

## 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 dieses zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.



LiechtensteinLife

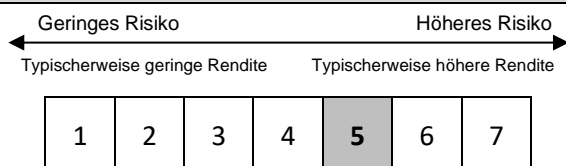
## Risk Managed Fund 12 (LLA009)

Das Strategieportfolio wird von der Liechtenstein Life Assurance AG („Vermögensverwalter“) verwaltet.

### Ziele und Anlagepolitik

Das Strategieportfolio wird aktiv verwaltet und bezieht sich nicht auf eine Benchmark. Das Anlageziel des Strategieportfolios besteht darin, den Anteilhabern langfristigen Wertzuwachs zukommen zu lassen, indem das Strategieportfolio überwiegend in passiv verwaltete, börsengehandelte Investmentfonds („ETFs“) investiert, die ökologische, soziale und Governance-Eigenschaften („ESG“) in ihren Anlagestrategien berücksichtigen. Mithilfe regelbasierter Portfoliooptimierungstechniken und einer aktiven Risikosteuerung wird eine Volatilität des Strategieportfolios über einen Zeitraum von fünf Jahren von 12% angestrebt. Die maximale Gewichtung pro Zielfonds ist auf 20% des Strategieportfoliums limitiert, um die Risikostreuung zu erhöhen (von dieser Limitierung kann bis zur nächsten Neugewichtung des Portfolios abgewichen werden). 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. Die Währung des Strategieportfolios ist EUR. Die Erträge des Strategieportfolios werden nicht ausgeschüttet, sondern im Strategieportfolio wiederangelegt (Thesaurierung).

### 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.

Das Strategieportfolio ist in die Kategorie 5 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig stark schwankt und deshalb sowohl Verlust- als auch Gewinnchancen relativ hoch 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:** Die Zielfonds des Strategieportfolios können einen Teil seines Vermögens in Anleihen anlegen. Die Aussteller dieser Anleihen können u.U. zahlungsunfähig werden, wodurch der Wert der Anleihen ganz oder teilweise verloren gehen kann.

**Ausfallrisiken:** Die Zielfonds des Strategieportfolios können verschiedene Geschäfte mit Vertragspartnern abschließen. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Strategieportfolios nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.

**Liquiditätsrisiken:** Die Zielfonds des Strategieportfolios können einen Teil seines Vermögens in Papiere anlegen, die nicht an einer Börse oder einem ähnlichen Markt gehandelt werden. Es kann schwierig werden, kurzfristig einen Käufer für diese Papiere zu finden. Dadurch kann das Risiko einer Aussetzung der Anteilrücknahme steigen.

**Risiken aus Derivateinsatz:** Die Zielfonds des Strategieportfolios dürfen Derivategeschäfte zu den oben unter „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.

**Operationelle Risiken und Verwahrerisiken:** Die Zielfonds des Strategieportfolios können Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Es kann auch Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Vermögensverwaltung, einer Verwahrstelle oder externer Dritter erleiden. Schließlich kann seine Verwaltung oder die Verwahrung seiner Vermögensgegenstände durch äußere Ereignisse wie Brände, Naturkatastrophen u.ä. negativ beeinflusst werden. Mit der Verwahrung von Vermögensgegenständen insbesondere im Ausland kann ein Verlustrisiko verbunden sein, das aus Insolvenz, Sorgfaltspflichtverletzungen oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers oder eines Unterverwahrers resultieren kann.

## Kosten

Die Kosten werden für den Betrieb des Strategieportfolios verwendet, einschliesslich der Vermarktung und des Vertriebs. Diese Kosten reduzieren das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

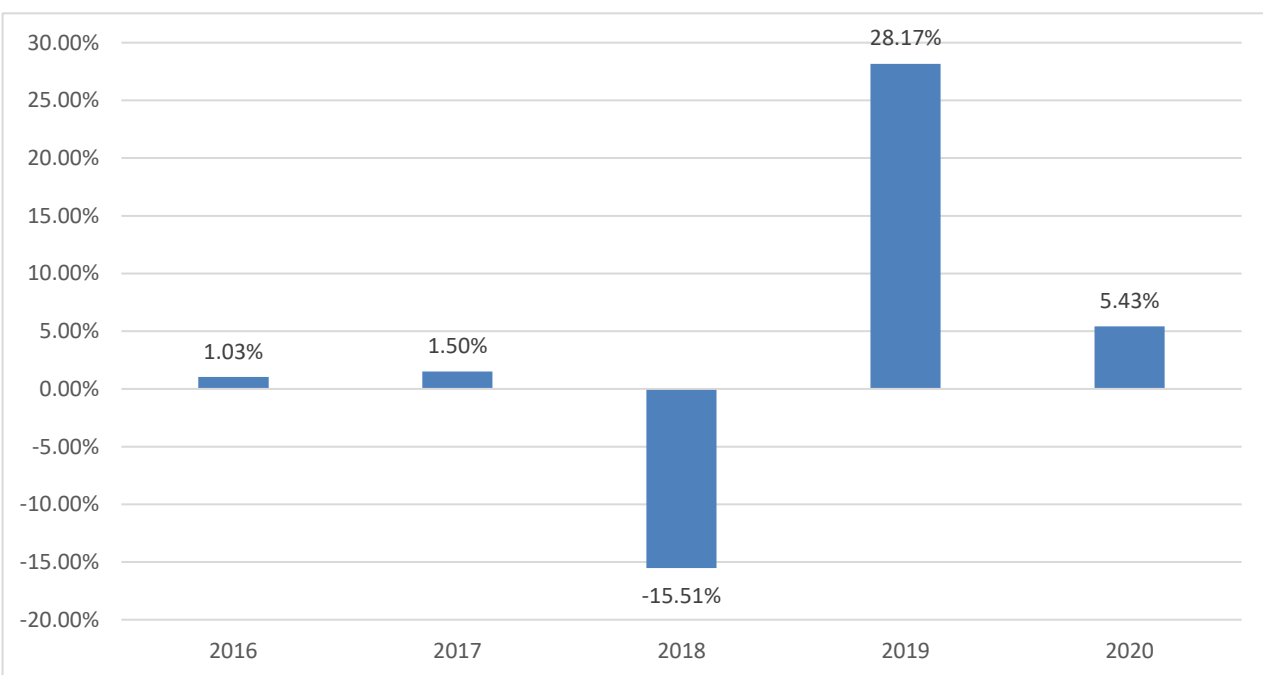
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
<b>Ausgabeaufschläge</b>	0 %
<b>Rücknahmeaufschläge</b>	0 %
Dabei handelt es sich um den höchsten Prozentsatz, der vom Zeichnungsbetrag des Anlegers in Abzug gebracht werden darf.	
Kosten, die vom Strategieportfolio im Laufe des Jahres abgezogen werden.	
<b>Laufende Kosten</b>	2,35 %
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 31.12.2019 endete und werden inklusive Vermögensverwaltungsentgelt ausgewiesen. 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 incl. dem Vermögensverwaltungsentgelt berücksichtigt. Es fällt weder eine Ausgabekommission noch eine Rücknahmekommission an.

## Praktische Informationen

- Depotbank: European Bank for Financial Services GmbH
- Das Strategieportfolio wurde am 06.04.2015 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](http://www.liechtensteinlife.net)
- Da es sich um ein Strategieportfolio 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.