

PrismaLife

Altersvorsorge aus
Liechtenstein

Rainer Overbeck, PrismaLife AG

Stand: Februar 2022



Kennen Sie das?



Kennen Sie das?



Bild BILDPLUS WETTER 17°C DÜSSELDORF TV-SENDER EPAPER KONTAKT ZEITUNGSABO BILD SHOP LOGIN

STARTSEITE NEWS POLITIK **GELD** REGIO UNTERHALTUNG SPORT FUSSBALL LIFESTYLE RATGEBER AUTO DIGITAL SPIELE VIDEO

20.08.2020 - 10:21 UHR HOME + GELD + MEIN GELD + LEBENSVERSICHERUNG VERSICHERER IN FINANZ-NOT - ANGST UM DIE ALTESVERSICHERUNG

MEIN GELD Das Finanz-Portal von BILD

EIGENHEIM + MIETE **GEHALT + STEUERN** KONTO + BANK KREDITE + ZINSEN LEBEN + SPAREN VORSORGE + RENTE

VERSICHERER IN FINANZ-NOT

Angst um unsere Lebensversicherung

+++ Finanz-Schiefelage wegen Null-Zins +++ Regierungsbehörde alarmiert +++
„Intensivierte Beobachtung“ +++

Rund 20 von etwa 80 Lebensversicherern sind derzeit bei der Bundesfinanzaufsicht Bafin unter „Intensivierter Aufsicht“
Foto: dpa

Kennen Sie das?



von: **JOHANNES C. BOCKENHEIMER**

18.09.2021 - 17:16 Uhr

Sorge um die beliebteste Geldanlage der Deutschen – die Lebensversicherung (82 Mio. Verträge)!

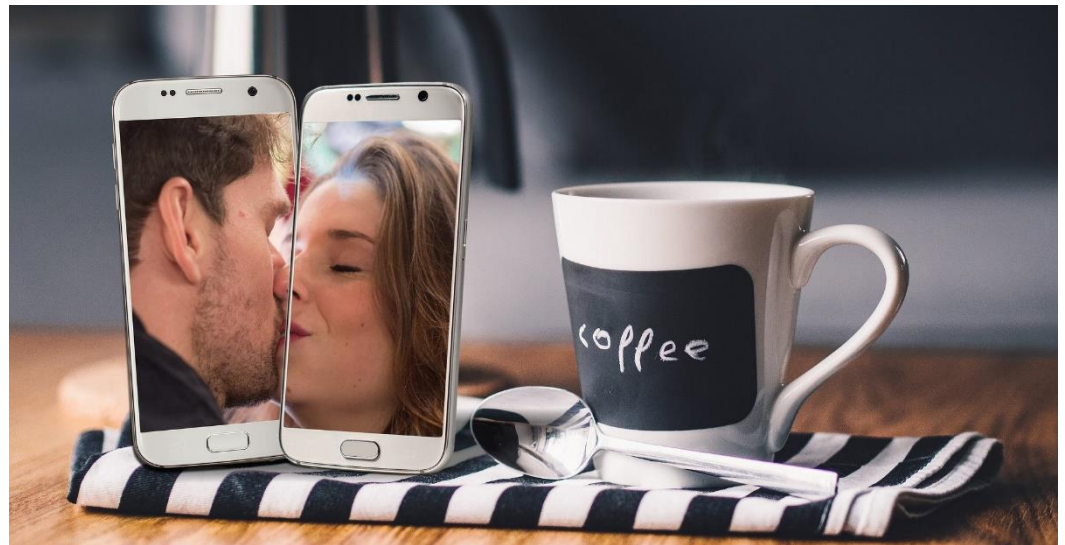
Die Bundesfinanzaufsicht Bafin erklärte gegenüber BILD: Rund 20 von etwa 80 Lebensversicherern sind derzeit unter „intensivierter Aufsicht“. Damit nicht genug: Auch rund 40 Pensionskassen werden von der Bafin beobachtet.

Brisant: In diese „intensivierte Aufsicht“ kommen bei der Bafin Institute, bei denen die Regierungsbeamten langfristig finanzielle Schwierigkeiten befürchten.

Grund für die Schieflage der Kassen und Versicherer: die Nullzinsphase! Die Institute haben ihren Kunden in der Vergangenheit hohe Zinsgarantien für ihre Ersparnisse gegeben, die sie jetzt nur mit Mühe einhalten können. Ein Sprecher der Bafin sagte zu BILD, die Versicherer stünden vor „großen Herausforderungen“.

Q: bild.de

Schwierige (Corona-)Zeiten?



Schwierige (Corona-)Zeiten?



Ifo-Institut: Corona-Krise hat bislang 330 Milliarden Euro gekostet

Die wirtschaftlichen Ausfälle durch die Corona-Pandemie summieren sich nach Angaben des Ifo-Instituts mittlerweile auf 330 Milliarden Euro. Konjunkturchef Timo Wollmershäuser sagte, das entspreche einem volkswirtschaftlichen Verlust von zehn Prozent der Wirtschaftsleistung des Jahres 2019. Ifo-Präsident Clemens Fuest sprach von der schwersten Weltwirtschaftskrise seit der Großen Depression in den 1930er Jahren. Es sei richtig gewesen, dass die deutsche Regierung die Wirtschaft entschlossen stabilisiert habe.



Q: mdr.de, 17.02.2022

Schwierige (Corona-)Zeiten?



Wo der Staat an falschen Stellen Geld verprasst

Mehr als 1.400.000.000.000 Euro: Das ist die Corona-Quittung für unsere Regierung

Freitag, 22.01.2021, 08:15

Mehr als 1,4 Billionen Euro hat die Corona-Krise den deutschen Staat bisher gekostet, hinzu kommen 212 Milliarden Euro, die Deutschlands Unternehmen schultern. Und trotz allem ist Deutschland noch immer tief in der Krise – auch, weil der Staat an vielen falschen Stellen Geld ausgibt.

Die **Corona**-Pandemie ist zuallererst gesellschaftlich die größte Krise seit rund einem Jahrhundert. Weltweit sind mittlerweile etwa 94 Millionen Menschen erkrankt und mehr als zwei Millionen an den Folgen von **Covid-19** gestorben. Doch rund ein Jahr nach Ausbruch der Pandemie zeigt sich, dass Corona auch finanziell ein riesiges Loch reißt. Die Bekämpfung der Krankheit kostet Steuergelder in nie gekanntem Ausmaße, sie vernichtet Arbeitsplätze und Unternehmen. Das ist die Corona-Quittung für unsere Regierung - so viel kostet Deutschland die Pandemie.

Q: focus.de

Pandemie vorbei, was bleibt?

10.973.944.231.344 €

Die Schulden Europas!



[Staatsverschuldung Europa: Echtzeit-Schuldenuhr aller EU-Länder](#)

Q: smava.de, Stand 22.02.2022

Wo stehen Europa und der Euro in 30 Jahren?

Die sieben größten Ängste der Deutschen 2021

- 1 Steuererhöhungen/Leistungskürzungen durch Corona 53 %
- 2 Steigende Lebenshaltungskosten 50 %
- 3 Kosten für Steuerzahler durch EU-Schuldenkrise 50 %
- 4 Überforderung des Staats durch Geflüchtete 45 %
- 5 Schadstoffe in Nahrungsmitteln 43 %
- 6 Pflegefall im Alter 43 %
- 7 Spannungen durch Zuzug von Ausländern 42 %



Q: <https://www.ruv.de/presse/aengste-der-deutschen/grafiken-die-aengste-der-deutschen> (09/2021)

Wo stehen Europa und der Euro in 30 Jahren?

Sie können es nicht beantworten? - Wir auch nicht.



Q Foto: Unbekannter Autor, lizenziert gemäß [CC BY-SA-NC](#)

Wo stehen Europa und der Euro in 30 Jahren?

Aber wir haben eine Alternative.



L I E C H T E N S T E I N



Staatshaushalt

Liechtenstein kennt keine Staatsverschuldung. Stattdessen verfügt das Land über hohe Reserven, herbeigeführt durch die Haushaltsdisziplin des Staats. Die öffentliche Hand in Liechtenstein verfügt damit über eine grosse Kapitalkraft. Politische Kontinuität, Beständigkeit von Sozial-, Rechts- und Wirtschaftsordnung, eine liberale Wirtschaftspolitik und der Schweizer Franken als gesetzliches Zahlungsmittel sorgen zudem für die notwendige Stabilität. Die Analysten von Standard & Poor's bestätigten wiederum das AAA für Liechtenstein und betonten den stabilen Ausblick.

Q: <https://www.liechtenstein.li/wirtschaft/staatshaushalt/>, 09.04.2020

Gemeinsam sind wir stark!

Perfektes Trio für Ihre Kunden.



