

## 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

### Portfolio Elite der Vermögensverwalter (LLA007)

Verwaltungsgesellschaft: Liechtenstein Life Assurance AG (LLA AG)

#### Ziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel dieses Strategieportfolios ist der mittel- bis langfristige Kapitalzuwachs durch ein breit gestreutes Anlageportfolio sowie eine positive Entwicklung der Kurse der im Strategieportfolio enthaltenen Vermögenswerte. Bei der Investition des Strategieportfolios in die Zielfonds orientiert sich die Vermögensverwaltung hinsichtlich der Auswahl und Gewichtung der Zielfonds an der Portfoliooptimierung nach dem Markowitz-Ansatz; Markowitz stellt in den Mittelpunkt seiner Betrachtungen, dass einzelne Vermögensanlagen nicht isoliert, sondern stets hinsichtlich ihrer Wirkung auf das gesamte Vermögensportfolio zu beurteilen sind. Drei Parameter beschreiben dabei den Beitrag jeder einzelnen Anlage zum Ergebnis des Gesamtportfolios:

- die zukünftige Rendite jeder Anlage,
- die Schwankungsbreite der Renditen jeder Anlage – als Ausdruck des Risikos (gemessen als Standardabweichung bzw. Varianz),
- vor allem aber die Entwicklung der einzelnen Anlagen zueinander (gemessen als Korrelation).

Diese Eigenschaften können genutzt werden, um durch geschickte Kombination mehrere Anlagen („diversifizieren“) das Gesamtergebnis zu optimieren: Mehr Rendite bei gleichem Risiko oder weniger Risiko bei gleicher Rendite.

Es werden nur Zielfonds mit einem Morningstar Rating von mindestens 4 Sternen berücksichtigt. Zudem müssen die Zielfonds nach Nachhaltigkeitskriterien gemanagt werden.

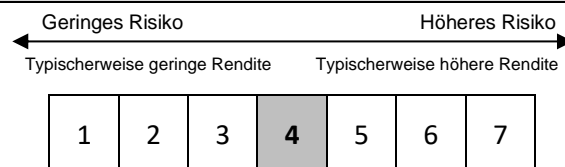
Bei einer Neugewichtung des Portfolios wird die maximale Gewichtung pro Zielfonds auf 20% limitiert. Aufgrund der möglichen abweichenden Entwicklung der Zielfonds, kann diese maximale Gewichtung bis zur nächsten Neugewichtung des Portfolios variieren.

Es können Geschäfte in von einem Basiswert abgeleiteten Finanzinstrumenten (Derivate) getätigt werden.

Die Erträge eines Geschäftsjahres werden bei diesem Strategieportfolio grundsätzlich thesauriert.

Anteile des Strategieportfolios können täglich, unter Berücksichtigung der Vorgaben in den Verbraucherinformationen, aus Ihrem Deckungsstock verkauft werden.

#### 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 schwankt und deshalb sowohl Verlust- als auch Gewinnchancen relativ hoch sein können. Insbesondere folgende Risiken können für das Strategieportfolio von Bedeutung sein. Diese Risiken können die Wertentwicklung des Strategieportfolios beeinträchtigen und sich damit auch nachteilig auf den Anteilwert und auf das vom Anleger angelegte Kapital auswirken. Der Anteilwert kann jederzeit unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Kunde den Anteil erworben hat.

Das Strategieportfolio kann über Anlagen in Zielfonds wesentliche Teile in verzinslichen Wertpapieren (Anleihen) anlegen. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder zum Teil verlieren.

Durch den Ausfall eines Ausstellers eines der Finanzinstrumente (Derivate) in Zielfonds kann die Beteiligung an der Entwicklung des Basiswertes ausbleiben oder verringert werden. Aufgrund der möglichen Anlage von Teilen des Strategieportfolios der Zielfonds in Schwellenländern können politische motivierte Massnahmen der national zuständigen Behörden den Anteilpreis des Strategieportfolios negativ beeinflussen.

