

# Document d'informations clés

## Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## Produit

### prosperity balanced future CHF

Liechtenstein Life Assurance AG une entreprise de **the prosperity company AG**

[liechtensteinlife.com](http://liechtensteinlife.com)

Appelez-le +423 265 34 40 pour de plus amples informations.

Liechtenstein (FMA) est chargée du contrôle de Liechtenstein Life Assurance AG en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Liechtenstein Life Assurance AG est agréée au Liechtenstein et réglementée par l'autorité de surveillance des marchés financiers du Liechtenstein (FMA).

**Date de production du document d'informations clés : 21.08.2025**

**Remarque : vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.**

## En quoi consiste ce produit ?

**Type :** Stratégie interne de gestion des actifs

### Durée :

Date d'échéance aucun

Résiliation unilatérale possible par les productCHFs de PRIIP oui

Résiliation automatique du PRIIPS non

**Objectifs :** Le portefeuille stratégique investit mondialement (directement ou indirectement) dans des obligations, des actions, de l'immobilier (indirectement), des investissements alternatifs (matières premières et métaux précieux / hedge funds et capital-investissement) et des instruments du marché monétaire. L'objectif de l'investissement est d'obtenir un rendement total aussi élevé que possible en francs suisses avec un profil de risque modéré. La proportion d'actions se situe entre 0 et 50 %, avec une quote stratégique de 40 %. Une large diversification permet de minimiser différents risques (notamment les risques de crédit, les risques de marché, les risques de change). Malgré une stratégie active de change, les risques de devises étrangères sont limités à un maximum de 35 % du portefeuille par rapport à la monnaie de référence. Les revenus du portefeuille stratégique ne sont pas distribués, mais réinvestis dans le portefeuille stratégique (accumulation).

### InvestissCHFs de détail visés :

Ce produit s'adresse en principe aux investisseurs qui :

- (i) disposent d'un horizon de placement à long terme et
- (ii) sont en mesure de supporter une perte totale du capital investi.

## Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Les risques et les opportunités de rendement varient selon les fonds que vous choisissez.

### IndicatCHF de risque :

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Risque plus faible

Risque plus élevé



L'indicatCHF de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit jusqu'à 20 ans.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicatCHF synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée. Ce produit ne prévoit pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

### Scénarios de performance :

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et/ou de l'indice de référence Morningstar CHF Moderate Allocation au cours des 20 dernières années.

Paiement d'une prime unique :

CHF 10'000		1 ans	10 ans	20 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.			
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 7'050	CHF 7'050	CHF 8'190
	Rendement annuel moyen	-29.5%	-3.4%	-1.0%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 7'650	CHF 8'920	CHF 12'100
	Rendement annuel moyen	-23.5%	-1.1%	1.0%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 10'270	CHF 11'490	CHF 16'740
	Rendement annuel moyen	2.7%	1.4%	2.6%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	CHF 12'010	CHF 14'750	CHF 18'630
	Rendement annuel moyen	20.1%	4.0%	3.2%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur/ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur]. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevez.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Le scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement du produit/ de l'indice de référence Morningstar CHF Moderate Allocation entre 03.01.2022 et 01.09.2025. Le scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement du produit/de l'indice de référence Morningstar CHF Moderate Allocation entre 01.08.2003 et 01.08.2023. Le scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement du produit/de l'indice de référence Morningstar CHF Moderate Allocation entre 03.04.2003 et 03.04.2023.

## Que se passe-t-il si la Liechtenstein Life Assurance AG n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les parts de fonds affectées au produit sont conservées dans la réserve mathématique de l'assurance-vie liée à des fonds. La réserve mathématique est un patrimoine distinct de la Liechtenstein Life Assurance AG qui est géré séparément de nos autres actifs. La réserve mathématique garantit la satisfaction de vos droits légaux en tant que preneur d'assurance. En cas de faillite de notre entreprise, la réserve mathématique constitue une réserve spéciale. En cas de faillite, vos droits seront satisfaits à partir de la réserve mathématique, dans la mesure où cela est possible au prorata. Sur ce point, l'art. 31 de la loi liechtensteinoise sur le contrat d'assurance stipule en outre que votre produit s'éteint à l'expiration d'un délai de quatre semaines à compter de l'annonce de l'ouverture de la faillite et que vous pouvez demander le remboursement de la réserve mathématique susceptible d'être rachetée.

## Que va me coûter cet investissement ?

### Coûts au fil du temps :

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit (et du rendement du produit). Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- Au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous investit (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- Investissement unique de CHF 10'000

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 10 ans	Si vous sortez après après 20 ans
<b>Coûts totaux</b>	CHF 355	CHF 2'654	CHF 5'864
<b>Impact annuel des coûts (*)</b>	3.6%	2.5%	2.3%

(\*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 4.9% avant frais et de 2.6% après frais.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit.

Composition des coûts		
Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	aucun
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie.	aucun
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2.45% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	CHF 245
Coûts de transaction	0.60% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	CHF 60
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Effet de la commission de performance. Celle-ci est retenue sur votre investissement si le produit dépasse son indice de référence.	CHF 50

### Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

**Durée de rétention recommandée :** En raison du profil de risque et de rendement, nous recommandons de conserver ce produit pendant au moins 20 ans. Vous pouvez toutefois restituer le produit au producteur à la prochaine NAV. Un rachat anticipé peut avoir une influence considérable sur le profil de risque et de rendement. Dans tous les cas, des frais de sortie peuvent s'appliquer conformément aux documents du fonds.

### Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si, pour une raison quelconque, vous souhaitez procéder à une réclamation, vous pouvez contacter l'organisme de réclamations de Liechtenstein Life Assurance AG, Feldkircher Strasse 31, 9494 Schaan, Principauté du Liechtenstein, [liechtensteinlife.com/fr-CH/markets/ch/contact](http://liechtensteinlife.com/fr-CH/markets/ch/contact) ou [reclamations@liechtensteinlife.com](mailto:reclamations@liechtensteinlife.com). Les réclamations sont traitées conformément à notre « directive de traitement des réclamations par la Liechtenstein Life Assurance AG ». Sur demande, nous vous informerons sur le processus de traitement des réclamations établi dans cette directive.

### Autres informations pertinentes

Des informations sur les performances passées et des documents d'information supplémentaires sur ce produit sont disponibles sur le site web de l'émetteur du PRIIP : Liechtenstein Life Assurance AG, 9494 Schaan, Liechtenstein, [liechtensteinlife.com](http://liechtensteinlife.com).

Les calculs des scénarios de performance précédents sont également disponibles sur [liechtensteinlife.com](http://liechtensteinlife.com).