Der Standort: Fürstentum Liechtenstein



Der Standort: Fürstentum Liechtenstein

Liechtenstein – eines der
höchstindustrialisierten Länder der Erde

- ◆ Staatsoberhaupt: Fürst Hans-Adam II.
- ◆ Fläche 160 km²
- ◆ Einwohnerzahl: ca. 38.500
- ◆ Währung: Schweizer Franken
- ◆ Nachbarstaaten: Schweiz und Österreich
- ◆ Höchste politische Stabilität
- ◆ Keine Staatsverschuldung
- ◆ AAA Rating Standard & Poor's



Der Standort: Fürstentum Liechtenstein

- ◆ Standortvorteile Liechtensteins durch Offenheit gegenüber Partnern:
 - ◇ Besonderer Fokus auf den Zugang zu diversen Zielmärkten
 - ◇ Mitgliedschaft EWR, EFTA und WTO
 - ◇ Schnelle Umsetzung europäischer und internationaler Standards
 - ◇ Abdeckung der aufsichtsrechtlichen Vorgaben der EU
 - ◇ Umsetzung des "Automatischen Informationsaustausches in Steuersachen (AIA)«
 - ◇ **Rechtlicher Gläubigerschutz** (ordentliche Insolvenz)

Sicherheit ganz hoch

- ◆ PrismaLife ist Nr. 21 in der fondsgebundenen Lebensversicherung auf dem Deutschen Markt (nach Bestand 2017)
- ◆ Grösster Retail-Lebensversicherer in Liechtenstein
- ◆ Solvency-Quote der PrismaLife 141,5 % (ohne Übergangshilfen!)
- ◆ Keine grossen Lasten aufgrund der Zinsversprechen aus der Vergangenheit
- ◆ Standort Liechtenstein
„Kundengelder sind Kundengelder“, kein § 314 VAG
- ◆ Erfahrung und guter Kundenbestand seit vielen Jahren



Sicherheit ganz hoch



26.10.2020

Lebensversicherer ächzen unter steigender Garantielast | AssCompact – News für Assekuranz und Finanzwirtschaft

AssCompact

Das Fachmagazin für Risiko- und Kapitalmanagement

Lebensversicherer ächzen unter steigender Garantielast

Die Garantieanforderungen der deutschen Lebensversicherer haben 2019 um rund 12% zugenommen. Dies geht aus einer Analyse von Policen Direkt hervor. Fast die Hälfte der Unternehmen hat unverändert wenig Spielraum, 24 der 82 Gesellschaften konnten die gesetzliche Reserven nicht primär bedienen.

Exkurs Gläubigerschutz

Deutschland

Versicherungsaufsichtsgesetz - VAG

§ 314 Zahlungsverbot; Herabsetzung von Leistungen

1) Ergibt sich bei der Prüfung [...] eines Unternehmens, dass dieses dauerhaft nicht mehr imstande ist, seine Verpflichtungen zu erfüllen, die Vermeidung des Insolvenzverfahrens aber zum Besten der Versicherten geboten erscheint, so kann die Aufsichtsbehörde das hierzu Erforderliche anordnen, [...] eine Änderung der Geschäftsgrundlagen oder sonst die Beseitigung der Mängel herbeizuführen. **Alle Arten von Zahlungen, besonders Versicherungsleistungen, Gewinnverteilungen und bei Lebensversicherungen der Rückkauf oder die Beleihung des Versicherungsscheins sowie Vorauszahlungen darauf, können zeitweilig verboten werden.** [...]

2) Unter der Voraussetzung nach Absatz 1 Satz 1 kann die Aufsichtsbehörde, wenn nötig, **die Verpflichtungen eines Lebensversicherungsunternehmens aus seinen Versicherungen dem Vermögensstand entsprechend herabsetzen.** [...] Bei der Herabsetzung werden, soweit Deckungsrückstellungen der einzelnen Versicherungsverträge bestehen, **zunächst die Deckungsrückstellungen herabgesetzt und danach die Versicherungssummen neu festgestellt;** ist dies nicht möglich, werden die Versicherungssummen unmittelbar herabgesetzt. Die Pflicht der Versicherungsnehmer, die Versicherungsentgelte in der bisherigen Höhe weiterzuzahlen, wird durch die Herabsetzung nicht berührt.

Exkurs Gläubigerschutz

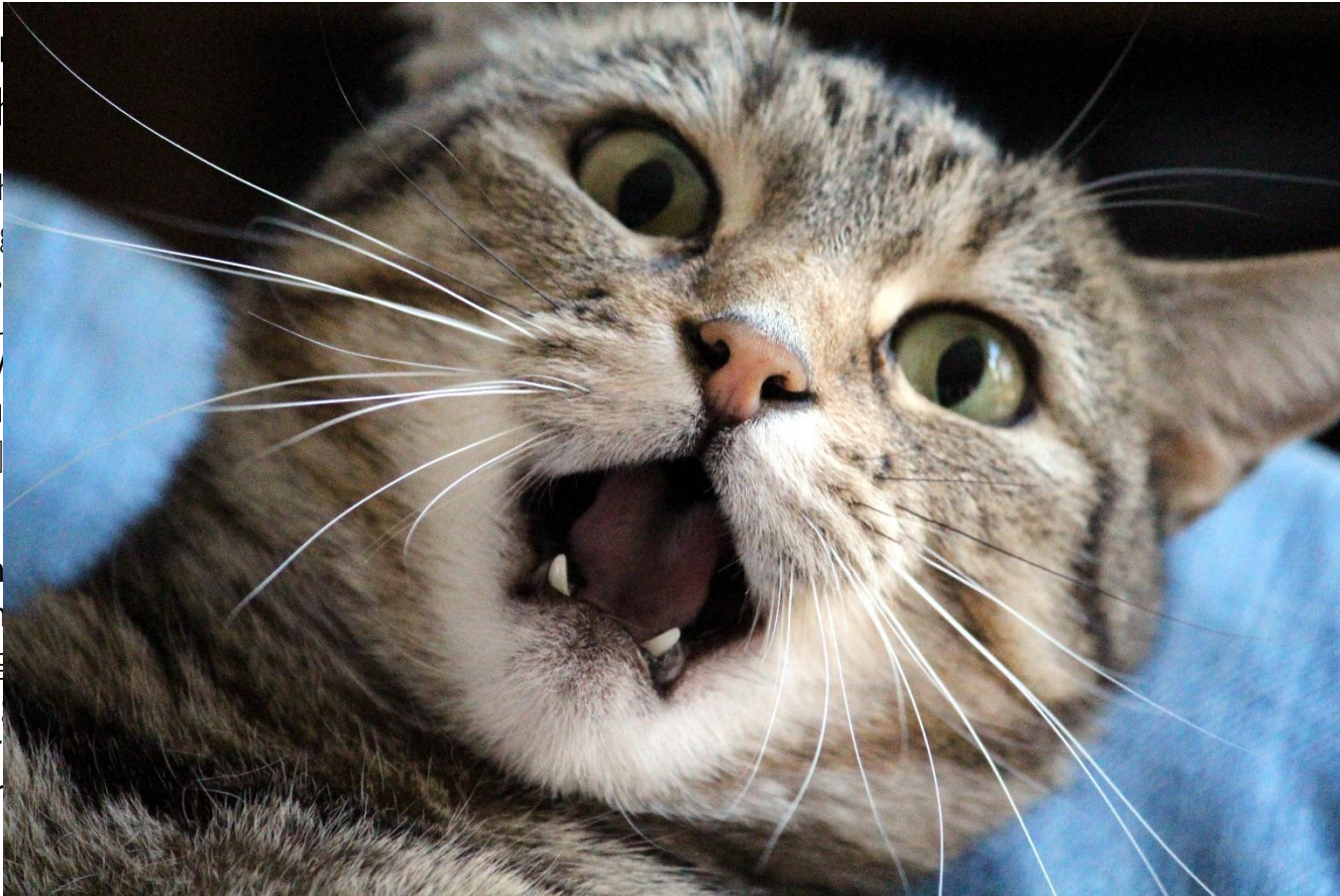
Deutschland

Versicherer

§ 314 Ziff.

1) Ergibt sich aus der
Verpflichtung des
Versicherers, seine
Geschäftsgründe
besonders V
die Beleihung
werden. [...]

2) Unter der Bedingung
eines Lebensversicherers
herabsetzen der
Versicherungssumme
Versicherungssumme
unmittelbar nach
Höhe weiterer



ist, seine
geboten
ung der
hlungen,
auf oder
verboten

htungen
brechend
einzelnen
nach die
summen
sherigen

Exkurs Gläubigerschutz

Deutschland

§ 314 gilt auch für fondsgebundene Verträge

Wissenschaftliche Dienste



Deutscher Bundestag

Sachstand

Einzelfrage zum Versicherungsaufsichtsgesetz

Wissenschaftliche Dienste

Sachstand
WD 4 - 3000 - 169/18

Seite 2

Einzelfrage zum Versicherungsaufsichtsgesetz

Aktenzeichen: WD 4 - 3000 - 169/18
Abschluss der Arbeit: 29. Oktober 2018
Fachbereich: WD 4: Haushalt und Finanzen

Wissenschaftliche Dienste

Sachstand
WD 4 - 3000 - 169/18

Seite 3

1. Fragestellung

Gilt § 314 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)¹ auch für fondsgebundene Lebensversicherungen?

