

R-Junior¹

Art der Lebensversicherung	Lebensversicherung mit garantiertem Kapital
Garantien	<ul style="list-style-type: none"> Bei Vertragsablauf: Rückzahlung der zum Vertragsablauf angesparten Summe im Erlebens- oder Todesfall. Im Todesfall des Versicherten: Zahlung des Kapitals im Todesfall, das 100% des Betrags der für die gesamte Laufzeit des Vertrags vorgesehenen Prämien entspricht, und Befreiung von der Zahlung der Prämien für die restliche Laufzeit des Vertrags. Bei einem unfallbedingten Tod wird die Todesfall-Leistung verdoppelt. Im Falle eines Todes durch Krankheit innerhalb der ersten 3 Jahre begrenzt sich die Todesfall-Leistung bei manchen Verträgen auf die Befreiung von der Zahlung der Prämien. <p>Die angesparte Summe besteht aus allen Nettoeinzahlungen, zuzüglich der zugewiesenen Gewinnanteile und abzüglich der Risikoprämien für die Versicherungsleistungen, der abgebuchten Kosten und der eventuellen Rückkäufe.</p>
Zielgruppe	Alle Personen, die sicher sparen möchten, um ein Kapital zu einem festgelegten Termin zu bilden, und gleichzeitig von einem Versicherungsschutz im Todesfall profitieren möchten.
Rendite <ul style="list-style-type: none"> Garantierter Zinssatz Gewinnanteil 	<p>Der garantierte Zinssatz beträgt 0%.</p> <p>Der Gewinnanteil wird monatlich am letzten Montag auf Grundlage der zum Monatsanfang angesparten Summe zugewiesen (oder auf Grundlage der am Monatsende angesparten Summe, wenn diese niedriger ist). Er wird nicht anteilig berechnet. Sobald er zugewiesen wurde, gilt er als endgültig erhalten. Der momentan geltende Satz des Gewinnanteils beträgt 1,50%.</p>
Rendite der Vergangenheit	<p>Bruttorendite (ohne Verwaltungskosten):</p> <p>2018 : 1,75% 2019 : 1,75% 2020 : 1,25% 2021 : 1,00% 2022 : 1,00%</p> <p><i>Die in der Vergangenheit verbuchte Rendite ist keinerlei zuverlässiger Hinweis auf zukünftige Renditen – Gewinnanteil vorbehaltlich der Genehmigung durch die Hauptversammlung.</i></p>
Kosten <ul style="list-style-type: none"> Ausgabeaufschläge Rücknahmeabschläge Verwaltungskosten 	<p>2,00% der Prämien</p> <ul style="list-style-type: none"> im Laufe der ersten 10 Vertragsjahre: 10% des abgebuchten Betrags danach sinkt dieser Satz jährlich um 0,5% nach 30 Jahren: keine <p>0,10% pro Monat der angesparten Summe</p>
Laufzeit	Die Mindestlaufzeit beträgt 10 Jahre.
Prämien	R-Junior ist ein Vertrag mit periodisch zu zahlenden Prämien (min. 25 €/Monat oder 300 €/Jahr).
Besteuerung	<ul style="list-style-type: none"> Prämien sind im Rahmen von Art. 111 LIR steuerlich absetzbar. Die Prämien unterliegen keiner Steuer.

¹ Dieses „finanzielle Informationsblatt der Lebensversicherung“ beschreibt die zum 01.01.2023 geltenden Produktbedingungen



- Die Leistungen werden nicht mit einer Steuer belegt.
- Die aufgelaufenen Zinsen unterliegen nicht der Quellensteuer.

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 Teilrückkauf ist nicht möglich.

Der vollständige Rückkauf ist jederzeit möglich. Sollte der Vertrag jedoch noch keine 10 Jahre gelaufen sein, hat dies den Verlust der steuerlichen Vorteile zur Folge.

Information

Der Kunde erhält jährlich eine zum 31. Dezember abgeschlossene periodische Übersicht, auf der die zu diesem Datum erreichte angesparte Summe angegeben ist.