

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über dieses Strategieportfolio (fondsbasierte Vermögensverwaltung). Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Strategieportfolios und die Risiken einer Anlage in diese zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.



LiechtensteinLife

Sicherungsvermögen EUR (LLA001 + LLA002)

Verwaltungsgesellschaft: Liechtenstein Life Assurance AG (LLA AG)

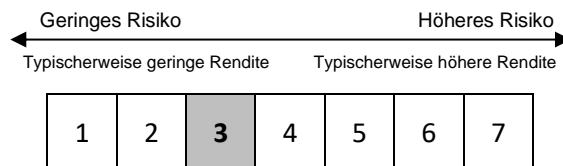
Ziele und Anlagepolitik

Das Strategieportfolio investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, andere strukturierte Produkte (z.B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Wandelanleihen), Zielfonds, Derivate, flüssige Mittel und Festgelder zählen. Der Fonds wird aktiv und nicht unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet. Der Portfoliomanager beabsichtigt, Emittenten auszuschließen, die (a) sich in folgenden Sektoren engagieren: umstrittene Waffen (Atomwaffen, Streumunition, biologisch-chemische Waffen, Landminen, abgereichertes Uran oder Brandwaffen), Gewinnung sowie Erzeugung von Kraftwerkskohle und Tabak; und (b) von denen angenommen wird, dass sie einen oder mehrere der zehn UN Global Compact Principles verletzt haben. Zur Durchführung dieser Analyse und des Ausschlussverfahrens kann der Portfoliomanager auf Daten zurückgreifen, die durch externe ESG-Forschungsdienstleister bereitgestellt werden. Das Strategieportfolio kann (über u. a. derivative Finanzinstrumente und Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen) ein Engagement an Wertpapieren haben, die diese ESG-Kriterien nicht erfüllen.

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.

Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Risiko- und Ertragsindikator wird aus Wertentwicklungen der Vergangenheit berechnet. Er erlaubt keine verlässliche Aussage über das zukünftige Risikoprofil des Strategieportfolios. Die Einstufung des Strategieportfolios ist nicht garantiert und kann sich in der Zukunft verändern. Selbst die niedrigste Kategorie 1 bietet keine risikofreie Anlage.

Der Fonds ist in die Kategorie 3 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig wenig schwankt und deshalb sowohl Verlust- als auch Gewinnchancen relativ niedrig sind. Bei der Einstufung des Strategieportfolios in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden. Folgende Risiken haben auf diese Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für das Strategieportfolio von Bedeutung sein:

Kreditrisiken: Das Strategieportfolio kann einen Teil seines Vermögens in Staats- und Unternehmensanleihen anlegen. Die Aussteller dieser Anleihen können u.U. zahlungsunfähig werden, wodurch der Wert der Anleihen ganz oder teilweise verloren gehen kann.

Risiken aus Derivateinsatz: Das Strategieportfolio darf Derivatgeschäfte zu den oben unter „Ziele und Anlagepolitik“ genannten Zwecken einsetzen. Dadurch erhöhte Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher. Durch eine Absicherung mittels Derivate gegen Verluste können sich auch die Gewinnchancen des Strategieportfolios verringern.

Verwahrissen: Mit der Verwahrung von Vermögensgegenständen, insbesondere im Ausland, kann ein Verlustrisiko verbunden sein, welches aus Insolvenz, Sorgfaltspflichtverletzungen oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers oder eines Unterverwahrers resultieren kann.

Operationelle Risiken: Das Strategieportfolio kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Kapitalverwaltungsgesellschaft oder externer Dritter erleiden oder durch äußere Ereignisse wie z.B. Naturkatastrophen geschädigt werden.

Kosten

Die Kosten werden für den Betrieb des Strategieportfolios verwendet, einschliesslich der Vermarktung und des Vertriebs. Diese Kosten reduzieren das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage. Wenn die LLA AG für Zielfonds in diesem Strategieportfolio Kostenerstattungen erhält, werden diese dem Strategieportfolio gutgeschrieben.

