

R-Vie Save Invest¹

Art der Lebensversicherung	Fondsgebundene Lebensversicherung
Garantien	Die angesparte Summe ist der Gegenwert der in dem Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten. Die Rechnungseinheiten werden aus der Umwandlung der Einzahlungen, nach Abzug der Ausgabeaufschläge für das Anlagevehikel, auf den NIW (Nettoinventarwert) des gewählten Fonds geschaffen. Die Anzahl der gehaltenen Rechnungseinheiten ändert sich aufgrund von Rückkäufen und Arbitrage sowie der Abbuchung der Verwaltungskosten. Diese Abbuchungen werden monatlich durchgeführt.
Zielgruppe	Jede Person, die ihr Vermögen vermehren möchte und die Risiken einer Anlage an der Börse akzeptiert.
Rendite	Die Rendite der für ein Anlagevehikel mit variablem Kapital angesparten Summe ist von der Performance des gewählten Investmentfonds abhängig. Das finanzielle Risiko aufgrund der Wertschwankungen der Rechnungseinheiten wird vom Versicherungsnehmer getragen. Der Wert sowie die Entwicklung der Nettoinventarwerte sind nicht garantiert.
Fonds	<p>Der Versicherungsnehmer, der in ein Anlagevehikel mit variablem Kapital investieren möchte, hat 5 Investmentfonds zur Wahl, die von CapitalatWork Foyer Group verwaltet werden.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capital at Work Foyer Umbrella Defensive Fund (ISIN LU0617430730). Dieser Mischfonds investiert maximal 25% seines Vermögens in Aktien. Das restliche Vermögen wird in die Anleihen und Geldmarktinstrumente 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 Fund (ISIN LU0617431035). Dieser Mischfonds investiert maximal 50% seines Vermögens in Aktien. Das restliche Vermögen wird in die Anleihen und Geldmarktinstrumente 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 Fund (ISIN LU0617431381). Dieser Mischfonds investiert maximal 75% seines Vermögens in Aktien. Das restliche Vermögen wird in die Anleihen und Geldmarktinstrumente investiert. Er ist für Anleger gedacht, die Performance suchen und gleichzeitig ein wirkliches Risiko eingehen wollen, sowie mindestens über einen Zeitraum von 10 Jahren investieren möchten. • Capital at Work Foyer Umbrella ESG Bonds (ISIN LU0974685322). Dieser Fonds investiert hauptsächlich in ein Portfolio aus Anleihen von öffentlichen oder privaten Emittenten, die einen verantwortungsvollen und nachhaltigen Ansatz verfolgen. Die Anlagen werden gemäß Kriterien im Hinblick auf die Faktoren Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environmental, Social and Governance – ESG) ausgewählt. Er eignet sich für vorsichtige Anleger, die ein begrenztes Risiko eingehen und über einen Zeitraum von mindestens fünf Jahren investieren möchten. • Capital at Work Foyer Umbrella ESG Equities (ISIN LU1667873787). Dieser Fonds investiert hauptsächlich in ein Aktienportfolio von Unternehmen, die einen verantwortungsvollen und nachhaltigen Ansatz verfolgen, und unterliegt dabei keinen Beschränkungen in Bezug auf die Region. Die Anlagen werden gemäß Kriterien im Hinblick auf die Faktoren Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environmental, Social and Governance – ESG) ausgewählt. Er ist für Anleger gedacht, die Performance suchen und gleichzeitig eine reale Risikoexposition akzeptieren, sowie mindestens über einen Zeitraum von 10 Jahren investieren möchten.

¹ Dieses „Finanzinformationsblatt Lebensversicherung“ beschreibt die am 01.01.2023 geltenden Modalitäten des Produkts.

Für weitere Informationen zu den angebotenen Fonds werden die Leser auf die vorvertraglichen Informationen, die unter www.raiffeisen.lu/de/banque-raiffeisen/impressum abrufbar sind, sowie auf die regelmäßige Berichterstattung der einzelnen Teilfonds auf der folgenden Website verwiesen: www.capitalatwork.com

Rendite der Vergangenheit

	Defensive	Balanced	Dynamic	ESG Bonds	ESG Equities
2018	-3,99%	-7,16%	-10,36%	-	-
2019	12,61%	17,99%	23,97%	7,48%	29,02%
2020	3,27%	4,51%	5,37%	2,80%	9,62%
2021	7,19%	12,99%	18,25%	2,36%	24,81%
2022	-7,03%	-8,02%	-9,24%	-7,04%	-12,44%

Die vergangenen Wertentwicklungen gewährleisten keinesfalls zukünftige Erträge.

