



## Fondsbroschüre value invest VWL

### 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**

### **Blockchain Fund (EUR) – ISIN LI0395782712**

Das Anlageziel ist die Erwirtschaftung einer positiven Rendite und eines langfristigen Kapitalwachstums. Der Fonds investiert überwiegend in Wertpapiere von Unternehmen, welche im Zusammenhang mit der Blockchain-Technologie stehen sowie in andere zugelassene Vermögenswerte, insbesondere Liquiditätsanlagen. Die Referenzwährung des Fonds ist USD, die Währung der Anteilsklasse ist EUR.

Liechtenstein Life erhält derzeit 1,00% 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 aus diesem Fonds an.

### **C-QUADRAT ARTS TOTAL RETURN GARANT (EUR) - ISIN AT0000A03K55**

Der C-QUADRAT ARTS Total Return Garant ist ein Garantiefonds und strebt als Anlageziel regelmässige Erträge verbunden mit moderatem Kapitalwachstum an. Gleichzeitig stellt der Fonds ein strukturiertes Fondsportfolio dar, das mit einer 80%igen Höchststandsgarantie (auf den höchsten jemals erreichten täglichen NAV) ausgestattet ist. Dabei wird zwischen dem „Risky Asset“ und dem „Non-Risky Asset“ unterschieden. Das Risky Asset wird nach dem ARTS Total Return Konzept verwaltet. Zur Erreichung des Anlageziels bedient sich das Fondsmanagement eines technischen Handelsprogramms mit einer mittelfristig trendfolgenden Ausrichtung. Jene Fonds, die ein kurz- bis mittelfristig positives Trendverhalten zeigen, werden im Portfolio am stärksten gewichtet. Hierzu werden indirekt über andere Kapitalanlagefonds oder derivative Instrumente bis zu 50% des Fondsvermögens in Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere von in- und ausländischen Unternehmen investiert. Darüber hinaus können über Fonds oder derivative Instrumente bis zu 100% des Fondsvermögens an Geldmarktinstrumenten, Schuldverschreibungen und sonstigen verbrieften Schuldtiteln erworben werden. Der Fonds kann derivative Finanzinstrumente sowohl zu Absicherungs- als auch zu Anlagezwecken einsetzen. Das Non-Risky Asset wird verwendet, um das Garantieniveau darzustellen und besteht aus Geldmarktkomponenten. Die Gewichtung von Risky Asset und Non-Risky Asset kann zwischen 0% und 100% schwanken und wird – über einen dynamischen Allokationsprozess (CPPI) - vom Garantiegeber Barclays Bank PLC festgelegt. Der Fonds richtet sich an Anleger, die über einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont verfügen und Wertschwankungen in Kauf nehmen können. Die NAV Berechnung findet täglich statt.

Liechtenstein Life erhält derzeit 0,255% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

### **DJE Portfolio ERTRAG**

Bei dieser Anlagestrategie ist eine kontinuierliche Wertentwicklung wichtig. Dabei nimmt der Anleger geringe Verlustrisiken in Kauf. Sie zielt auf konservativ ausgerichtete Anleger ab, die einen überdurchschnittlich stetigen Vermögenszuwachs anstreben. Zur Realisierung dieses Ziels werden überwiegend Anleihenfonds mit Schwerpunktsetzung auf Emittenten eines Investmentgrade-



Ratings (S&P: BBB und besser) sowie aller Laufzeitenbereiche eingesetzt. Aktien- und Aktien-/Renten-Mischfonds (maximale Gesamtgewichtung: 35%) sowie Anleihefonds mit überwiegender Veranlagung in Emittenten schlechterer Ratings (z.B. Schwellenland-, Hochzins-Unternehmensanleihen) setzt das Management nur solange und in solchem Ausmaß ein, als es hierdurch das Anlageziel eines überdurchschnittlich stetigen Vermögenszuwachses nicht als gefährdet ansieht. Eine Beimischung von offenen Immobilienfonds, Immobilien-Dachfonds und Fonds mit Anlage-schwerpunkt in Indizes/ Zertifikaten/Terminkontrakten auf physische Waren und Rohstoffe ist möglich. Es wird überwiegend in Zielfonds mit Hauptanlagengewährung EURO investiert, wobei Veranlagungen der Zielfonds in Fremdwährungen nicht zwingend gegen Euro abgesichert werden müssen. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

Liechtenstein Life erhält derzeit 1,11% auf die Zielfonds des durchschnittlichen Strategieportfoliovermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Strategieportfoliovermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Es fällt derzeit keine Depotverwaltungsgebühr aus diesem Fonds an.