2. Fondsgebundene Lebensversicherungen

Eine fondsgebundene Lebensversicherung stellt eine Versicherung auf den Todes- oder Erlebensfall dar. Sie kombiniert Risikolebensversicherung mit Investmentfonds. Der sogenannte Sparanteil wird Investmentfonds (Renten-, Aktien- oder Immobilienfonds) zugewiesen.²

Das in diesen Fonds angelegte Kapital bildet eine Abteilung des sogenannten Sicherungsvermögens des Versicherungsunternehmens (§ 125 Abs. 5 VAG). „Das Sicherungsvermögen spiegelt die vom Versicherungsunternehmen für die Versicherungsnehmer organisierten Sparvorgänge. Es ist Teil des Vermögens eines Versicherungsunternehmens, der eine vollständige Bedeckung der privilegierten Forderungen mit Sicherungsvermögensmitteln gewährleistet.“³

Es ist somit Eigentum des Versicherungsunternehmens und nicht ein sogenannten Sondervermögen gemäß § 1 Abs. 10 Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB). Das Sondervermögen von Investmentgesellschaften ist vom Vermögen der Investmentgesellschaft getrennt. Dadurch soll sichergestellt werden, dass das eingelegte Kapital der Anleger vor dem Zugriff der Investmentgesellschaft selbst und vor dem Zugriff von Gläubigern (im Insolvenzfall) geschützt ist.⁴

3. § 314 VAG Zahlungsverbot; Herabsetzung von Leistungen

§ 314 Abs. 1 Satz 1 und 2 VAG lauten:

Ergibt sich bei der Prüfung der Geschäftsführung und der Vermögenslage eines Unternehmens, dass dieses dauerhaft nicht mehr imstande ist, seine Verpflichtungen zu erfüllen, die Vermeidung des Insolvenzverfahrens aber zum Besten der Versicherten geboten erscheint, so kann die Aufsichtsbehörde das hierzu Erforderliche anordnen, auch die Vertreter des Unternehmens auffordern, innerhalb bestimmter Fristen eine Änderung der Geschäftsgrundlagen oder sonst die Beseitigung der Mängel herbeizuführen. Alle Arten von Zahlungen, besonders Versicherungsleistungen, Gewinnverteilungen und bei Lebensversicherungen der Rückkauf oder die Beileihung des Versicherungsscheins sowie Vorauszahlungen darauf, können zeitweilig verboten werden.

Exkurs Gläubigerschutz

Liechtenstein: Doppelte Sicherheit

Liechtensteinisches
Versicherungs-Aufsichtsgesetz:

Vermögenswerte (...) bilden im Konkursverfahren Sondermasse nach Art. 45 der Insolvenzordnung

Art. 161 (1) - Befriedigung von Versicherungsforderungen

1) Die Vermögenswerte zur Bedeckung der versicherungstechnischen Rückstellungen **bilden im Konkursverfahren eine Sondermasse** nach Art. 45 der Insolvenzordnung zur Befriedigung der Versicherungsforderungen. Das Gericht hat zu veranlassen, dass das Verzeichnis der der Sondermasse gewidmeten Werte sofort aufgestellt und der FMA übermittelt wird. Die FMA hat die Sondermasse für den Zeitpunkt der Konkurseröffnung festzustellen. Rückflüsse und Erträge aus den der Sondermasse gewidmeten Vermögenswerten und Prämien für die in die Sondermasse einbezogenen Versicherungsverträge, die nach der Eröffnung des Konkursverfahrens eingehen, fallen in diese Sondermasse.

Liechtensteinische Insolvenzordnung:

Versicherungskunden haben vorrangigen Anspruch auf die ihnen zustehende Sondermasse

Art. 45 – Absonderungsansprüche

1) Gläubiger, die Ansprüche auf abgesonderte Befriedigung aus bestimmten Sachen des Gemeinschuldners haben (Absonderungsgläubiger), schliessen, soweit ihre Forderungen reichen, die Konkursgläubiger von der Zahlung aus diesen Sachen (Sondermassen) aus.

2) Was nach Befriedigung der Absonderungsgläubiger von den Sondermassen übrig bleibt, fliesst in die gemeinschaftliche Konkursmasse. Haften mehrere Pfänder für die nämliche Forderung, so werden die daraus erlösten Beträge im Verhältnisse ihrer Höhe zur Deckung der Forderung verwendet.

3) Absonderungsgläubiger, denen zugleich ein persönlicher Anspruch gegen den Gemeinschuldner zusteht, können ihre Forderung gleichzeitig als Konkursgläubiger geltend machen.

Exkurs Gläubigerschutz

Liechtenstein: Doppelte Sicherheit

Hier steht es auch schwarz auf weiß:

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

Produkt: Prisma Flexinvest (DE) Januar 2020 Laufender Beitrag
Hersteller: PrismaLife AG
www.primalife.com
Zuständige Aufsichtsbehörde:
Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA)
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

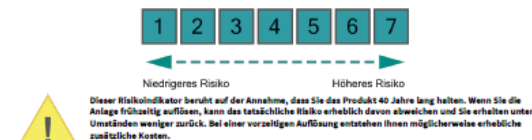
Weitere Informationen erhalten Sie
telefonisch unter 0800 / 737 01 00

Stand Basisinformationsblatt: 01.04.2020

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

Das Risiko und die Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegenden Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter www.primalife.com/funds zur Verfügung.

Risikoindikator



Was geschieht, wenn die PrismaLife AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das innerhalb Ihrer Versicherung angesparte Vertragsguthaben bildet nach liechtensteinischem Recht eine Sondermasse bzw. ein Sondervermögen. Hierauf haben nur Sie Zugriff. Dies gilt auch im Falle einer Insolvenz der PrismaLife.

zugrundeliegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn.

Versicherungsleistungen und Kosten: Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente, die zum Rentenbeginn mit dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rentenhöhe hängt von der Performance des gewählten Fonds ab. Statt der Rente kann zum Zeitpunkt des vereinbarten Rentenbeginns auch eine Auszahlung des vorhandenen Kapitals beantragt werden. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir 105 % der Summe aus Fondsguthaben und falls anwendbar Treuebonus aus. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt «Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen» dargestellt. Für die Berechnungen im in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Anlagen von 1.000 Euro aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 6,11 bis 14,40 Euro. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,81 % bis 1,45 % der gesamten jährlichen Anlagen. Damit betragen durchschnittlich jährlich 985,51 bis 203,39 Euro in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,02 % bis 0,02 %. Die Versicherungsprämie ist in der Tabelle «Zusammensetzung der Kosten» in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschützten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt.

Laufzeit: Die Laufzeit (Sparphase) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit 40 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 3 der allgemeinen Bedingungen und Im Antrag). Bei schlechter Entwicklung kann der Wert des gewählten Fonds null Euro betragen oder so gering sein, dass davon keine Rente gebildet werden kann. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Guthaben.

Was geschieht, wenn die PrismaLife AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das innerhalb Ihrer Versicherung angesparte Vertragsguthaben bildet nach liechtensteinischem Recht eine Sondermasse bzw. ein Sondervermögen. Hierauf haben nur Sie Zugriff. Dies gilt auch im Falle einer Insolvenz der PrismaLife.

Welche Kosten entstehen?

Die Kosten der Anlage können je nach zugrunde liegenden Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter www.primalife.com/funds zur Verfügung.

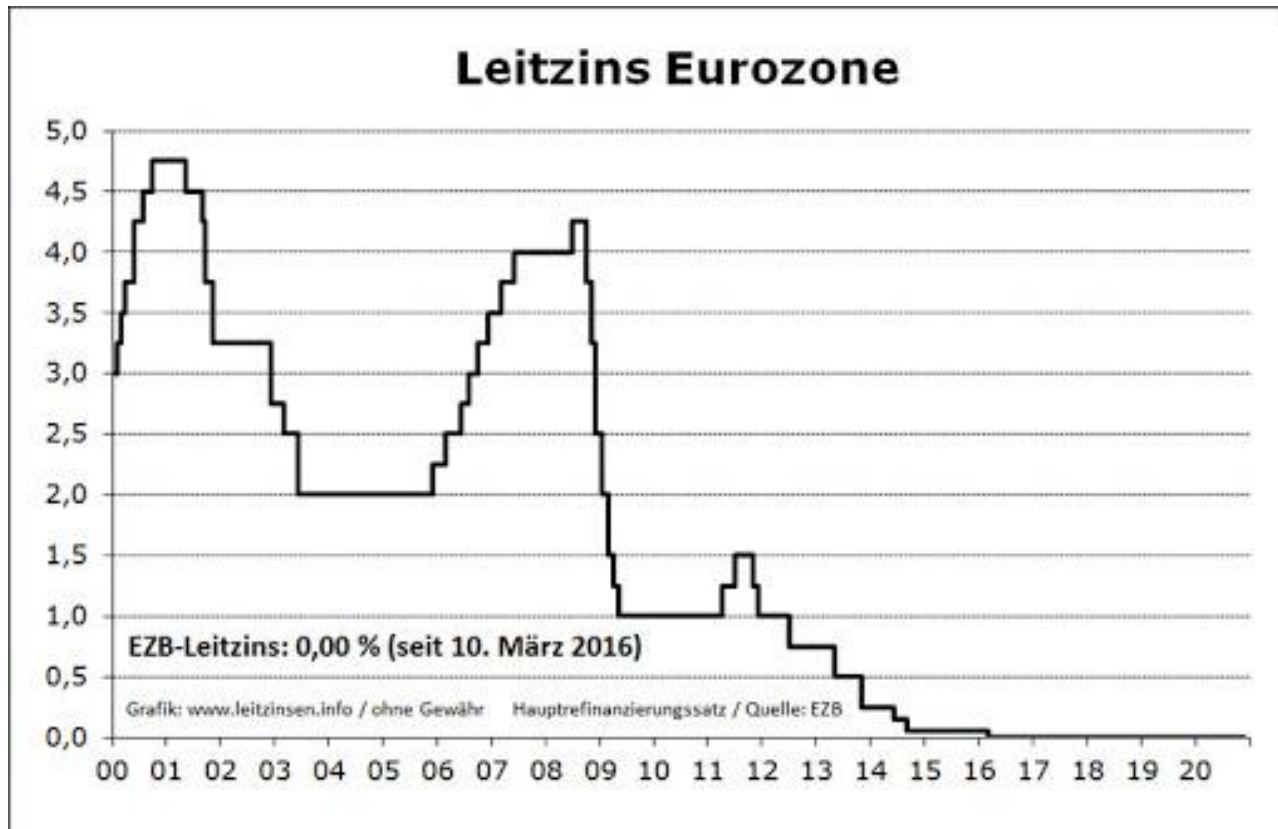
Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie behalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 Euro pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Wo ist der Zins geblieben?



