

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

yourlife netto – laufende Beitragszahlung

Liechtenstein Life Assurance AG

www.liechtensteinlife.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +423 265 34 40

Zuständige Behörde: Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA)

Erstellungsdatum: 15.04.2019

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht

Ziele: Langfristiger Vermögensaufbau mit einem Todesfallschutz während der Aufschubzeit und einer lebenslangen Rentenzahlung danach. Die Veranlagung erfolgt in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot (siehe 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 Beitragszahlung flexibel gestalten, das kostenlose Ablaufmanagement vereinbaren oder ein Garantiemodell einschliessen. Die Aufschubzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Todesfall, bei Kündigung oder bei Ausübung des Kapitalwahlrechts. Die Liechtenstein Life Assurance AG kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.

Kleinanleger-Zielgruppe: Personen, die biometrische Risiken absichern wollen und bereit sind, das Anlagerisiko während der Aufschubzeit selbst zu tragen. 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 dem unten dargestellten Risikoindikator.

Versicherungsleistungen und Kosten: Die aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung bietet Versicherungsleistungen am Ende der Aufschubzeit, 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 37 Jahren bei einer Laufzeit von 30 Jahren mit 30 jährlichen Prämienzahlungen zu je € 1'000 (in Summe € 30'000). Die für den Versicherungsschutz erforderliche Risikoprämie ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig und beträgt im Beispielfall durchschnittlich 2.02% der Prämie. Die durch den darin enthaltenen Kostenanteil verursachte Minderung der Rendite bei Ablauf des Vertrags um 0.16% pro Jahr ist bei den nachfolgenden Renditeangaben berücksichtigt. Der veranlagte Betrag beträgt im Beispielfall jährlich durchschnittlich € 979.84.

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

Risikoindikator:



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt während einer Aufschubzeit von 30 Jahren halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Eine vorzeitige Auflösung ist möglich. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

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 Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äusserst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, an Sie auszuzahlen. **Bitte beachten Sie das Währungsrisiko in gewissen Fonds. Bei diesen Fonds erhalten Sie Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.** Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können. Das Risiko und die Rendite sind abhängig von der Wahl der Investmentfonds und können aus dem Risiko- und Ertragsprofil im «Key-Investor-Information-Dokument» (KIID oder verkürzt KID) des jeweiligen Fonds entnommen werden.

**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 den KIDs des jeweiligen Fonds zu finden.

Anlage € 1'000 pro Jahr Versicherungsprämie € 20.16 pro Jahr Szenarien		1 Jahr	15 Jahre	30 Jahre (empfohlene Halte- dauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stress-Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	€ 610.77 -38.92%	€ 10'617.18 -4.46%	€ 19'468.10 -2.96%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	€ 744.88 -25.51%	€ 14'935.57 -0.05%	€ 36'307.86 1.20%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	€ 790.23 -20.98%	€ 16'756.54 1.37%	€ 42'912.14 2.22%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	€ 839.50 -16.05%	€ 18'882.94 2.83%	€ 51'118.84 3.25%
Kumulierter Anlagebetrag		€ 1'000.00	€ 15'000.00	€ 30'000.00
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	€ 1'000.00	€ 17'729.49	€ 43'055.18
Kumulierte Versicherungsprämie		€ 0.00	€ 16.73	€ 58.56

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 30 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie € 1'000 pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den aufgeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch nicht die Kosten, die Sie an Ihren Berater zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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 Rentenversicherung 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 Konkurseröffnung 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. Die Gesamtkosten umfassen die Kosten des Produktes (Verwaltungskosten, Kostenanteile der Risikoprämien) und des Fonds. 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 € 1'000 pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und könnten in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf: Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft, oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über die Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage € 1'000 pro Jahr Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen
Gesamtkosten	24.00% bis 24.34%	6.84% bis 16.77%	-6.44% bis 21.57%
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	-19.08% bis -17.88%	-2.23% bis -0.94%	-1.52% bis 0.01%

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 und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten. Die Kosten sind von den zugrundeliegenden Anlageoptionen abhängig und können sich erhöhen, falls Sie zusätzliche Versicherungsleistungen, z.B. die Zusatzversicherung Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit, einschließen.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten

Einstiegskosten	-0.18% bis -0.10%	Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen
Ausstiegskosten	keine	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.

Laufende Kosten

Portfolio-Transaktionskosten	0.00% bis 0.00%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen
Sonstige laufende Kosten	-1.39% bis 0.19%	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen sowie der Kostenanteile der Risikoprämien für den Versicherungsschutz.

Zusätzliche Kosten

Erfolgsgebühr	0.00% bis 0.00%	Auswirkungen der Erfolgsgebühr (Durchschnitt der jährlichen Erfolgsgebühren). Ob und in welcher Höhe für die von Ihnen gewählte Anlage eine Erfolgsgebühr einbehalten wird, können Sie dem Kundeninformationsdokument dieser Anlage entnehmen.
Carried Interests	-0.01% bis 0.00%	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. Darüber hinaus profitieren Sie von der steuerfreien Wiederanlage der Erträge – dieser positive Zinseszinsseffekt ist insbesondere bei langfristigen Verträgen ein wesentlicher Bestandteil des Kapitalaufbaus.

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 € 50 zuzüglich eines Stornoabschlags von 0.15% des auszahlenden Betrags. Steuerliche Nachteile können entstehen.

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

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

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/ oder 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 und deutschem 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 www.liechtenstein-life.com.