



Fondsbroschüre value rent basic

Disclaimer

Diese Aufstellung dient ausschließlich der Information und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen bzw. für die Wertentwicklung übernommen. Die Liechtenstein Life Assurance AG behält sich das Recht vor, das Fondsangebot jederzeit unter Beachtung der Versicherungsbedingungen zu ändern.

Bitte beachten Sie, dass aufgrund der Schwankungen auf den Märkten der Auszahlungsbetrag aus dem Versicherungsvertrag unter der Summe der eingezahlten Prämien liegen bzw. ein Komplettverlust eintreten kann. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds bzw. einer Anlage zu. Die Berechnung der Wertentwicklungen erfolgt ohne Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlags bzw. Rücknahmeabschlags und unter der Annahme der Reinvestition aller Ausschüttungen. Die Risikoeinstufung der einzelnen Anlageprodukte basiert auf den Angaben der jeweiligen Fondsgesellschaften und kann jederzeit geändert werden. Die LLA übernimmt für die Richtigkeit keine Haftung. Verbindliche Angaben können dem jeweiligen Verkaufsprospekt des Fonds bzw. der Anlage entnommen werden. Bitte beachten Sie, dass selbst die Einstufung in die Klasse geringes Risiko wie die Bezeichnung schon besagt keine völlig risikolose Anlage darstellt.

Risikoklasse 1 – sehr sicherheitsorientiert

Sicherungsvermögen 15 – Für die Beitragsgarantie

Liechtenstein Life investiert in Geldmarktfonds, Garantieranlagen, festverzinsliche Wertpapiere, Aktienanleihen, Aktien, alternative Kapitalanlagen und Fonds sowie in kurzfristige Termingelder mit dem Ziel, dem Sondervermögen täglich eine Performance gutzuschreiben (die Performance kann sich täglich je nach Marktsituation ändern). Die Kursberechnung findet täglich statt.

Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 1,00% an Verwaltungsrückvergütung.

Sicherungsvermögen 15 – Ohne Beitragsgarantie

Liechtenstein Life investiert in Geldmarktfonds, Garantieranlagen, festverzinsliche Wertpapiere, Aktienanleihen, Aktien, alternative Kapitalanlagen und Fonds sowie in kurzfristige Termingelder mit dem Ziel, dem Sondervermögen täglich eine Performance gutzuschreiben (die Performance kann sich täglich je nach Marktsituation ändern). Die Kursberechnung findet täglich statt.

Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 1,00% an Verwaltungsrückvergütung.



Risikoklasse 2 – sicherheitsorientiert

DUAL RETURN FUND - Vision Microfinance P-EUR - LU0236782842

Ziel der Anlagepolitik ist die Erwirtschaftung eines Wertzuwachses. Zu diesem Zweck investiert der Fonds in fest und variabel verzinsten Wertpapiere mit Schwerpunkt Emerging Markets. Das wesentliche Ziel des Fonds besteht darin, Erträge aus Darlehensgeschäften zu generieren. Dies erfolgt insbesondere durch das Halten von durch Dritte erworbene Schuldtitel sorgfältig ausgewählter Mikrofinanzinstitute. Eine aktive unternehmerische Bewirtschaftung von im Portfolio gehaltenen Vermögensgegenständen des Fonds sowie eine Vergabe von Darlehen durch den Fonds ist ausgeschlossen. Das Fondsmanagement (C-QUADRAT Asset Management GmbH) übernimmt die Auswahl der einzelnen Instrumente und Strategien und verfolgt das Ziel, überwiegend Erträge aus Zinszahlungen zu generieren. Das Fondsmanagement kann auch Hedgingstrategien zur Absicherung gegen beispielsweise Kurs-, Zins- und Währungsrisiken einsetzen.

Mikrofinanz ermöglicht Kleinunternehmern einen nachhaltigen Zugang zu Finanzdienstleistungen, um sich eine Existenz und somit eine Zukunft mit guten Perspektiven aufzubauen. Gelder werden in Form von Kleinkrediten von Mikrofinanzinstituten (MFIs) an Menschen vergeben, die vom traditionellen Finanzsektor ausgeschlossen sind. Eine strenge Überprüfung der Mikrofinanzinstitute vor Ort soll sicherstellen, dass die sozialen Ziele und Vorgaben nachhaltig erfüllt werden. Mikrokredite sind eine Hilfe zur Selbsthilfe, die Menschen ermutigt, selbst aktiv zu werden und ihre unternehmerischen Ideen umzusetzen.