Q: toonpool

Aktuelles Marktumfeld



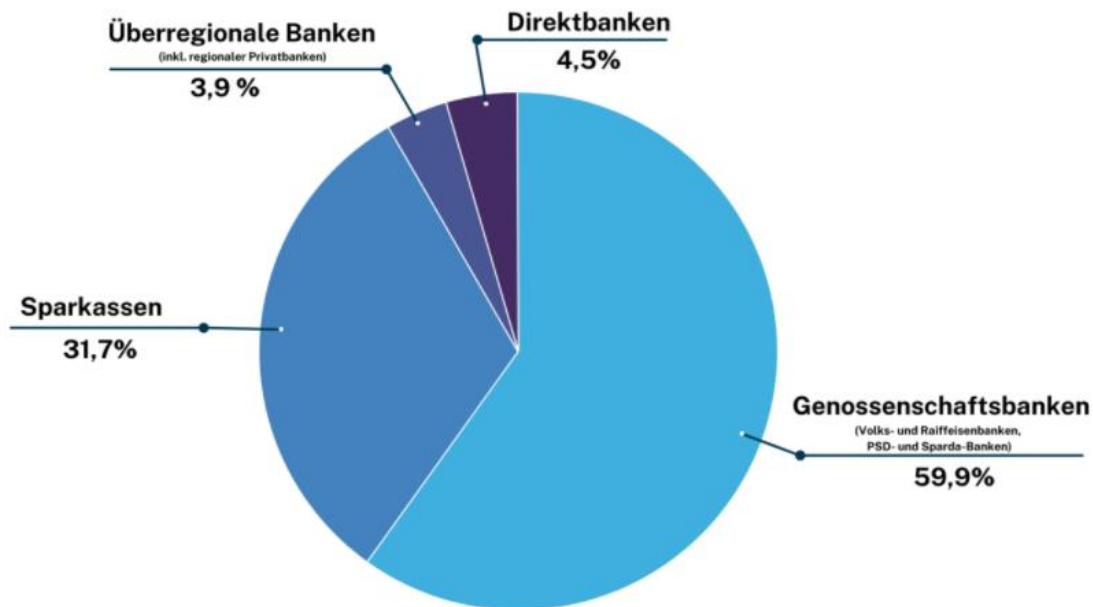
Q: Leitzinsen.info vom 02.02.2021

Aktuelles Marktumfeld

Verwahrentgelt für Girokonten und Anlagekonten

Negativzinsen 2022: Welche Banken verlangen Verwahrentgelte?

Negativzins: Anteil je Bankengruppe



Q: biallo.de

Wo ist der Zins geblieben?

14.02.2022 | Versicherung

Studie: Einstiges Flaggschiff der Lebensversicherung vor dem Ende

Eine neue Studie gibt Einblicke, wie Lebensversicherungen aus den Bereichen Klassik, Neue Klassik und Indexpolicen aktuell verzinst werden. Der einstige Kassenschlager, die klassische Lebensversicherung, wird im Neugeschäft kaum noch angeboten.

Für 2022 schreiben die Lebensversicherer ihren Kunden erneut sinkende Zinsen gut – wie schon 2021 und 2020. Über alle analysierten Produktarten und Tarifgenerationen sinkt die laufende Verzinsung für 2022 im Marktdurchschnitt zwar wiederum nur marginal um 0,03 Prozentpunkte auf 2,61 Prozent (2020: 2,74 Prozent). **Doch die Absenkung des Höchstrechnungszinses von 0,9 auf 0,25 Prozent im Neugeschäft erschwert die Kalkulation so stark, dass nur 21 Gesellschaften überhaupt noch klassische Policen anbieten**, davon lediglich drei mit Riester-Renten.

[...]

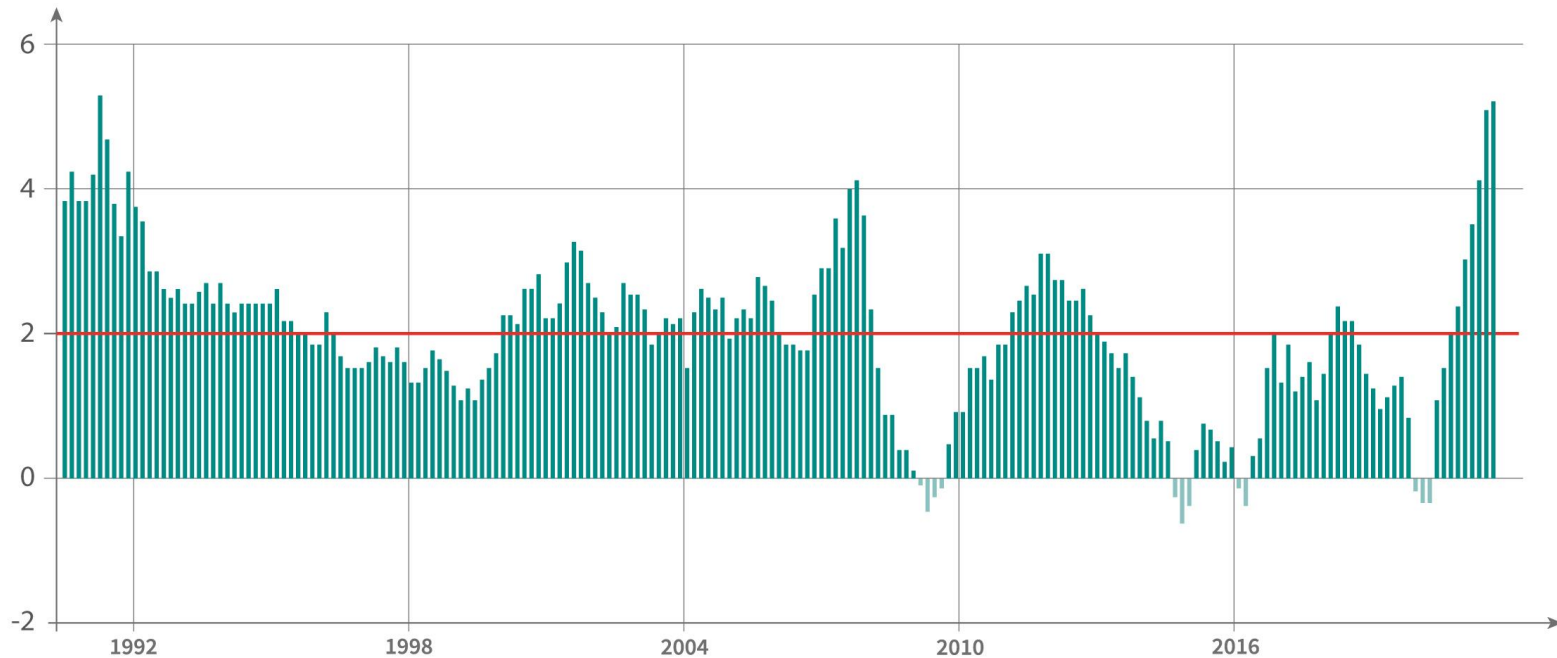
Rechnet man die **aktuellen Deklarationen inklusive der in Aussicht gestellten Schlussüberschüsse auf einen 25-jährigen Mustervertrag hoch, so liegt die illustrierte Beitragsrendite im Schnitt bei 1,79 Prozent (Vorjahr: 1,88 Prozent)**. "Sie kann als unverbindliche Effektivverzinsung auf die Beiträge interpretiert werden und schneidet gegenüber anderen zinsgebundenen Sparanlagen immer noch ganz ordentlich ab", urteilt Will.