### **ETHNA AKTIV E (EUR) - ISIN LU0431139764**

Der Ethna-AKTIV E ist ein dynamischer Vermögensverwaltungsfonds, der das investierte Kapital des Anlegers erhalten und zusätzlich eine positive absolute Rendite unter Berücksichtigung der Kriterien Wertstabilität, Sicherheit des Kapitals und Liquidität des Fondsvermögens anstrebt. Zur Erreichung des Anlagezieles wird das Fondsvermögen nach dem Grundsatz der Risikostreuung angelegt. Als aktiv betreuter Mischfonds investiert das Team um Firmengründer Luca Pesarini vorrangig in europäische Aktien, Anleihen und liquide Mittel. Bei den Anleihen sucht das Fondsmanagement gezielt nach Qualität und wählt Schuldtitel öffentlicher Emittenten, internationaler Organisationen und Unternehmen mit sehr guter bis guter Bonität. Ähnlich streng ist das Auswahlverfahren auf der Aktienseite, die zu keinem Zeitpunkt mehr als 40% ausmachen darf. Hier investiert der Ethna-AKTIV E schwerpunktmäßig in Standardwerte aus Deutschland und der Schweiz mit hoher Marktkapitalisierung. Je nach Marktlage wird die Aktienquote zwischen 0% und 40% aktiv angepasst. Darüber hinaus kann das Fondsvermögen bis zu 100% in Geldmarktinstrumente oder flüssige Mittel einschliesslich Sichteinlagen investiert werden. Zu Absicherungszwecken kann der Fonds derivative Finanzinstrumente einsetzen. Der Fonds ist als Basisinvestition für sicherheitsbewusste Investoren bestimmt. Aufgrund der aktiven Allokation werden vornehmlich Langfristinvestoren gesucht, die ihr Geld einem professionellen Berater anvertrauen und die Entscheidung der Asset Allokation und Einzeltitelauswahl delegieren möchten. Die NAV Berechnung findet täglich statt.

Liechtenstein Life erhält derzeit 0,60% 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 aus diesem Fonds an.



## **Risikoklasse 3 - konservativ**

### **CARMIGNAC Patrimoine (EUR) - ISIN FR0010135103**

Carmignac Patrimoine ist ein Investmentfonds, der in internationale Aktien und Rentenwerte an Finanzplätzen auf der ganzen Welt investiert; er strebt eine gleichmäßige Wertentwicklung in absoluten Zahlen über eine aktive, nicht an Referenzwerte gebundene Verwaltung, ohne grundsätzliche Beschränkung auf eine Region oder einen Sektor an. Um Kapitalschwankungen auszugleichen, werden stets mindestens 50% des Vermögens in Renten- und/ oder Geldmarktprodukte investiert.

Liechtenstein Life erhält derzeit 0,65% 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.

### **ComStage Vermögensstrategie UCITS ETF – ISIN DE000ETF7011**

Zur Erreichung des Anlageziels werden Exchange Traded Funds (ETFs) als Zielfonds erworben, die die Wertentwicklung internationaler Aktienindizes, Renten- und/oder Geldmarkt- und/oder anerkannter Finanzindizes sowie die Wertentwicklung von Rohstoffen abbilden. Die anfängliche Allokation setzt sich aus folgenden Anlageklassen zusammen: aus 60% Aktien, die geographisch und über Sektoren gestreut werden (15% Nordamerikanische Aktien, 10% Asien-Pazifik Aktien, 15% Europäische Aktien, 5% deutsche Blue-Chip-Aktien, 10% Schwellenländer Aktien, 5% deutsche Nebenwerte-Aktien), und 30% Anleihen (10% europäische Staatsanleihen, 10% deutsche Pfandbriefe, 10% US-amerikanische Staatsanleihen), die sowohl Staatsanleihen- als auch Pfandbriefindizes nachbilden. Hinzu kommen 10% Rohstoffinvestments, die zum Beispiel über einen ETF mit Bezug auf einen diversifizierten Korb von Rohstoffindizes abgebildet werden. Dabei stellt ein jährliches Zurücksetzen auf die Ausgangsgewichtungen (Rebalancing) sicher, dass keine Portfoliokomponente im Zeitablauf ein überproportionales Gewicht erhält.