Über die Anlage in Zielfonds kann das Strategieportfolio durch Fehler der Verwahrstelle der Vermögensgegenstände geschädigt werden.

## Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten und Gebühren werden für Management, Verwaltung und Verwahrung, sowie Vertrieb und Vermarktung des Strategieportfolios verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage. Wenn die LLA AG für Zielfonds in diesem Strategieportfolio Kostenerstattungen erhält, werden diese dem Strategieportfolio gutgeschrieben.

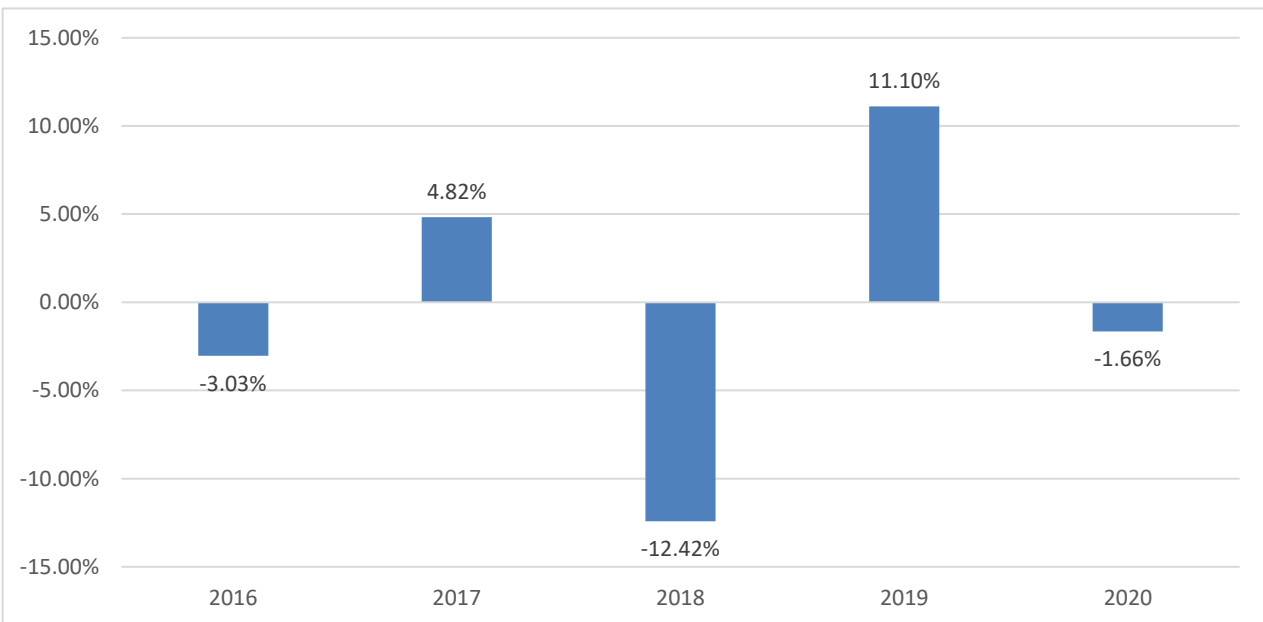
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
<b>Ausgabeaufschläge</b>	0 %
<b>Rücknahmeabschläge</b>	0 %
Dabei handelt es sich um den höchsten Prozentsatz, der vom Zeichnungsbetrag des Anlegers in Abzug gebracht werden darf.	
Kosten, die vom Strategieportfolio im Laufe des Jahres abgezogen werden.	
<b>Laufende Kosten</b>	2,71 %
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 Strategievermögens p.a., welche den Versicherungsverträgen gutgeschrieben wird, wurde nicht berücksichtigt.

Für weitere Informationen zu den Kosten wird auf die Fondsbroschüre der LLA AG verwiesen.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit



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

Die Darstellung der Wertentwicklung der Kalenderjahre basiert auf der Fondswährung 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
- 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 LLA AG lautet [www.liechtensteinlife.net](http://www.liechtensteinlife.net)
- Da es sich um eine interne Strategie 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.*