Q: fondsprofessionell.de

Wo ist der Zins geblieben?

Inflationsrate der Eurozone 1990 bis heute



Q: tradingeconomics.com/euro-area/inflation-cpi

Wo ist der Zins geblieben?



Auf den richtigen Motor kommt es an!



Prisma FlexInvest

Vorsorge in der 3. Schicht



Variabel einsetzbar

- als Brutto- oder Nettotarif
- gegen laufenden oder Einmalbeitrag
- optionale Markteinstiegs- und Wertsicherungskonzepte
- hoher garantierter Rentenfaktor
- stufenlos wählbarer Todesfallschutz

Innovatives Kosten- und Vergütungsmodell

- hohe Ablaufleistungen durch Rück-vergütung von 100 % aller Fonds-Kickbacks
- Depotgebühr nur 0,15%

Prisma FlexInvest

Vielfältige Anlagekonzepte



Einzigartige Anlagekonzepte

- ETF's
- Vermögensverwalter
- Dimensional Funds
- Ablauf- und Umschichtungsmanagement
- Garantiefonds
- Nachhaltigkeits-Strategien
- Fondsauswahl ohne Einschränkungen kombinierbar
- 12 kostenlose Switches und Shifts p.a.

Investition in verschiedene Anlageklassen

- Unterschiedliche Regionen, Themen und Märkte
- ETF's physisch mit Gold und Silber hinterlegt
- Anlagen in Fremdwährungen CHF, US\$ und GBP
- Sondervermögen Taggeld

Nachhaltigkeit

Investieren nach ESG-Faktoren

In einer sich wandelnden Welt wird das Thema nachhaltiges Investieren für immer mehr Anleger relevant.

Geldanlage nach ESG-Faktoren (Environment, Social, Governance) ist für uns mehr als reine Philanthropie.



Sie fusst auf der Bewertung der Renditeaussichten und berücksichtigt beispielsweise regulatorische Rahmenbedingungen wie das Pariser Abkommen zum Klimaschutz und die Ziele für nachhaltige Entwicklung der UNO.

Nachhaltigkeit

Anlegen mit dem Morningstar Sustainability Rating

Fonds	wählbar für Kunden in	OGAW	Risiko (SRRI)	 Rating	Nachhaltigkeit	ESG Fonds	Low Carbon
-------	--------------------------------	------	------------------	---	----------------	--------------	---------------

Exchange Traded Funds (ETFs)

SRRI 6

iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF USD (Acc) (USD)

ISIN: IE00B3WJGK14

Branchen: Technologie

Dieser Fonds notiert in USD.

iShares VII PLC - iShares FTSE 100 ETF GBP Acc

ISIN: IE00B53HP851

Aktien Großbritannien Standardwerte

Dieser Fonds notiert in GBP.

UBS ETF - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF (EUR) A-dis

ISIN: LU0629460675

Aktien Euroland Standardwerte

Dieser Fonds notiert in EUR.

UBS ETF - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF (hedged to CHF) A-dis

ISIN: LU1273642907

Aktien sonstige

Dieser Fonds notiert in CHF.

DE  AT  IT  MT 	ja	6	★★★★★	 hoch	
DE  AT  IT  MT 	ja	6	★★★	 unterdurchschnittlich	
DE  AT  IT  MT 	ja	6	★★★★★	 hoch	
DE  AT  IT  MT 	ja	6	nicht verfügbar	 hoch	

Morningstar Quickrank

Professionelle Fondsauswahl

Suchen oder filtern, um Anlagen zu finden

🔍 Nach Namen oder ISIN oder Ticker suchen

Morningstar Rating™

Alle ▼

Morningstar Sustainability Rating™

Alle ▼

ESG Fonds

Alle ▼

Low Carbon Designated™

Alle ▼

SRRI

Alle ▼

Morningstar Kategorie

Alle ▼

Gewinnverwendung

Alle ▼

Fondsgesellschaft

Alle ▼

Wählbar für Kunden in

Alle

Analyse Ihrer Suchresultate

Überblick

Kurzfristige Wertentwicklung

Langfristige Wertentwicklung

Gebühren

Portfolio

Risiko

Dokumente

0/150



⋮ Aktion ▼

☐ Morningstar Factsheet	Name	ISIN	WKN	SRRI	Währung	Morningstar Kategorie	Morningstar Rating™	Morningstar Sustainability Rating™ i	ESG Fonds	Low Carbon Designated™ i	Wählbar für Kunden in
☐	AB - Eurozone Equity Portfolio AX Acc	LU0095325956	989729	6	EUR	Aktien Euroland Standardwerte	★★★	⊕⊕⊕⊕	Nein	–	–
☐	AB - International Health Care Portfolio A Acc EUR	LU0251853072	AQJMHJ	6	EUR	Branchen: Gesundheitswesen	★★★★★	⊕⊕⊕⊕⊕⊕	Nein		DE, AT, IT, MT
☐	AB SICAV I - Low Volatility Equity Portfolio A USD Acc	LU0861579265	A141C0	6	USD	Aktien weltweit Standardwerte Blend	★★★	⊕⊕⊕⊕⊕	Nein		DE, AT, IT, MT
☐	Aberdeen Standard SICAV I - European Sustainable and Responsible Investment Equity Fund A Acc EUR	LU0094541447	989899	6	EUR	Aktien Europa Standardwerte Growth	★★	⊕⊕⊕⊕⊕⊕	Nein		DE, AT, IT, MT

Kickbacks/Treuebonus – fair und transparent

- ◆ Alle Kickbacks werden dem Kunden gutgeschrieben – zu 100%!
- ◆ Ab Tarifgeneration 03/2022 direkt, vorher über Treuebonus



Treuebonus (Bestandsverträge)

Vertragsentwicklung bis zur Rente bzw. Kapitalzahlung

Die untenstehende Modellrechnung zeigt die Entwicklung Ihres Vertrages in EUR mit einer angenommen Wertsteigerung von 6,00 %.

Jahr	Alter der versicherten Person	gezahlte Beiträge	Fonds- guthaben	Treue- bonus	Leistung im Todesfall	Auszahlung bei Kündigung/ Rückkaufwert
1	33	1.200,00	840,73	4,04	871,63	674,53
2	34	1.200,00	1.714,45	18,28	1.805,53	1.548,03
3	35	1.200,00	2.639,19	43,91	2.805,06	2.472,53
4	36	1.200,00	3.617,84	82,36	3.874,80	3.450,93
5	37	1.200,00	4.653,64	135,20	5.019,79	4.486,46
6	38	1.200,00	5.997,48	205,20	6.506,77	5.829,95
7	39	1.200,00	7.419,66	296,18	8.098,22	7.251,75
8	40	1.200,00	8.924,75	410,57	9.801,50	8.756,44
9	41	1.200,00	10.536,87	551,14	11.644,87	10.368,11
10	42	1.200,00	12.242,88	720,94	13.617,75	12.073,66
11	43	1.200,00	14.048,14	923,20	15.729,15	13.878,42
12	44	1.200,00	15.958,42	1.161,42	17.988,83	15.788,16
13	45	1.200,00	17.979,73	1.439,44	20.407,14	17.808,90
14	46	1.200,00	20.118,43	1.761,43	22.995,17	19.946,99
15	47	1.200,00	22.381,25	2.131,95	25.764,76	22.209,15
16	48	1.200,00	24.775,30	2.555,95	28.728,63	24.602,49
17	49	1.200,00	27.308,09	3.038,84	31.900,35	27.134,53
18	50	1.200,00	29.987,53	3.586,51	35.294,47	29.813,17
19	51	1.200,00	32.822,00	4.205,34	38.926,46	32.646,78
20	52	1.200,00	35.820,31	4.902,29	42.812,93	35.644,17
21	53	1.200,00	38.991,75	5.684,92	46.971,60	38.814,62
22	54	1.200,00	42.346,09	6.561,43	51.421,37	42.167,90
23	55	1.200,00	45.893,66	7.540,75	56.182,53	45.714,35
24	56	1.200,00	49.645,30	8.632,57	61.276,60	49.464,78
25	57	1.200,00	53.580,64	9.968,62	66.726,72	63.549,26

Kickbacks (FlexInvest ab Tarif 03/2022)

Vertragsentwicklung bis zur Rente bzw. Kapitalzahlung

Die untenstehende Modellrechnung zeigt die Entwicklung Ihres Vertrages in EUR mit einer angenommenen Wertsteigerung von 6,00 %.