Liechtenstein Life erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung aus diesem Fonds. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,35% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an. Beim Kauf/Verkauf des Fonds fällt eine Kommission in Höhe von derzeit 0,32% des gekauften/ verkauften Fondsvermögens an.

### **DJE - Dividende & Substanz (EUR) - ISIN LU0159550150**

Ziel des Fonds ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der Fondswährung zu erzielen. Hierzu investiert der Fonds überwiegend in nationale und internationale Aktien. Darüber hinaus kann der Fonds auch in fest- oder variabel verzinslichen Wertpapieren investieren. Der Anlageberater verfolgt bei der Auswahl der Aktien den Value-Ansatz. Hierunter versteht man Aktien die aus fundamentaler Sicht unterbewertet sind und ein dementsprechendes Kurspotential aufweisen, bzw. eine überdurchschnittliche Dividendenrendite in ihrem Marktsegment besitzen.



LiechtensteinLife

*Einfach.Anders*

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

## **DJE Portfolio CHANCE**

Bei dieser Anlagestrategie liegt die Ertragserwartung hoch. Dafür ist der Anleger bereit, höhere Risiken aus Kursschwankungen und in bestimmten Marktphasen auch größere Verluste in Kauf zu nehmen. Sie zielt auf Anleger ab, die unter Inkaufnahme hoher Kursschwankungen die Chance auf eine Wertsteigerung ihrer Anlage anstreben, die deutlich über der Verzinsung längerfristiger Euro-Staatsanleihen erstklassiger Bonität liegt. Zur Realisierung dieses Ziels werden schwerpunktmäßig Aktien- und Aktien-/Renten-Mischfonds eingesetzt (zulässige Gesamtgewichtung beider Kategorien: 100%). Auch eine Beimischung von Rentenfonds, offenen Immobilienfonds, Immobilien-Dachfonds und Fonds mit Anlageschwerpunkt in Indizes/Zertifikaten/Terminkontrakten auf physische Waren und Rohstoffe ist möglich. Die Zielfonds sind hinsichtlich ihres Titel- und Währungsanlagespektrums sowohl auf der Aktien- wie der Rentenseite durch das Management völlig frei selektierbar. Eine Absicherung von Fremdwährungspositionen gegen Euro muss in den Anlagegrundsätzen der Zielfonds nicht vorgesehen sein. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

Liechtenstein Life erhält derzeit 1,11% auf die Zielfonds des durchschnittlichen Strategieportfoliovermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Strategieportfoliovermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Es fällt derzeit keine Depotverwaltungsgebühr aus diesem Fonds an.

## **DJE Portfolio WACHSTUM**

Bei dieser Anlagestrategie liegt die Ertragserwartung über dem normalen Renditeniveau. Dafür nimmt der Anleger höhere Kursschwankungen aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen und auch moderate Verlustrisiken in Kauf. Die Strategie zielt auf Anleger ab, die unter Inkaufnahme erhöhter Kursschwankungen die Chance auf eine Wertsteigerung ihrer Anlage anstreben, die über der Verzinsung längerfristiger Euro-Staatsanleihen erstklassiger Bonität liegt. Zur Realisierung dieses Ziels werden durch das Management vorrangig Aktien-, Aktien-Renten-Mischfonds (maximale Gesamtgewichtung beider Kategorien: 65%) sowie Rentenfonds eingesetzt. Auch eine Beimischung von offenen Immobilienfonds, Immobilien-Dachfonds und Fonds mit Anlageschwerpunkt in Indizes/ Zertifikaten/Terminkontrakten auf physische Waren und Rohstoffe ist möglich. Die Zielfonds sind hinsichtlich ihres Titel- und Währungsanlagespektrums sowohl auf der Aktien- wie der Rentenseite durch das Management völlig frei selektierbar. Eine Absicherung von Fremdwährungspositionen gegen Euro muss in den Anlagegrundsätzen der Zielfonds nicht vorgesehen sein. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

Liechtenstein Life erhält derzeit 1,11% auf die Zielfonds des durchschnittlichen Strategieportfoliovermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Strategieportfoliovermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Es fällt derzeit keine Depotverwaltungsgebühr aus diesem Fonds an.



