

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

Defensivportfolio EUR (LLA025)

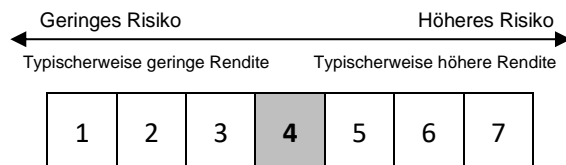
Verwaltungsgesellschaft: Liechtenstein Life Assurance AG (LLA AG)

Ziele und Anlagepolitik

Das Strategieportfolio wird aktiv gemanagt und bezieht sich nicht auf eine Benchmark. Ziel der Anlagepolitik ist die Erwirtschaftung eines positiven Anlageergebnisses. Zur Erreichung des Anlageziels können Zielfonds erworben werden, die die Wertentwicklung internationaler Aktienindizes und/oder Geldmarkt- und/oder marktübliche Finanzindizes sowie die Wertentwicklung von Rohstoffen abbilden. Das Strategievermögen kann jedoch auch direkt in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, andere strukturierte Produkte, flüssige Mittel und Festgelder zählen, investiert werden. Zur Begrenzung der Anlagerisiken dieses Strategieportfolios mit ausgewogenem Verlustprofil wird die Wirkung der Wertpapier-Streuung auf Rendite und Risiko wiederkehrend untersucht. Darauf aufbauend bietet sie Erkenntnisse für Investment-Entscheidungen und die optimale Portfolio-Zusammensetzung. Sollte zu einem Zeitpunkt keine Investitionsmöglichkeit den Erwartungen der Verwaltungsgesellschaft entsprechen, kann zum beträchtlichen Teil in kurzfristige liquide Geldanlagen angelegt werden.

Das Strategieportfolio kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt („Derivate“), zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen.

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 4 eingestuft, weil sein Anteilpreis typischerweise moderat schwankte und deshalb sowohl Verlustrisiken als auch Gewinnchancen entsprechend moderat sein können. 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 sowie dessen Zielfonds können einen Teil ihres 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: Das Strategieportfolio sowie dessen Zielfonds können verschiedene Geschäfte mit Vertragspartnern abschließen. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.

Liquiditätsrisiken: Das Strategieportfolio sowie dessen Zielfonds können einen Teil ihres 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: Das Strategieportfolio sowie dessen Zielfonds 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 Verwahrrisiken: Das Strategieportfolio sowie dessen Zielfonds 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. Wenn die LLA AG für Zielfonds in diesem Strategieportfolio Kostenerstattungen erhält, werden diese dem Strategieportfolio gutgeschrieben.

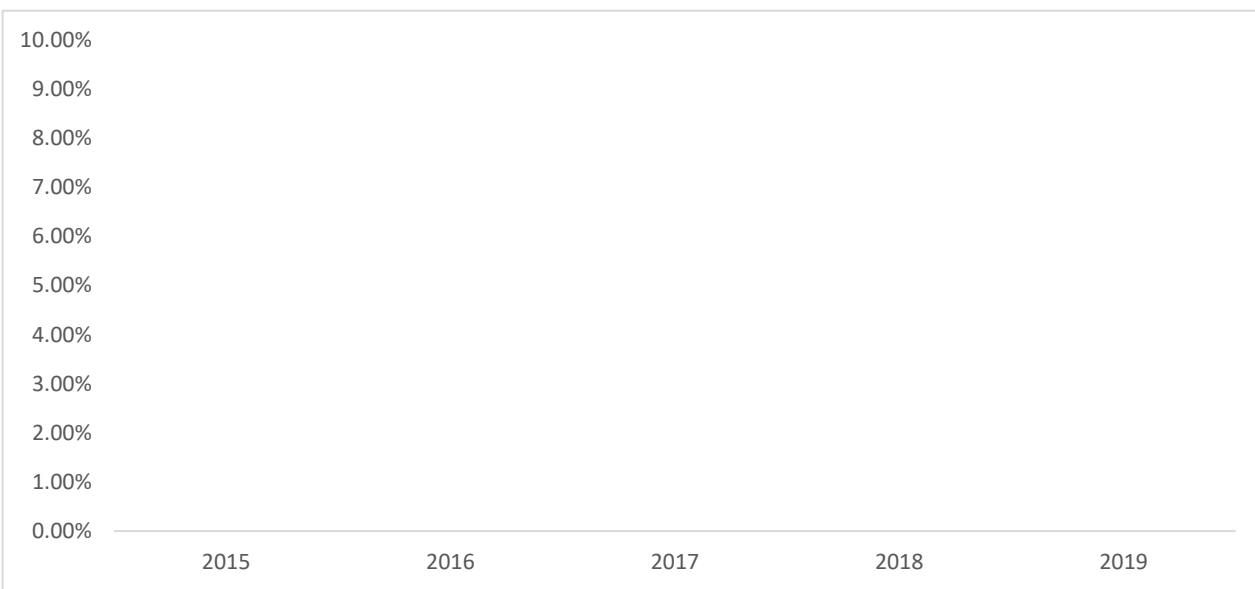
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschläge	0 %
Rücknahmeabschläge	0 %
Dabei handelt es sich um den höchsten Prozentsatz, der vom Zeichnungsbetrag des Anlegers in Abzug gebracht werden darf.	
Kosten, die vom Strategieportfolio im Laufe des Jahres abgezogen werden.	
Laufende Kosten	3,35 %
Kosten, die das Strategieportfolio unter bestimmten Umständen zu tragen hat.	
<i>An die Wertentwicklung des Strategieportfolios gebundene Gebühren</i>	keine

Die an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten 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 sind ein Schätzwert der annualisierten Kosten. Ein Schätzwert kommt zur Anwendung, weil das Strategieportfolio neu aufgelegt wurde.

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.

Es liegen noch keine ausreichenden Daten vor, um für Sie nützliche Angaben über die frühere Wertentwicklung zu machen.

Das Strategieportfolio wurde am 15.06.2020 aufgelegt.

Praktische Informationen

- Depotbank: European Bank for Financial Services GmbH
- 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 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.