Jahr	Alter der versicherten Person	gezahlte Beiträge	Fondsguthaben	davon Verwaltungsrückvergütungen	Leistung im Todesfall	Auszahlung bei Kündigung/Rückkaufswert
1	33	1.200,00	844,77	4,04	871,62	680,11
2	34	1.200,00	1.732,73	18,02	1.805,53	1.569,55
3	35	1.200,00	2.683,11	42,90	2.805,09	2.521,51
4	36	1.200,00	3.700,22	80,01	3.874,83	3.540,31
5	37	1.200,00	4.788,85	130,81	5.019,79	4.630,75
6	38	1.200,00	6.202,70	198,13	6.506,79	6.046,94
7	39	1.200,00	7.715,85	285,67	8.098,23	7.562,60
8	40	1.200,00	9.335,33	395,77	9.801,51	9.184,77
9	41	1.200,00	11.088,02	531,07	11.644,90	10.940,38
10	42	1.200,00	12.963,82	694,53	13.617,75	12.819,29
11	43	1.200,00	14.971,34	889,24	15.729,16	14.830,15
12	44	1.200,00	17.119,84	1.118,55	17.988,83	16.982,22
13	45	1.200,00	19.419,18	1.386,17	20.407,15	19.285,38
14	46	1.200,00	21.879,88	1.696,09	22.995,19	21.750,18
15	47	1.200,00	24.513,21	2.052,69	25.764,77	24.387,88
16	48	1.200,00	27.331,27	2.460,71	28.728,66	27.210,63
17	49	1.200,00	30.346,95	2.925,35	31.900,38	30.231,31
18	50	1.200,00	33.574,07	3.452,23	35.294,49	33.463,80
19	51	1.200,00	37.027,37	4.047,48	38.926,48	36.922,84
20	52	1.200,00	40.722,63	4.717,73	42.812,96	40.624,25
21	53	1.200,00	44.676,70	5.470,21	46.971,63	44.584,89
22	54	1.200,00	48.907,57	6.312,76	51.421,44	48.822,80
23	55	1.200,00	53.434,46	7.253,87	56.182,57	53.357,21
24	56	1.200,00	58.277,92	8.302,75	61.276,66	58.208,72
25	57	1.200,00	63.549,33	9.590,62	66.726,80	63.549,33

Treuefonds für Bestandskunden

Fondsanpassung – Änderung des dem Treuefonds bzw. -bonus zugrundeliegenden Fonds

Die PrismaLife belohnt langjährige Kunden für ihre Vertragstreue. Hierzu werden Verwaltungsrückvergütungen, die die PrismaLife für Ihre Fondsanteile erhält, gemäss Ihren vertraglichen Grundlagen in einen von der PrismaLife festgelegten Fonds investiert.

Mit Wirkung zum 15.03.2022 wird der aktuell hierfür verwendete Fonds PrismaLife Strategie Sicherheit (PrismaLife ID PL001) durch den Fonds PrismaLife - Active Invest (PrismaLife ID PL017) ersetzt. Nähere Informationen zu diesem Fonds finden Sie unter: <https://www.prismalife.com/ActiveInvest150322>.

Das im aktuellen Fonds investierte Vermögen wird entsprechend umgeschichtet.

Q: Fondswertmitteilung vom 12.02.2022

Treuefonds für Bestandskunden

[...]

Die Anlagestrategie des neuen Fonds PrismaLife - Active Invest unterscheidet sich deutlich von der Anlagestrategie des bisher verwendeten Fonds PrismaLife Strategie Sicherheit.

Während die PrismaLife Strategie Sicherheit hauptsächlich in konservativen sicherheitsorientierten Anlagen wie Anleihen investiert ist, wird der Fonds PrismaLife - Active Invest eine dynamische wachstumsorientierte Anlagestrategie verfolgen und hauptsächlich in Aktien investieren.

So wird unter Inkaufnahme höherer Kursschwankungen ein langfristiges Kapitalwachstum der im Treuefonds bzw. -bonus angelegten Verwaltungsrückvergütungen angestrebt.

Q: Vermittlerinfo vom 15.02.2022

Was macht der Markt?



Die Kurse schwanken

Fluch oder Segen?



Die Kurse schwanken

Fluch oder Segen?



Nachrichten > Finanzen > Börse > Aktien und ETFs: "Die großen Vermögen werden in der Krise geschaffen"

In der Krise den Einstieg wagen

Börsenprofi: "Die großen Vermögen werden in der Krise geschaffen"

Teilen Pocket



Getty Images/imaginima

Finanzen100-Redakteurin **Isabella-Alessa Bauer**

Sonntag, 22.03.2020, 12:50

Wir bringen Sie durch die Marktschwankungen

- ◆ Starke Möglichkeiten des Kapitalaufbaus mit Lösungen
- ◆ Breite Fondspalette (ca. 150 Fonds, u.a. Gold, ETFs, Aktienfonds, Vermögensverwaltungen, Garantiefonds, etc.)
- ◆ Nutzung des Cost Average Effektes
- ◆ Umschichtungsmanagement
- ◆ Ablaufmanagement (kostenfrei)
- ◆ Switch / Shift (12 x pro Jahr kostenfrei, Steuerstundung ggf. erzielter Gewinne)
- ◆ Kauf der Fonds ohne Ausgabeaufschlag
- ◆ Verkauf der Fonds ohne Rücknahmeabschlag
- ◆ Zuzahlungen möglich
- ◆ Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen



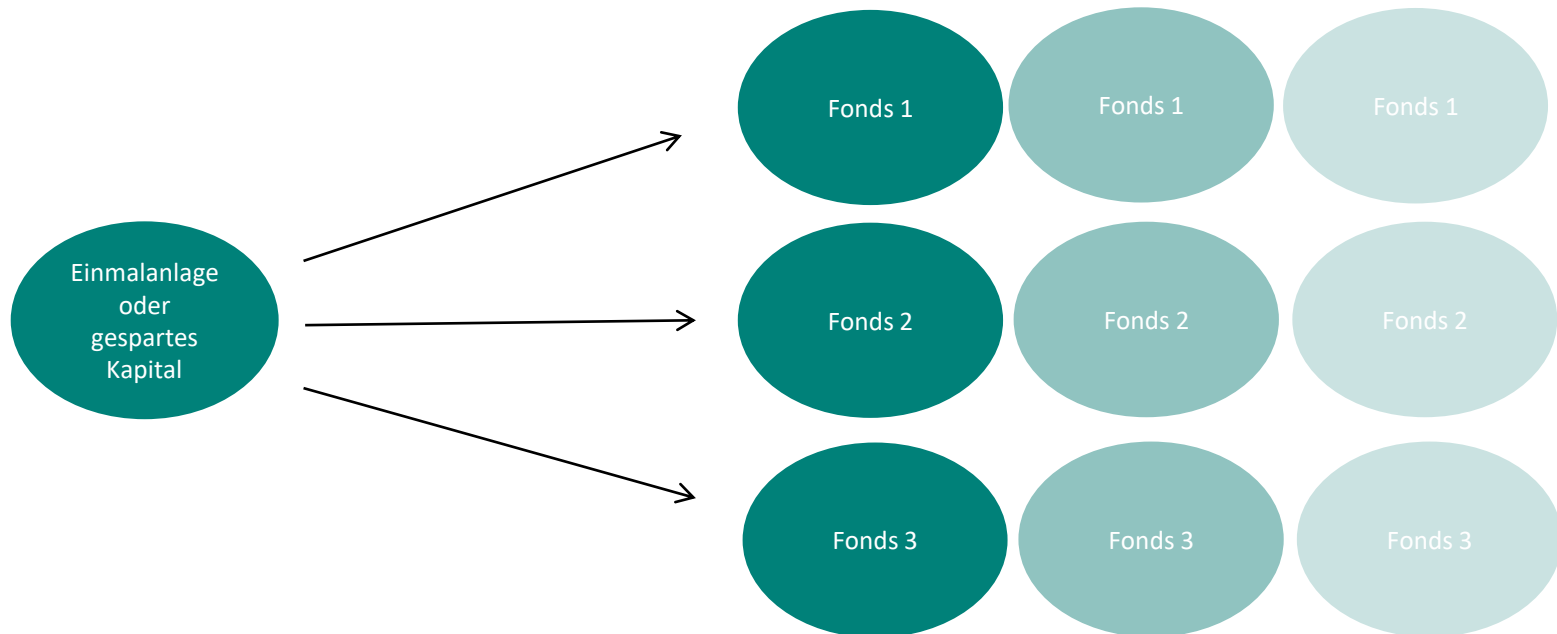
Umschichtungsmanagement

- ◆ Erhöhung der Investitionsflexibilität
- ◆ Risikostabilisator
- ◆ Ermöglicht Reduktion von Schwankungen