### **Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced R - ISIN LU0323578145**

Ziel der Anlagepolitik des Flossbach von Storch – Multi Asset - Balanced („Teilfonds“) ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der Teilfondswährung zu erzielen. Die Anlagestrategie wird auf Basis der fundamentalen Analyse der globalen Finanzmärkte getroffen. Weiterhin sollen die Anlagen nach den Kriterien der Werthaltigkeit (Value) ausgewählt werden. Der Teilfonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, andere strukturierte Produkte (z.B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Wandelanleihen), Zielfonds, Derivate, flüssige Mittel und Festgelder zählen, wobei die Aktienquote auf maximal 55 % des Netto-Teilfondsvermögens beschränkt ist. Bis zu 20% des Netto-Teilfondsvermögens dürfen indirekt in Edelmetalle investiert werden. Die Investition in andere Fonds darf 10% des Vermögens des Teilfonds nicht überschreiten. Der Teilfonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt („Derivate“), zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen.

Liechtenstein Life erhält derzeit 0,638% 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.

### **FLOSSBACH VON STORCH SICAV – MULTIPLE OPPORTUNITIES R (EUR) – ISIN LU0323578657**

Der Fonds investiert nach dem Grundsatz der Risikostreuung weltweit in börsennotierte oder an einem anderen geregelten Markt, der regelmäßig stattfindet, anerkannt und der Öffentlichkeit zugänglich ist, gehandelte Aktien, Geldmarktinstrumente, Zertifikate und Anleihen aller Art – inklusive Null-Kupon-Anleihen und variabel verzinsliche Wertpapiere sowie Wandel und Optionsanleihen, deren Optionsscheine auf Wertpapiere lauten. Wobei die Aktienquote bis zu 100% des Nettofondsvermögens betragen kann. Ferner kann der Fonds innerhalb seiner Anlagepolitik, in alle Arten von Zielfonds, (auch sog. Exchanged Traded Funds – „ETF“) im Rahmen eines aktiven Managements erwerben. Darüber hinaus kann der Fonds zu Absicherungszwecken und zur effizienten Portfolioverwaltung Derivate wie bspw. Optionen, Optionsscheine, Futures, Devisenterminkontrakte, Tauschgeschäfte, Instrumente zum Management von Kreditrisiken sowie sonstige Techniken und Instrumente einsetzen. Entgegen der allgemeinen Anlagegrundsätze und -beschränkungen ist die Aufnahme von Krediten (außer valutarische Überziehungen) oder die Durchführung von Wertpapierleerverkäufen nicht gestattet.

Liechtenstein Life erhält derzeit 0,51% 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.

### **FRANKFURTER AKTIENFONDS FÜR STIFTUNGEN T (EUR) - ISIN DE000A0M8HD2**

Der Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen investiert in unterbewertete Aktien mit einer hohen Sicherheitsmarge, um das Risiko zu reduzieren, gleichzeitig aber auch die Renditechancen zu erhalten. Der Fokus liegt auf europäischen Nebenwerteaktien mit Schwerpunkt im deutschsprachigen Raum, die eine hohe Dividendenrendite erwarten lassen. Der Fonds dient dem langfristigen



LiechtensteinLife

*Einfach.Anders*

Erhalt und Zuwachs des Vermögens. Die erreichten Ergebnisse basieren auf einem äußerst disziplinierten, innovativen Investmentprozess, der seit den 80er Jahren kontinuierlich weiterentwickelt wurde.

Liechtenstein Life erhält derzeit 0,34% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt derzeit keine Depotverwaltungsgebühr an.