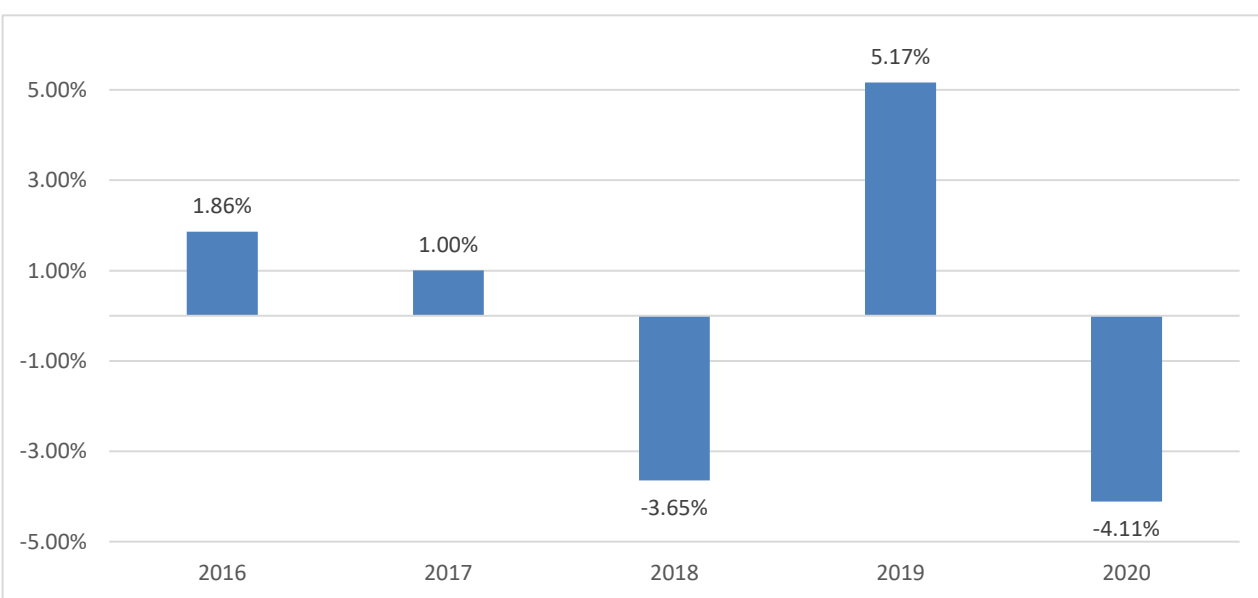
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschläge	0 %
Rücknahmeabschläge	0 %
Dabei handelt es sich um den höchsten Prozentsatz, der vom Zeichnungsbetrag des Anlegers in Abzug gebracht werden darf.	
Kosten, die vom Strategieportfolio im Laufe des Jahres abgezogen werden.	
Laufende Kosten	2,48 %
Kosten, die das Strategieportfolio unter bestimmten Umständen zu tragen hat.	
<i>An die Wertentwicklung des Strategieportfolios gebundene Gebühren</i>	keine

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung. Sie beinhalten keine Transaktionskosten für den Kauf oder Verkauf von Vermögensgegenständen für das Strategieportfolio. Sie beinhalten jedoch alle Kosten, die bei der Anlage in andere Fonds anfallen, sofern diese einen wesentlichen Anteil am Strategieportfolio ausmachen. Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen in dem Geschäftsjahr des Strategieportfolios an, das am 31.03.2019 endete. Sie können sich von Jahr zu Jahr verändern.

Die Verwaltungsrückvergütung von derzeit **1,00%** des durchschnittlichen Strategieportfolios p.a., welche den Versicherungsverträgen gutgeschrieben wird, wurde nicht berücksichtigt.

Für weitere Informationen zu den Kosten wird auf die Fondsbroschüre der Liechtenstein Life Assurance AG verwiesen.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung

Die Darstellung der Wertentwicklung seit Lancierung des Strategieportfolios basiert auf der Währung EUR.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren abgezogen. Es fällt weder eine Ausgabekommission noch eine Rücknahmekommission an.

Praktische Informationen

- Depotbank: European Bank for Financial Services GmbH
- Das Strategieportfolio wurde am 01.01.2015 aufgelegt.
- Weitere Informationen zu dem Strategieportfolio, die aktuell gültige Fondsbroschüre sowie die aktuellen Anteilspreise können jederzeit auf der Homepage der Liechtenstein Life Assurance AG abgerufen werden. Die Homepage der Liechtenstein Life Assurance AG lautet www.liechtensteinlife.net
- Da es sich um ein internes Strategieportfolio der Liechtenstein Life handelt, stehen nicht im gleichen Umfang Anlegerinformationen bereit, wie bei einem öffentlich angebotenen Fonds.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 31.03.2021.