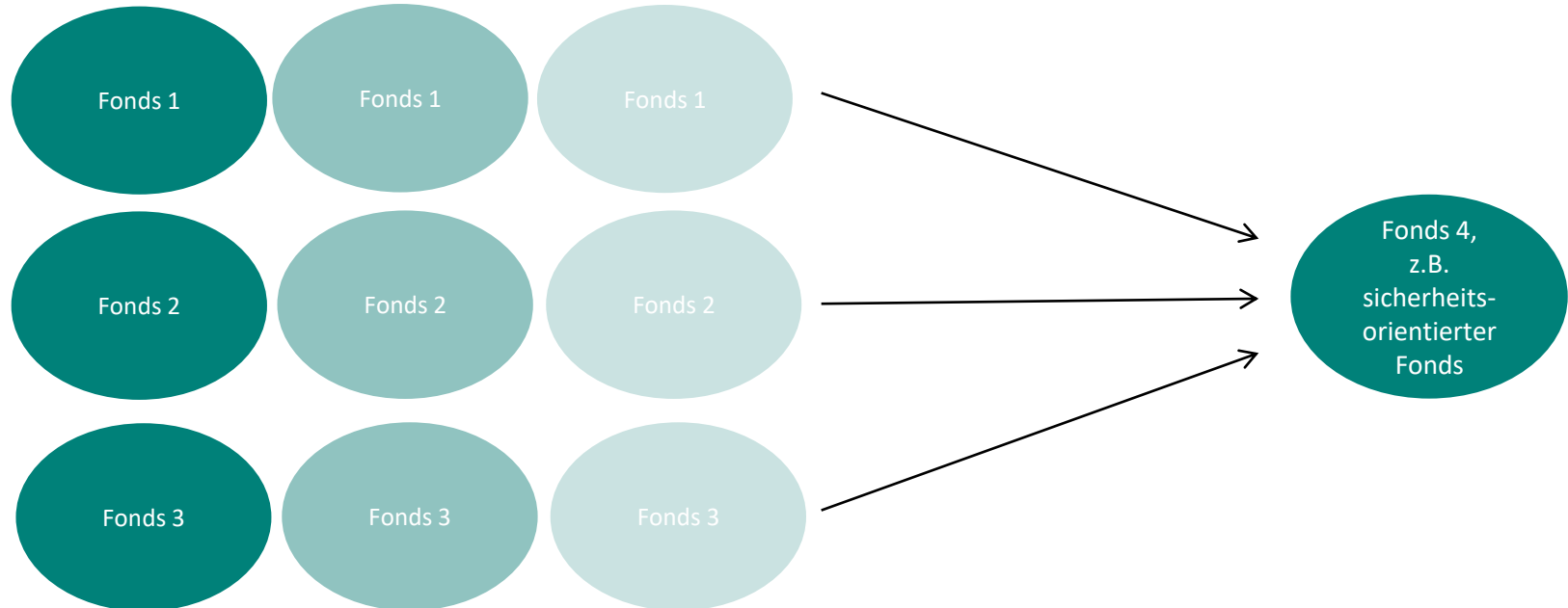
Umschichtungsmanagement

Maximale Flexibilität bei unserem Umschichtungsmanagement



Umschichtungsmanagement

Natürlich auch zur Sicherung möglich



Umschichtungsmanagement

Ganz einfach...

Auftrag für Umschichtungsmanagement

Für meinen Versicherungsvertrag mit der Nr. _____ beauftrage ich die PrismaLife AG,

ab dem

--	--	--	--	--	--	--	--	--

 über ☐ _____ Jahre ☐ verbleibende Restlaufzeit

jeweils monatlich für _____ EUR Fondsanteile des Fonds _____ WKN

_____ zu verkaufen und den Verkaufserlös, wie folgt, zu investieren

_____ % in _____ WKN _____

_____ % in _____ WKN _____

_____ % in _____ WKN _____

_____ % in _____ WKN _____

Investmentsteuerreform

Fondspolice attraktiver

Fazit



Frage war: Ab welcher Laufzeit ist die Fondspolice besser als ein separater Fonds?

Lösungen bei einem Agio von 5,0 %:

Rentenleistung	Sparplan, kein Fondswechsel	→ Fondspolice besser bei einer Laufzeit ab 15 Jahre
Rentenleistung	Sparplan, zwei Fondswechsel	→ Fondspolice besser bei einer Laufzeit ab 9 Jahre
Rentenleistung	Einmalbeitrag, kein Fondswechsel	→ Fondspolice besser bei einer Laufzeit ab 8 Jahre
Kapitalauszahlung	Sparplan, kein/zwei Fondsw.	→ Fondspolice besser bei einer Laufzeit ab 37/15 Jahre
Kapitalauszahlung	Einmalbeitrag, kein Fondswechsel	→ Fondspolice besser bei einer Laufzeit ab 18 Jahre
Kapitalauszahlung	Einmalbeitrag, ein/zwei Fondswechsel	→ Fondspolice besser bei einer Laufzeit ab 11/8 Jahre

Hinweis: der Fondswechsel bezieht sich auf den separaten Fonds

Q: IVFP

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

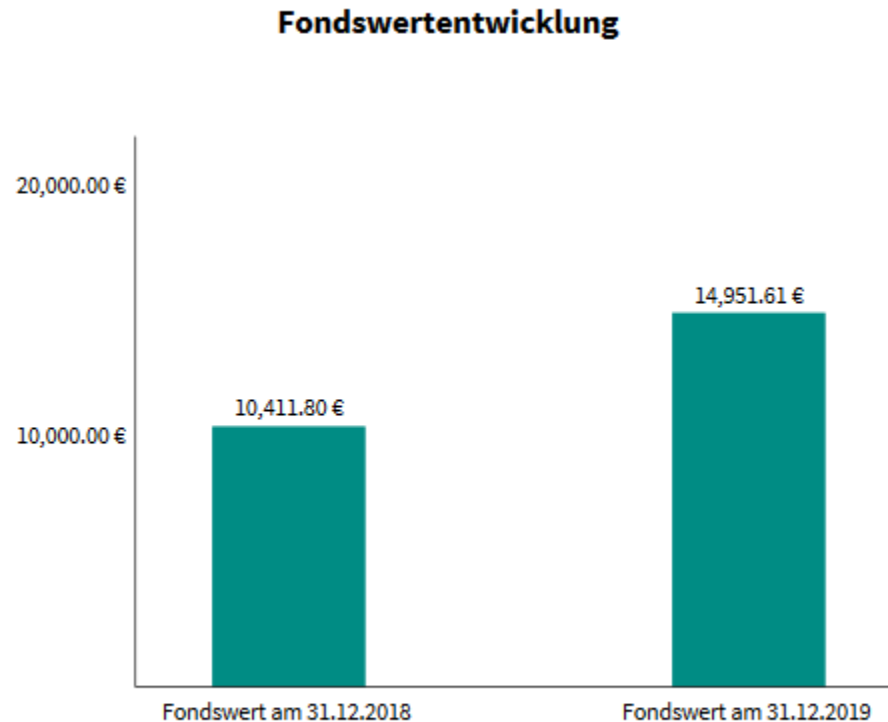
Entwicklung zum Vorjahr

Bestand Fondsanteile am 31.12.2018	Preisdatum	Preis pro Anteil	Anzahl Anteile	Wert der Anteile
Carmignac Emergents	31.12.2018	773,5300 €	1,724736	1.334,14 €
Carmignac Investissement A	31.12.2018	1.035,4100 €	2,777850	2.876,21 €
DJE Managed Depot Wachstum	31.12.2018	132,7041 €	15,819011	2.099,25 €
Fidelity Funds - European Growth Fund A-Acc-EUR	31.12.2018	11,6400 €	273,691834	3.185,77 €
Sicherungsvermögen 2.0	31.12.2018	128,2895 €	5,586863	716,74 €
Treuefonds (Verwaltungsrückvergütung) ¹⁾	28.12.2018	52,8479 €	3,778740	199,70 €
Fondswert gesamt				10.411,80 €

Bestand Fondsanteile am 31.12.2019	Preisdatum	Preis pro Anteil	Anzahl Anteile	Wert der Anteile
Carmignac Emergents	31.12.2019	964,8000 €	2,239324	2.160,50 €
Carmignac Investissement A	31.12.2019	1.291,6700 €	3,239535	4.184,41 €
DJE Managed Depot Wachstum	31.12.2019	148,9289 €	20,516748	3.055,54 €
Fidelity Funds - European Growth Fund A-Acc-EUR	31.12.2019	14,4200 €	315,364255	4.547,55 €
Sicherungsvermögen 2.0	31.12.2019	130,8553 €	5,556073	727,04 €
Treuefonds (Verwaltungsrückvergütung) ¹⁾	31.12.2019	54,9974 €	5,028799	276,57 €
Fondswert gesamt				14.951,61 €

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

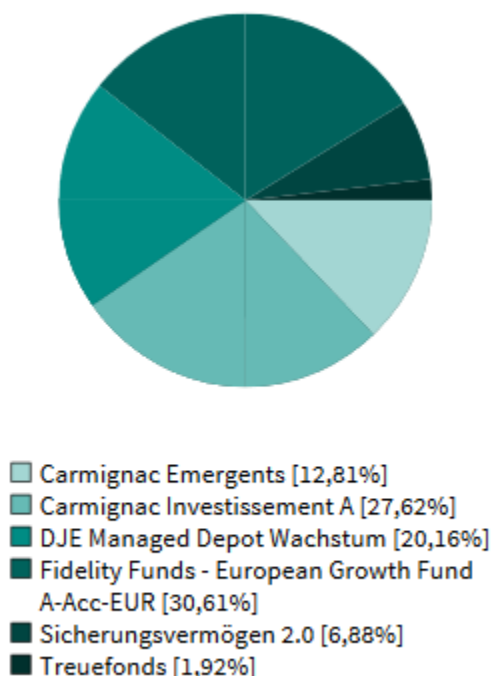
Entwicklung zum Vorjahr



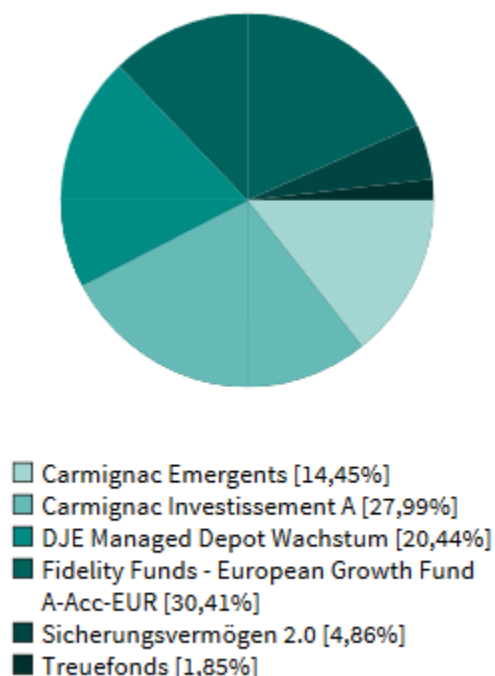
Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Aufteilung der Fondsbestände