### **IAM GLOBAL CLASSIC FLEXIBLE (EUR) - ISIN LU0331243252**

Der IAM Global Classic Flexible strebt einen langfristig möglichst hohen Wertzuwachs in Euro an. Zur Erreichung des Anlageziels erfolgt die Anlage des Fondsvermögens in Anteile offener Zielfonds, die schwerpunktmässig in Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds investieren. Je nach Markteinschätzung kann das Fondsvermögen auch zu 100% in Aktienfonds, Rentenfonds, Mischfonds oder Geldmarktfonds angelegt werden. Basierend auf einer gezielten Analyse der wirtschaftlichen Chancen und Risiken verschiedener Regionen oder Länder kann das Fondsvermögen auch in Länder- und Regionenfonds (beispielsweise Schwellenländer) sowie in Branchen- und Themenfonds (beispielsweise Rohstoffe) investiert werden. Dabei darf der Anteil an Immobilienfonds 10% des Fondsvermögens nicht übersteigen. Darüber hinaus kann das Fondsvermögen bis zu 20% in Aktien angelegt werden. Gleichzeitig können bis zu 20% in börsennotierte Zertifikate investiert werden. Zu Absicherungs- und Anlagezwecken kann der Fonds derivative Finanzinstrumente einsetzen. Der Fonds richtet sich an Anleger, die über einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont verfügen und mittlere bis hohe Wertschwankungen in Kauf nehmen können. Die NAV Berechnung findet täglich statt.

Liechtenstein Life erhält derzeit 0,51% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 1,00% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

### **IAM GLOBAL OPPORTUNITY FLEXIBLE (EUR) - ISIN LU0275530011**

Der IAM Global Opportunity Flexible strebt einen langfristig möglichst hohen Wertzuwachs in Euro an. Zur Erreichung des Anlageziels erfolgt die Anlage des Fondsvermögens in Anteile offener Zielfonds, die schwerpunktmässig in Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds investieren. Je nach Markteinschätzung kann das Fondsvermögen auch zu 100% in Aktienfonds, Rentenfonds, Mischfonds oder Geldmarktfonds angelegt werden. Basierend auf einer gezielten Analyse der wirtschaftlichen Chancen und Risiken verschiedener Regionen oder Länder kann das Fondsvermögen auch in Länder- und Regionenfonds (beispielsweise Schwellenländer) sowie in Branchen- und Themenfonds (beispielsweise Rohstoffe) investiert werden. Dabei darf der Anteil an Immobilienfonds 10% des Fondsvermögens nicht übersteigen. Darüber hinaus kann das Fondsvermögen bis zu 25% in Aktien angelegt werden. Gleichzeitig können bis zu 20% in börsennotierte Zertifikate investiert werden. Zu Absicherungs- und Anlagezwecken kann der Fonds derivative Finanzinstrumente einsetzen. Der Fonds richtet sich an Anleger, die über einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont verfügen und mittlere bis hohe Wertschwankungen in Kauf nehmen können. Die NAV Berechnung findet täglich statt.



Liechtenstein Life erhält derzeit 0,51% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 1,0% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

## **PORTFOLIO Elite der VERMÖGENSVERWALTER**

Das Anlageziel des Strategieportfolios besteht darin, nach dem Grundsatz der Risikostreuung in ein Portfolio ausgesuchter Vermögensverwalter zu investieren und durch ein aktives Portfoliomanagement eine langfristig adäquate Rendite unter Reduktion der Schwankungsbreite der Portfoliowerte (geringe Volatilität) zu erzielen. Je nach Marktlage kann der Fonds auch bis zu 100% seines Vermögens in flüssigen Mitteln, Geldmarktinstrumenten oder einem einzelnen Fonds halten.

Dem Strategieportfolio werden Verwaltungskosten in Höhe von jährlich 1,80% des durchschnittlichen Strategieportfoliovermögens belastet. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 1,00% des durchschnittlichen Strategieportfoliovermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Es fällt derzeit keine Depotverwaltungsgebühr aus diesem Fonds an.

Wenn die Liechtenstein Life für Kapitalanlagen in diesem Strategieportfolio Kostenerstattungen erhält, werden diese dem Portfolio gutgeschrieben.