Kosten

- **Ausgabeaufschläge** max. 3,00%
- **Rücknahmeaufschläge** keine
- **Verwaltungskosten** Monatliche Verwaltungskosten, in Prozent der angesparten Summe, in Bezug auf den Betrag der angesparten Summe:
 - < 50 000 €: 0,08%
 - < 250 000 €: 0,06%
 - < 500 000 €: 0,05%
 - ≥ 500 000 €: 0,04%

Verwaltungskosten werden monatlich durch Verminderung der im Vertrag gehaltenen Rechnungseinheiten einbehalten.
- **Arbitragekosten**
 - Eine kostenlose Arbitrage pro Jahr.
 - 0,5% des übertragenen Betrags ab der zweiten Arbitrage im Jahr

Zeichnung

Die Zeichnung ist jederzeit möglich. Sie ist jedoch erst nach Erhalt des Versicherungsantrags und der ersten Einzahlung möglich.

Laufzeit

Der Vertrag wird für eine Mindestlaufzeit von 10 Jahren abgeschlossen. Er endet am Ende der Vertragslaufzeit, entweder im Todesfall des Versicherten oder beim vollständigen Rückkauf.

Nettoinventarwert

Die Nettoinventarwerte der Anlagevehikel mit variablem Kapital werden im Luxemburger Wort und auf der nachfolgenden Website veröffentlicht: www.capitalatwork.com

Prämien

Der Vertrag kann entweder mit einer Einmalprämie (Anlagevertrag) oder mit periodisch zu zahlenden Prämien (Sparvertrag) abgeschlossen werden. Die periodisch zu zahlenden Prämien werden entweder jährlich oder monatlich fällig.

Im Falle eines Anlagevertrags beträgt der Mindestbetrag der ersten Prämie 10.000 €.

Im Falle eines Sparvertrags verlangt Raiffeisen Vie zusätzlich zu den periodisch zu zahlenden Prämien die Einzahlung einer ersten Prämie, der sogenannten Zeichnungsprämie. Der Mindestbetrag der periodisch zu zahlenden Prämie ist vom Betrag dieser Zeichnungsprämie abhängig:

Zeichnungsprämie	Minimale Monatsprämie (oder Gegenwert auf ein Jahr bezogen)
< 1.250 €	400 €
≥ 1.250 €	300 €
≥ 2.500 €	200 €



≥ 5.000 €	150 €
≥ 10.000 €	100 €

Sowohl beim Anlagevertrag als auch beim Sparvertrag kann der Zeichner jederzeit zusätzliche, nicht vorgesehene Einzahlungen auf seinen Vertrag tätigen, insofern er mindestens 5.000 € einzahlt.

Besteuerung

- Die Prämien sind steuerlich nicht absetzbar.
- Die Prämien unterliegen keiner Steuer.
- Die Leistungen werden nicht mit einer Steuer belegt.
- Die aufgelaufenen Zinsen unterliegen nicht der Abgeltungssteuer.

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 teilweiser Rückkauf ist jederzeit möglich, insofern mindesten 5.000 € abgehoben werden und die angesparte Summe nach der Abhebung mindestens 5.000 € pro Anlagevehikel beträgt.

Der vollständige Rückkauf ist jederzeit möglich. Er beendet den Vertrag.

Arbitrage

Der Versicherungsnehmer kann jederzeit die vollständige oder teilweise Übertragung der auf einem Anlagevehikel angesparten Summe auf ein anderes Anlagevehikel seiner Wahl beantragen, insofern auf jedem betroffenen Anlagevehikel mindestens 5.000 € investiert bleiben.

Information

Der Kunde erhält jährlich eine zum 31. Dezember abgeschlossene periodische Übersicht, auf der die zu diesem Datum erreichte angesparte Summe angegeben ist. Jede freie Einzahlung oder jeder Rückkauf wird dem Kunden schriftlich bestätigt, wobei ihm die eingezahlten oder abgehobenen Beträge mitgeteilt werden.

Für Informationen in Bezug auf die Anlagevehikel mit variablem Kapital kann der Zeichner sich auf die nachfolgende Website beziehen: www.capitalatwork.com.