Liechtenstein Life erhält derzeit 0,425% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung aus diesem Fonds. Es fällt derzeit keine Depotverwaltungsgebühr aus diesem Fonds an.

Risikoklasse 3 - konservativ

Templeton Global Total Return A Acc H1 (EUR) - ISIN LU0294221097

Anlageziel dieser Fonds ist die Maximierung der Hauptanlagerendite, welche die Kombination der Zinserträge, des Wertzuwachses und der Währungsgewinne darstellt. Der Fonds strebt dieses Ziel an, indem er vornehmlich in einem Portfolio von fest und/ oder variabel verzinslichen Anleihen und Schuldtiteln von staatlichen und halbstaatlichen Emittenten oder Unternehmen rund um die Welt anlegt. Ferner kann der Fonds für Anlagezwecke Finanzderivate einsetzen. Ferner kann der Fonds hypothekenbesicherte Pfandbriefe, ABS-Anleihen und Wandelschuldverschreibungen kaufen, die von supranationalen Organisationen herausgegeben werden, die von mehreren Nationalregierungen eingerichtet oder unterstützt werden.

Liechtenstein Life erhält derzeit 0,55% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Es fällt derzeit keine Depotverwaltungsgebühr an.



Risikoklasse 4 – solide ertragsorientiert

Templeton Global Bond Fund (EUR) - ISIN LU0152980495

Anlageziel dieser Fonds ist die Maximierung der Gesamtanlagerendite, welche die Kombination der Zinserträge, des Wertzuwachses und der Währungsgewinne darstellt. Der Fonds strebt dieses Ziel an, indem er vornehmlich in einem Portfolio von fest- und variabel verzinslichen Anleihen und Schuldtiteln anlegt, die von staatlichen oder halbstaatlichen Emittenten weltweit begeben wurden.

Liechtenstein Life erhält derzeit 0,54% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Es fällt derzeit keine Depotverwaltungsgebühr an.

TEMPLETON GROWTH FUND (EURO) - ISIN LU0114760746

Anlageziel dieses Fonds ist langfristiges Kapitalwachstum. Die Anlage erfolgt in Aktien und aktienbezogene Wertpapiere, die von Unternehmen unterschiedlicher Größe und mit Sitz in einem beliebigen Land, einschließlich der Schwellenmärkte, ausgegeben werden. Das Investment-Team setzt ausführliche Analysen ein, um einzelne Aktienwerte auszuwählen, die seiner Meinung nach unterbewertet sind, was auf Basis solcher Faktoren wie den erwarteten langfristigen Gewinnen und dem Wert des Betriebsvermögens ermittelt wird. Die Basiswährung des Fonds ist Euro. Die NAV Berechnung findet täglich statt.

Liechtenstein Life erhält derzeit 0,80% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Es fällt keine Depotverwaltungsgebühr aus diesem Fonds an.

THREADNEEDLE GLOBAL EQUITY INCOME RETAIL ACC (EUR) – ISIN GB00B1Z2NR59

Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung von Ertrag, der das Potenzial hat, den von Ihnen angelegten Betrag zu erhöhen. Der Fonds legt mindestens zwei Drittel seiner Vermögenswerte in Anteile von Unternehmen weltweit an. Der Fonds trifft aktive Anlageentscheidungen. Die Erträge aus den Anlagen im Fonds werden zum Wert Ihrer Anteile hinzugerechnet. Nähere Angaben zu Anlagezielen und Anlagepolitik des Fonds finden Sie im Verkaufsprospekt im Abschnitt „Anlageziele, Anlagerichtlinien und sonstige Angaben zu den Fonds“. Als Teil des Anlageprozesses bezieht sich der Fonds auf den MSCI All Country World Index.

Liechtenstein Life erhält derzeit 0,75% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Es fällt keine Depotverwaltungsgebühr aus diesem Fonds an.



LiechtensteinLife

Einfach.Anders

Risikoklasse 6 - spekulativ

BlackRock World Gold Fund (USD) - ISIN LU0055631609

Der World Gold Fund zielt auf maximalen Gesamtertrag ab, indem er weltweit mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerte von Unternehmen anlegt, die überwiegend im Goldbergbau tätig sind. Zusätzlich kann er in Aktienwerte von Unternehmen anlegen, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in den Bereichen sonstige Edelmetalle oder Mineralien, Grundmetalle oder Bergbau liegen. Der Fonds wird Gold oder Metalle nicht in physischer Form halten.

Liechtenstein Life erhält derzeit 0,968% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung aus diesem Fonds. Es fällt derzeit keine Depotverwaltungsgebühr aus diesem Fonds an.