## **Risikoklasse 4 – solide ertragsorientiert**

### **DWS Vermögensbildungsfonds I (EUR) - ISIN DE0008476524**

Der Fonds ist ein reiner Aktienfonds und strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Kapitalzuwachs und darüber hinaus eine angemessene jährliche Ausschüttung in Euro an. Er erwirbt und veräußert nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage sowie der weiteren Börsenaussichten die nach dem InvG und den Vertragsbedingungen zugelassenen Vermögensgegenstände. Mindestens 51% des Fondsvermögens müssen in Aktien in- und ausländischer Aussteller angelegt werden. Die ihm zuzuführenden Aktien sollen dabei vornehmlich von großen Unternehmen verschiedener Gewerbebereiche und von mittelgroßen und kleinen Gesellschaften stammen, die nach Aufbau und Struktur auf längere Sicht gesehen eine günstige Entwicklung und gute Erträge erhoffen lassen. Daneben können Bankguthaben, Geldmarktinstrumente und Investmentanteile sowie alle nach den Vertragsbedingungen und dem Investmentgesetz genannten Vermögensgegenstände erworben werden. Derivate dürfen zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Beim Einsatz von Derivaten darf das Marktrisikopotential des Fonds höchstens verdoppelt werden. Der Fonds ist für wachstumsorientierte Anleger konzipiert, deren Ertragserwartungen über dem Kapitalmarktzinsniveau liegen und die Kapitalzuwachs überwiegend aus Aktien- und Währungschancen erreichen wollen. Sicherheit und Liquidität werden den Ertragsaussichten untergeordnet. Damit verbunden sind höhere Risiken im Aktien-, Zins und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kursverlusten führen können. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

Liechtenstein Life erhält derzeit 0,38% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt derzeit keine Depotverwaltungsgebühr an.





### **FIDELITY EUROPEAN GROWTH FUND A (EUR) - ISIN LU0296857971**

Der Fonds legt hauptsächlich in Aktien an, die an europäischen Börsen notiert sind. Ziel des Fonds ist es, den Anlegern ein langfristiges Kapitalwachstum auf der Grundlage diversifizierter und aktiv geführter Wertpapierportefeuilles zu bieten. Sofern in der Anlagepolitik nicht anders angegeben, ist zu erwarten, dass die Erträge des Fonds niedrig sein werden. Der Fonds legt hauptsächlich (mindestens 70% und normalerweise 75% des Anlagevermögens) in Aktien jener Märkte und Branchen an, die im Namen des Fonds erscheinen, sowie in Aktien von Unternehmen, die ihren Sitz zwar außerhalb dieser Märkte haben, aber einen bedeutenden Teil ihrer Erträge in ihnen erwirtschaften. Der Fonds eignet sich möglicherweise für eine diversifizierte und wachstumsorientierte Anlagestrategie und ist am wahrscheinlichsten angemessen für Anleger, die mit einer Anlage ein langfristiges Kapitalwachstum erzielen möchten und dafür Marktvolatilität zu akzeptieren bereit sind. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

Liechtenstein Life erhält derzeit 0,73% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt derzeit keine Depotverwaltungsgebühr an.

### **LGT Sustainable Equity Fund Global (EUR) B - LI0106892966**

Das Anlageziel besteht einerseits darin, nachhaltig zu investieren und andererseits, die Wertentwicklung der Benchmark (MSCI World EUR) zu übertreffen. Der Fonds investiert vorwiegend in ein breites Spektrum von Aktien und gleichwertigen Wertpapieren von Gesellschaften weltweit. Sämtliche Anlagen werden unter dem Aspekt der langfristigen Wertschöpfung und Erhöhung menschlichen Wohlbefindens getätigt. Derivative Finanzinstrumente können, unter Erhöhung des Verlustrisikos, zur Erreichung des Anlageziels, effizienten Umsetzung der Anlagepolitik, zur Absicherung und/oder zur Vermehrung von Gewinnchancen eingesetzt werden. Der Fonds kann ausserdem bis zu 15% seines Fondsvolumens in bar halten. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Wertpapiere dem Vermögensverwalter. Erträge verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile (thesaurierend).

