

# 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

### Zugerberg Finanz Ausgewogen

**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 von der Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) reguliert.

Erstellungsdatum: **04.04.2024**

**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:** Ziel ist das Vermögen mittels einem Multi-Asset-Klassen-Ansatz wertvermehrend anzulegen. Das Strategieportfolio investiert weltweit (direkt oder indirekt) in Obligationen, Aktien, alternative Anlagen (bspw. Edelmetalle, Insurance-Linked Securities, Hedge Funds, Private Equity), liquide Anlagen sowie indirekt in Immobilien. Das Strategieportfolio wird aktiv verwaltet und entsprechend den Entwicklungen und Trends an den internationalen Kapitalmärkten angepasst. Die strategischen Bandbreiten liegen bei Obligationen (inkl. verzinslichen Wertpapieren mit erhöhter Risikostruktur) zwischen 0-90%, bei Aktien (inkl. Immobilien- und Infrastrukturanlagen) zwischen 0-55% und bei den liquiden Mitteln zwischen 0-100%. Die für die verschiedenen Anlageklassen vorgesehenen Bandbreiten werden, je nach Marktlage, mehr oder weniger stark ausgeschöpft. Aufgrund von Marktschwankungen kann es zu vorübergehenden Abweichungen kommen. Die Ausschöpfung der Bandbreiten basiert auf freiem Ermessen des Vermögensverwalters. Das Strategieportfolio basiert auf einer sicherheits- und ertragsorientierten Nutzung der vielfältigen Anlagemöglichkeiten, wenn immer möglich mittels Einzeltitel, insbesondere im Bereich der Anlageklassen Aktien. Um bei den weiteren Anlageklassen das Risiko ausreichend zu diversifizieren, werden wo nötig zusätzlich Investmentfonds zur Umsetzung der Strategie verwendet. Der Nettoertrag und die realisierten Kapitalgewinne werden wieder angelegt.

### Kleinanleger-Zielgruppe:

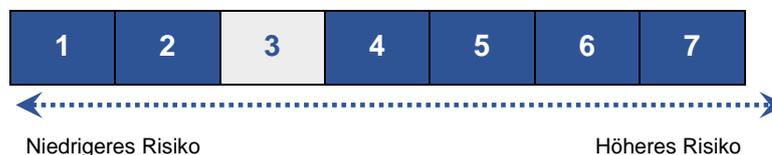
Dieses Produkt richtet sich grundsätzlich an Anleger, die:

- (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:



**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 CHF Moderate Allocation in den letzten 20 Jahren.

Zahlung einer einmaligen Prämie:

CHF 10'000		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 6'010	CHF 6'110	CHF 4'830
	Jährliche Durchschnittsrendite	-39.9%	-4.8%	-3.6%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 7'650	CHF 9'690	CHF 11'110
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23.5%	-0.3%	0.5%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 10'250	CHF 13'490	CHF 15'290
	Jährliche Durchschnittsrendite	2.5%	3.0%	2.1%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	CHF 12'010	CHF 19'590	CHF 17'150
	Jährliche Durchschnittsrendite	20.1%	7.0%	2.7%

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 01.09.2021 und 01.12.2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage des Produkts/der Benchmark zwischen 01.09.2002 und 01.09.2022. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage des Produkts/der Benchmark zwischen 01.10.2001 und 01.10.2021.

**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 Konkursöffnung 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 zurückhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- Einmalige Anlage von CHF 10'000

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	CHF 268	CHF 2'811	CHF 5'964
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2.7%	2.7%	2.8%

(\*) 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 3.8% vor Kosten und 1.0% 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 Ausstiegskosten.	keine
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs-, oder Betriebskosten	2.68% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	CHF 268
Transaktionskosten	0.06% 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.	CHF 6
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	keine
<p><b>Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?</b></p> <p><b>Empfohlene Haltedauer:</b> 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.</p>		
<p><b>Wie kann ich mich beschweren?</b></p> <p>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, <a href="http://www.liechtensteinlife.com/de-CH/contact-and-service/">www.liechtensteinlife.com/de-CH/contact-and-service/</a> oder <a href="mailto:beschwerdestelle@liechtensteinlife.com">beschwerdestelle@liechtensteinlife.com</a>. Beschwerden bearbeiten wir gemäß unserer «Leitlinie Beschwerdebearbeitung durch die Liechtenstein Life Assurance AG». Auf Nachfrage informieren wir über das dort festgelegte Verfahren zur Beschwerdebearbeitung.</p>		
<p><b>Sonstige zweckdienliche Angaben</b></p> <p>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, <a href="http://www.liechtensteinlife.com">www.liechtensteinlife.com</a>. Die Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie ebenfalls unter <a href="http://www.liechtensteinlife.com">www.liechtensteinlife.com</a>.</p>		