

# 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

**Wohlstandsvorsorge FL – Einmalbeitrag**

**Liechtenstein Life Assurance AG**

**www.liechtensteinlife.com**

**Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +423 265 34 40**

**Zuständige Behörde: Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA)**

**Erstellungsdatum: 07.02.2020**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Fondsgebundene Lebensversicherung

**Ziele:** Langfristiger Vermögensaufbau mit einem Todesfallschutz während der Vertragslaufzeit. Die Veranlagung erfolgt in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot (siehe <https://www.liechtensteinlife.com/fonds/> u.a. unter «wesentliche Informationen für den Anleger (KIIDs)» oder Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben"). Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko. Details dazu entnehmen Sie bitte den Fondsinformationen der gewählten Fonds. Sie können die Fondsauswahl wechseln. Die Vertragslaufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Todesfall, bei Kündigung oder durch Auszahlung der Erlebensfalleistung. Die Liechtenstein Life Assurance AG kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Personen, die biometrische Risiken absichern wollen, bereit sind, das Anlagerisiko während der Vertragslaufzeit selbst zu tragen und die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge anlegen und zum Rentenbeginn eine Kapitalzahlung erhalten möchten. In unserer Fondspalette befindet sich eine große Anzahl von Fonds, aus denen diese Personen die zu ihrer Risikoneigung passenden Fonds selbst auswählen können. Dabei entspricht deren Risikoneigung den unten dargestellten Risikoindikatoren. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Fonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die fondsgebundene Lebensversicherung bietet Versicherungsleistungen am Ende der Vertragslaufzeit, bei Ableben und bei Kündigung. Der Wert der Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt und von der Wertentwicklung der gewählten Fonds abhängig. Alle Zahlenangaben beziehen sich beispielhaft auf einen Kleinanleger im Alter von 35 Jahren bei einer Laufzeit von 30 Jahren mit einer einmaligen Prämienzahlung von CHF 10'000. Die für den Versicherungsschutz erforderliche Risikoprämie ist vom Geschlecht und vom Alter der versicherten Person abhängig und beträgt im Beispielfall für einen Mann durchschnittlich 0.98% - 1.05% der Prämie, das entspricht CHF 98.40 - CHF 104.70. Die durch den darin enthaltenen Kostenanteil verursachte Minderung der Rendite bei Ablauf des Vertrags um 0.02% - 0.02% pro Jahr ist bei den nachfolgenden Renditeangaben berücksichtigt. Der veranlagte Betrag beträgt im Beispielfall durchschnittlich CHF 9'895.30 - CHF 9'901.60.

**Laufzeit:** Die empfohlene Haltedauer (Vertragslaufzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (im Alter von 65 Jahren). Für die Berechnung in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 30 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiken und Renditechancen variieren je nach den von Ihnen gewählten Fonds.

Risikoindikator:



**Niedrigeres Risiko**

**Höheres Risiko**



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 30 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 Risikoklassen 1 bis 7 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig bis sehr hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, an



Sie auszusahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

#### Performance-Szenarien:

Die Veranlagung erfolgt in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Die Performance des Produktes ist abhängig von der Kursentwicklung der gewählten Fonds. Kurssteigerungen und Kursrückgänge verändern direkt den Wert des Produktes. Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit sind in dem «Key-Investor-Information-Document» (KIID oder verkürzt KID) des jeweiligen Fonds zu finden (siehe <https://www.liechtensteinlife.com/fonds/> unter «wesentliche Informationen für den Anleger (KIIDs)»).

#### 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 Lebensversicherung 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?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie CHF 10'000 anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und könnten in der Zukunft anders ausfallen.

**Kosten im Zeitverlauf:** Die Kosten sind von den zugrundeliegenden Anlageoptionen abhängig. Weitere Informationen zu den spezifischen Informationen der zugrundeliegenden Anlageoptionen finden Sie unter [www.liechtensteinlife.com/fonds](http://www.liechtensteinlife.com/fonds) (siehe dort auch «wesentliche Informationen für den Anleger (KIIDs)»).

Anlage CHF 10'000 Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen
<b>Gesamtkosten</b>	CHF 586.27 bis CHF 754.77	CHF 1'201.92 bis CHF 1'370.66	CHF 1'876.67 bis CHF 2'047.03
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	5.35% bis 7.18%	0.75% bis 0.86%	0.54% bis 0.59%

**Zusammensetzung der Kosten:** Aus der nachfolgenden Tabelle geht hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

#### Einmalige Kosten

Einstiegskosten	0.21% bis 0.21%	Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen.
Ausstiegskosten	keine	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.