Liechtenstein Life erhält derzeit 0,765% 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 Global Bond Fund (EUR) - ISIN LU0152980495**

Der Fonds ist bestrebt, die Gesamterträge aus Kapitalanlagen zu maximieren, indem er einen Wertzuwachs für seine Anlagen erwirtschaftet und mittel- bis langfristig höhere Gewinne und Währungsgewinne erzielt. Der Fonds investiert vornehmlich in Schuldtitel aller Besicherungsstufen, die von Regierungen und zugehörigen Einrichtungen innerhalb von Industriestaaten oder Schwellenmärkten ausgegeben werden. Der Fonds investiert zudem in geringerem Umfang in: Schuldtitel aller Besicherungsstufen, die von Unternehmen mit Sitz in einem beliebigen Land ausgegeben werden und Schuldtitel supranationaler Körperschaften, z. B. der Europäischen Investitionsbank. Durch die flexible und Trends verfolgende oder trendkonträre Strategie kann das Investment-Team von verschiedenen Marktumgebungen profitieren. Franklin Templetons umfangreiches Spezialistenteam für Festzinsinstrumente ist bestrebt, diese Unterschiede durch aus-



fürliche Recherchen zu Wirtschaftslage, Land und Wertpapieren einschließlich detaillierten Risikoanalysen zu nutzen, indem es Festzinstitel auf der ganzen Welt mit dem größten Potenzial für Ertrag, Kapitalwachstum und Währungsgewinne identifiziert und in diese anlegt. Bei seinen Anlageentscheidungen untersucht das Investment-Team sorgfältig die verschiedenen Faktoren, die die Anleihenkurse und den Wert von Währungen beeinflussen könnten.

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.

## **Risikoklasse 5 - ertragsorientiert**

### **Structured Solutions - Next Generation Resources Fund (EUR) – ISIN LU0470205575**

Der Teilfonds ist ein dynamischer vermögensverwaltender Fonds. Das Anlageziel des Teilfonds ist die Erwirtschaftung einer attraktiven Wertentwicklung durch weltweite Investitionen in Wertpapiere von Rohstoffunternehmen, mit Fokus auf sogenannte „Next Generation Rohstoffe“. Hierbei handelt es sich um Rohstoffe wie z.B. Lithium, Kobalt oder Grafit, welche aufgrund neuer Technologien in Zukunft verstärkt benötigt werden, z.B. für Elektrofahrzeuge. Ebenso soll aber auch in Rohstoffunternehmen investiert werden, die mit den „traditionellen“ Rohstoffen wie Kupfer, Silber oder Gold befasst sind, bei welchen aufgrund mangelnder Investitionen in der Vergangenheit in den kommenden Jahren ein Preisaufschwung zu erwarten ist. Als Rohstoffunternehmen werden Unternehmen/Gesellschaften verstanden, deren Geschäftsfeld die Gewinnung, Verarbeitung oder Vermarktung von Rohstoffen ist. Die Anlage erfolgt schwerpunktmäßig in Junior Werte. Daneben kann in Majors und Explorer Werte investiert werden. Darüber hinaus kann das Teilfondsvermögen in Bankguthaben, Geldmarktinstrumente, fest- oder variable verzinsliche Wertpapiere, Wandelschuldverschreibungen, Wandel- und Optionsanleihen, Partizipations- und Genussscheine, Aktien sowie Indexzertifikate angelegt werden. Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet (Ausschüttung)

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 6 - spekulativ**

### **Commodity Capital Global Mining Fund P (EUR) - LU0459291166**

Anlageziel des Commodity Capital – Global Mining Fund („Fonds“) ist die Erwirtschaftung einer attraktiven Wertentwicklung durch weltweite Investitionen in Rohstoffunternehmen zu erzielen, wobei sowohl in Majors, Juniors und Explorers investiert werden soll. Die Anlage des Fondsvermögens erfolgt vorwiegend in Aktien von Rohstoffunternehmen, d.h. Gesellschaften, deren Gegenstand die Gewinnung, Verarbeitung und Vermarktung von Rohstoffen, bevorzugt Edelmetallen, ist. Dabei erfolgen die Anlagen schwerpunktmäßig in Junior Werten. Daneben kann in Majors und Explorer Werte investiert werden, wobei der Anteil an Explorer Werten eine untergeordnete Rolle spielt. Im



LiechtensteinLife

*Einfach.Anders*

Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen und Einschränkungen sind der Erwerb oder die Veräußerung von Optionen, Futures und der Abschluss sonstiger Termingeschäfte sowohl zur Absicherung gegen mögliche Kursrückgänge auf den Kapitalmärkten als auch zur Portfolioverwaltung gestattet. Das Verlustrisiko des Fonds kann sich dadurch zumindest zeitweise erhöhen. Der Fonds kann bis maximal 10 % seines Vermögens in Zielfonds investieren. Die Erträge verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

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.