

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

prosperity balanced II trust EUR

Liechtenstein Life Assurance AG ein Unternehmen der **the prosperity company AG**

www.liechtensteinlife.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +423 265 34 40

Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) ist für die Aufsicht von Liechtenstein Life Assurance AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Liechtenstein Life Assurance AG ist in Liechtenstein zugelassen und wird durch die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) reguliert.

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: **27.09.2024**

Hinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Interne Vermögensverwaltungsstrategie

Laufzeit:

Fälligkeitsdatum	keines
Einseitige Kündigung durch PRIIP Hersteller möglich	Ja
Automatische Kündigung des PRIIPS	Nein

Ziele: Das Strategieportfolio investiert weltweit (direkt oder indirekt) in Obligationen, Aktien, alternative Anlagen (bspw. Rohstoffe & Edelmetalle / Hedge Funds & Private Equity), Geldmarktinstrumente sowie indirekt in Immobilien. Das Anlageziel besteht in einer möglichst hohen Gesamrendite in Euro (EUR) bei moderatem Risikoprofil. Der Aktienanteil liegt zwischen 0-50 %, bei einer strategischen Quote von 40 %. Durch eine breite Diversifikation werden unterschiedliche Risiken (insbes. Bonitätsrisiken, Marktrisiken, Währungsrisiken) minimiert. Trotz aktiver Währungsstrategie werden Fremdwährungsrisiken auf maximal 35 % des Portfolios gegenüber der Referenzwährung beschränkt. Für diesen Fonds werden wesentliche Nachhaltigkeitsrisiken aus einer globalen, anlageklassenübergreifenden Perspektive definiert. Für jede der zugrundeliegenden Anlagegruppen (passiv und aktiv verwaltete Fonds sowie Direktanlagen) wird die Einhaltung der Sustainable Investment Policy vom Fonds durch ESG Integrated Research sichergestellt. Das Strategieportfolio kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt („Derivate“), zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen. Die Auswahl der einzelnen Investments liegt im Ermessen der Liechtenstein Life Assurance AG. Wir weisen darauf hin, dass die Anlagestrategie indirekt durch ein verbundenes Unternehmen der prosperity Gruppe initiiert wurde. Dieses Unternehmen erhält möglicherweise Zuwendungen aus dem Fonds, die über die üblichen Provisionen und Gebühren hinausgehen. Die finanziellen Anreize des verbundenen Unternehmens könnten die Entscheidungsfindung zur Anlagestrategie beeinflussen. Die Verbindung zwischen Fondsmanagement und dem verbundenen Unternehmen schafft potenzielle Interessen, die nicht immer im besten Interesse der Anleger sind. Anleger könnten Nachteilen ausgesetzt sein, da Entscheidungen möglicherweise nicht ausschliesslich auf deren Wohl ausgerichtet sind. Wir haben organisatorische und administrative Vorkehrungen getroffen, um Interessenkonflikte zu identifizieren und zu steuern. Trotz dieser Massnahmen können wir nicht mit hinreichender Sicherheit garantieren, dass die Risiken einer Schädigung der Interessen des Kunden vollständig abgewendet werden. Wir empfehlen, diese Informationen bei Ihrer Anlageentscheidung zu berücksichtigen.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieses Produkt richtet sich grundsätzlich an Anleger, die:

- (i) über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und
- (ii) in der Lage sind, einen Gesamtverlust des eingesetzten Kapitals zu tragen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiken und Renditechancen variieren je nach den von Ihnen gewählten Fonds.

Risikoindikator:



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, an Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien:

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts bzw. der Benchmark Morningstar EUR Moderate Allocation in den letzten 20 Jahren.

Anlagebeispiel:

10'000 EUR		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5'220 EUR	6'720 EUR	8'160 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-47.8%	-3.9%	-1.0%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7'980 EUR	11'680 EUR	12'890 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20.2%	1.6%	1.3%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10'480 EUR	17'840 EUR	21'850 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	4.8%	6.0%	4.0%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12'280 EUR	23'480 EUR	24'660 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	22.8%	8.9%	4.6%

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage des Produkts/der Benchmark zwischen 01.01.2022 und 01.12.2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage des Produkts/der Benchmark zwischen 01.06.2002 und 01.06.2022. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage des Produkts/der Benchmark zwischen 01.04.2003 und 01.04.2023.

Was geschieht, wenn die Liechtenstein Life Assurance AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die dem Produkt zugeordneten Fondsanteile werden im Deckungskapital der fondsgebundenen Rentenversicherung gehalten. Das Deckungskapital ist ein Sondervermögen der Liechtenstein Life Assurance AG, das getrennt von unserem übrigen Vermögen verwaltet wird. Das Deckungskapital gewährleistet die Erfüllbarkeit Ihrer rechtlichen Ansprüche als Versicherungsnehmer. Das Deckungskapital bildet im Konkurs unseres Unternehmens eine Sondermasse. Ihre Ansprüche werden im Konkursfall aus dem Deckungskapital befriedigt, soweit dies anteilig möglich ist. Diesbezüglich regelt Art. 31 des liechtensteinischen Versicherungsvertragsgesetzes weitergehend, dass Ihr Produkt mit Ablauf von vier Wochen ab Bekanntgabe der Konkurseröffnung erlischt und Sie das rückkauffähige Deckungskapital zurückfordern können.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf:

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- Einmalige Anlage von 10'000 EUR

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	350 EUR	4'004 EUR	9'307 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3.6%	3.5%	3.7%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer zurückkaufen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 6.5% vor Kosten und 2.8% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten		
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	keine
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr.	keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige laufende Kosten	2.51% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	251 EUR
Transaktionskosten	0.09% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	9 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.	99 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: Aufgrund des Risiko- und Renditeprofils empfehlen wir für dieses Produkt eine Haltedauer von mindestens 20 Jahren. Sie können das Produkt jedoch zum nächsten NAV an den Hersteller zurückgeben. Eine vorzeitige Rückgabe kann das Risiko- und Renditeprofil erheblich beeinflussen. In jedem Fall können Ausstiegskosten gemäss den Fondsdokumenten anfallen.

Wie kann ich mich beschweren?

Sollten Sie einmal einen Grund für eine Beschwerde haben, können Sie sich an folgende Stelle wenden: Beschwerdestelle der Liechtenstein Life Assurance AG, Feldkircher Strasse 31, 9494 Schaan, Fürstentum Liechtenstein, www.liechtensteinlife.com/kontakt/ oder beschwerdestelle@liechtensteinlife.com. Beschwerden bearbeiten wir gemäß unserer «Leitlinie Beschwerdebearbeitung durch die Liechtenstein Life Assurance AG». Auf Nachfrage informieren wir über das dort festgelegte Verfahren zur Beschwerdebearbeitung.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur Wertentwicklung in der Vergangenheit sowie zusätzliche Informationsunterlagen zu diesem Produkt finden Sie auf der Webseite des PRIIP-Herstellers: Liechtenstein Life Assurance AG, 9494 Schaan, Liechtenstein, www.liechtensteinlife.com.

Die Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie ebenfalls unter www.liechtensteinlife.com.