verwaltungsgebühren</u></b> Die jährlichen Verwaltungsgebühren belaufen sich auf 100 € bei einem Index von 814,40 in der gleitenden Lohnskala, die monatlich vom amtlichen Statistikdienst Statec veröffentlicht wird.</p>																				
<b>Laufzeit</b>	<p>Der Vertrag wird für die Dauer von einem Jahr geschlossen. Nach einem Jahr verlängert er sich stillschweigend um ein weiteres Jahr und so weiter. Der versicherte Vertragsunterzeichner kann den Vertrag jährlich kündigen. Der Vertrag endet am 01.01. des folgenden Jahres. <b><u>Vertragsende</u></b> Der Vertrag endet zum vereinbarten Zeitpunkt: am 01.01., wenn der versicherte Vertragsunterzeichner am 01.01. das von ihm gewählte Alter erreicht hat, oder am auf seinen Geburtstag folgenden 01.01.</p>																				
<b>Inventarwert</b>	<p>Die Nettoinventarwerte (NIW) der Fonds können auf der Website <a href="https://www.bcee.eu/luxfunds">https://www.bcee.eu/luxfunds</a> nachgelesen werden. Sie werden täglich aktualisiert, außer an Wochenenden und Feiertagen. Um den Wert des Sparguthabens am Tag der Bewertung des NIW zu ermitteln, wird dieser Wert mit der Anzahl der an diesem Fonds erworbenen Anteile multipliziert.</p>																				
<b>Prämie</b>	<p>Bei Vertragsabschluss kann der versicherte Vertragsunterzeichner zwischen verschiedenen Arten von Prämienzahlungen wählen. Die Prämien können jährlich, vierteljährlich oder monatlich eingezahlt werden.</p>																				
<b>Steuern (in Luxemburg Ansässige)</b>	<p>Die nachstehenden Angaben zu den steuerrechtlichen Vorschriften sind rein informativ. Sie ergeben sich aus dem geänderten Gesetz vom 08.06.1999 zur betrieblichen Altersvorsorge. Die eingezahlte Prämie kann bei der Berechnung der Einkommensteuer als Sonderausgabe abgesetzt werden. Die eingezahlten Rentenprämien können in Höhe von bis zu 20 % der steuerpflichtigen Nettoeinkünfte des Selbstständigen im betreffenden Jahr abgesetzt werden. Auf die Prämie wird eine Pauschalsteuer von 20 % und eine Vergütungssteuer in Höhe von 0,9 % erhoben. Die bei Vertragsende ausgezahlte Leistung ist in Luxemburg nicht</p>																				

	einkommensteuerpflichtig. Allerdings führt die Versicherungsgesellschaft von der auszuzahlenden Leistung einen Beitrag für die Pflegeversicherung (aktuell 1,4 %) ab.
Rückkauf	Der versicherte Vertragsunterzeichner kann den Rückkauf des angesparten Guthabens beantragen, sofern er die Bedingungen erfüllt, die im geänderten Gesetz vom 08.06.1999 zur betriebliche Altersvorsorge vorgesehen sind.
Übertragung von Fonds	Der versicherte Vertragsunterzeichner kann jederzeit beschließen, seine Anteile zu verkaufen, um den Erlös aus diesem Verkauf vollständig oder teilweise in einem der vier anderen angebotenen Fonds oder in Form einer klassischen Lebensversicherung anzulegen.
Information	<p>Hat der versicherte Vertragsunterzeichner seine Prämie teilweise oder vollständig in Form einer klassischen Lebensversicherung angelegt, erhält er jährlich eine Information über die Höhe seiner Gewinnbeteiligung.</p> <p>Hat der versicherte Vertragsunterzeichner seine Prämie teilweise oder vollständig in Form einer Unit-linked-Lebensversicherung angelegt, wird er u. a. über die Höhe seines angesparten Guthabens und die Fonds, in denen sein Sparguthaben angelegt ist, sowie <u>die Anzahl der an den verschiedenen Finanzprodukten erworbenen Anteile</u> informiert. Auf jeden Fall erhält er darüber hinaus eine Bescheinigung mit Angabe der im Jahresverlauf eingezahlten Prämien und <u>der Höhe des Steuereinhalts und der angewandten Steuer</u>.</p>