#### Laufende Kosten

Portfolio-Transaktionskosten	keine	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
Sonstige laufende Kosten	0.41% bis 0.46%	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen sowie der Kostenanteile der Risikoprämien für den Versicherungsschutz. Ob und in welcher Höhe für die von Ihnen gewählte Anlage eine Erfolgsgebühr einbehalten wird, können Sie dem Kundeninformationsdokument dieser Anlage entnehmen.

#### Zusätzliche Kosten

Erfolgsgebühr	keine	Auswirkungen der Erfolgsgebühr (Durchschnitt der jährlichen Erfolgsgebühr).
Carried Interests	keine	Auswirkungen von Carried Interests. Ob und in welcher Höhe für die von Ihnen gewählte Anlage Carried Interests einbehalten werden, können Sie dem Kundeninformationsdokument dieser Anlage entnehmen.

**Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?**

Für das Produkt besteht ein Widerrufsrecht. Einzelheiten zu diesem nebst der von Ihnen einzuhaltenden Frist, den Folgen eines Widerrufs sowie zusätzliche Hinweise entnehmen Sie bitte der Widerrufsbelehrung in Ihrem Produktantrag.

**Empfohlene Haltedauer:** 30 Jahre. Der langfristige Vermögensaufbau dient der Sicherung Ihres Lebensstandards im Alter. Durch regelmäßiges Sparen über einen langen Zeitraum können Sie kurzfristige Wertschwankungen ausgleichen.

Sie können Ihr Produkt jederzeit in Textform kündigen (Rückkauf). Ihre Kündigung wird zehn Bankarbeitstage nach Zugang bei der Liechtenstein Life Assurance AG wirksam. Durch die Kündigung beenden Sie das Produkt und den Versicherungsschutz. Der Wert des Produktes bei Rückkauf (Rückkaufswert) ist von der Wertentwicklung der gewählten Fonds abhängig. Die Einstiegskosten gemäß der Tabelle im Abschnitt «Welche Kosten entstehen?» belasten die anfängliche Entwicklung der Produktwerte. Daher liegt der Rückkaufswert insbesondere in den ersten Vertragsjahren deutlich unter der Summe der einbezahlten Beträge. Die Gebühr für einen Rückkauf beträgt CHF 50.

Bei einem finanziellen Engpass haben Sie z.B. auch die Möglichkeit, die Prämienzahlung bis zu 24 Monate zu unterbrechen oder aber auch Ihre Prämie zu reduzieren. Auch Teilentnahmen sind jederzeit möglich.

Das Produkt endet darüber hinaus mit dem Tod der versicherten Person oder mit Auszahlung der Erlebensfallleistung.

**Wie kann ich mich beschweren?**

Sollten Sie einmal einen Grund für eine Beschwerde haben, können Sie sich an folgende Stelle wenden: Beschwerdestelle der Liechtenstein Life Assurance AG, Industriering 37, 9491 Ruggell, Fürstentum Liechtenstein, [www.liechtenstein-life.com/kontakt/](http://www.liechtenstein-life.com/kontakt/) oder [beschwerdestelle@lla-group.com](mailto:beschwerdestelle@lla-group.com). Beschwerden bearbeiten wir gemäß unserer «Leitlinie Beschwerdebearbeitung durch die Liechtenstein Life Assurance AG». Auf Nachfrage informieren wir über das dort festgelegte Verfahren zur Beschwerdebearbeitung.

**Sonstige zweckdienliche Angaben**

Individuelle Informationen zum Produkt in seiner konkreten Ausgestaltung erhalten Sie vor Abgabe der Vertragserklärung. Die hier dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den individuellen vorvertraglichen Informationspflichten nach liechtensteinischem Recht unterscheiden. Die im vorliegenden Informationsblatt dargestellten Werte beinhalten die steuerlichen Verpflichtungen nicht. Die für Ihr Produkt geltenden Vertragsbestimmungen stehen in den Verbraucherinformationen, den Bedingungen und der Versicherungspolice. Das von uns für das Produkt zur Verfügung gestellte Fonds-Angebot nebst weiteren Informationen finden Sie in der Fondsbroschüre und unter <https://www.liechtenstein-life.com/fonds/>.