Fondsanteile am 31. Dezember 2018



Fondsanteile am 31. Dezember 2019



Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Entwicklung der Fondsanteile

Entwicklung Anzahl der Fondsanteile von 31.12.2018 bis 31.12.2019			
Fondsname	Anzahl Anteile 31.12.2018	Anzahl Anteile 31.12.2019	Veränderung
Carmignac Emergents	1,724736	2,239324	+29,84%
Carmignac Investissement A	2,777850	3,239535	+16,62%
DJE Managed Depot Wachstum	15,819011	20,516748	+29,70%
Fidelity Funds - European Growth Fund A-Acc-EUR	273,691834	315,364255	+15,23%
Sicherungsvermögen 2.0	5,586863	5,556073	-0,55%
Treuefonds (Verwaltungsrückvergütung)	3,778740	5,028799	+33,08%

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Entwicklung der Fondsperformance

Fondsperformance von 31.12.2018 bis 31.12.2019			
Fondsname	Preis pro Anteil 31.12.2018	Preis pro Anteil 31.12.2019	Performance der Fonds
Carmignac Emergents	773,5300 €	964,8000 €	+24,73%
Carmignac Investissement A	1.035,4100 €	1.291,6700 €	+24,75%
DJE Managed Depot Wachstum	132,7041 €	148,9289 €	+12,23%
Fidelity Funds - European Growth Fund A-Acc-EUR	11,6400 €	14,4200 €	+23,88%
Sicherungsvermögen 2.0	128,2895 €	130,8553 €	+2,00%
Treuefonds (Verwaltungsrückvergütung)	52,8479 €	54,9974 €	+4,07%

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Darum sparen wir...

Der folgenden Tabelle können Sie für angenommene Renditen von 3 %, 6 % und 9 % Ihr Fondsguthaben in 10, 20, 30 und 40 Jahren (maximal bis zum Endalter 67 des Versicherungsnehmers) entnehmen. Dabei sind wir von den heute gültigen Vertragsparametern Ihrer Police ausgegangen (Höhe des Beitrags, Beitragszahlungsdauer, etc.)

Illustrative Hochrechnung des möglichen Fondsguthabens mit angenommener Wertentwicklung von 3%, 6% und 9% zum Versicherungsstichtag				
Jahre	Alter VN	3%	6%	9%
10	52	51.065 €	64.413 €	81.434 €
20	62	96.156 €	148.049 €	231.968 €
23	65	112.750 €	184.894 €	310.295 €

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Auch, wenn der Zeitraum mal nicht so gut läuft!

Fondsperformance von 17.04.2019 bis 17.04.2020			
Fondsname	Preis pro Anteil 17.04.2019	Preis pro Anteil 17.04.2020	Performance der Fonds
Carmignac Emergents	896,6400 €	886,4800 €	-1,13%
Carmignac Investissement A	1.203,6100 €	1.260,5000 €	+4,73%
DJE Managed Depot Wachstum	142,3415 €	138,7487 €	-2,52%
Fidelity Funds - European Growth Fund A-Acc-EUR	13,6100 €	11,3700 €	-16,46%
Sicherungsvermögen 2.0	129,0364 €	131,6243 €	+2,01%
Treuefonds (Verwaltungsrückvergütung)	54,3433 €	50,2176 €	-7,59%

Wertentwicklung (17.04.2019 - 17.04.2020)	
Fondswert Ihrer Police am 17.04.2019	12.600,35 €
Einbezahlte regelmässige Beiträge	2.400,00 €
Abschluss- und Einrichtungskosten für regelmässige Beiträge ¹⁾	0,00 €
Laufende Verwaltungskosten	-120,00 €
Laufende Verwaltungskosten auf Beitragssumme	0,00 €
Jährlich fixe Verwaltungsgebühr (Jahresgebühr)	-30,00 €
Risikoprämien	-0,99 €
Wertänderung Fondsanteile	-655,28 €
Verwaltungsrückvergütung	68,75 €
Depotverwaltungsgebühr	-50,26 €
Fondswert Ihrer Police am 17.04.2020	14.212,57 €

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Maximale Flexibilität unter Nutzung des Cost Average - Effektes

Sie haben eine fondsgebundene Versicherung abgeschlossen, das heisst Ihre regelmässigen Sparbeiträge werden in die von Ihnen gewählten Fonds investiert. Dabei können sich Kursschwankungen negativ, aber auch positiv auf die Rendite auswirken: Bei niedrigen Kursen erwerben Sie für Ihren Sparbeitrag eine grössere Anzahl von Fondsanteilen. Wenn anschliessend die Kurse auf dem Markt steigen, profitieren Sie überdurchschnittlich von diesem Wertzuwachs. Der Verkaufserlös Ihrer Fondsanteile ist dann höher als der von Ihnen gezahlte durchschnittliche Kaufpreis. Dies nennt man den Cost Average Effekt.

Ein Beispiel:

	01.01.	01.02.	01.03.	Summe Anteile	Wert 01.03.
Investition	60 €	60 €	60 €		
Preis Fonds A	10 €	20 €	30 €		
Anz. Anteile A	6	3	2	11	330 €

Zwischenzeitlich sehr niedrige Kurse führen sogar zu einem noch höheren Wert:

	01.01.	01.02.	01.03.	Summe Anteile	Wert 01.03.
Investition	60 €	60 €	60 €		
Preis Fonds B	10 €	2 €	10 €		
Anz. Anteile B	6	30	6	42	420 €

Obwohl Fonds B sich schlechter entwickelt und nach zwischenzeitlichem Tief von 2 € pro Fondsanteil am Ende gerade wieder den Anfangspreis von 10 € erreicht hat, erhält man bei einer Investition in Fonds B eine höhere Ablaufleistung als bei Fonds A.

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Schwankungen sind nötig, gehören dazu und sind gut.



Prisma FlexInvest

Weitere Besonderheiten

- ◆ Absicherung Todesfall 1 bis 200 % der Beitragssumme und BUZ-B möglich
- ◆ Beitragspause und Beitragsfreistellung möglich
- ◆ Aus- und Zuzahlungen möglich
- ◆ Beitragserhöhungen möglich
- ◆ Cross-Border-Option



Bei Ablauf

Ihr Kunde entscheidet...

- ◆ Auszahlung des Kapitals
- ◆ Übertragung Anteile auf Depot
- ◆ Rente
- ◆ Laufzeitverlängerung
- ◆ Auszahlungsplan
(Tipp: maximale Laufzeit wählen)
- ◆ Ggf. Kombinationen



Rentenfaktor

Hoher, garantierter Rentenfaktor

Tipp: Liechtenstein senkt den Garantiezins erst zum 1.7.2022

- ◆ Garantierter Rentenfaktor
- ◆ Beitragsbefreiung bei BU
- ◆ Multi-Risk inkl. BU-Rente

Garantierter Rentenfaktor

Der garantierte Rentenfaktor für die monatliche Rente ab Alter 67 der versicherten Person beträgt 26,62 EUR pro 10.000,00 EUR Vertragswert.

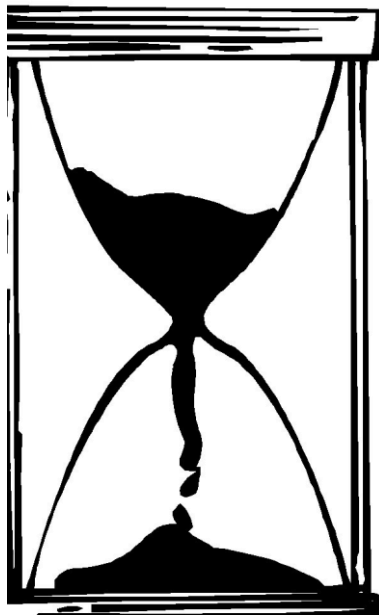
Mögliche Rentenleistung

Die untenstehende Tabelle zeigt die Höhe des für die Verrentung zur Verfügung stehenden Vertragswertes (Summe aus Fondsguthaben und falls anwendbar Treuefonds) und die sich daraus ergebende Rente bei verschiedenen angenommenen Wertsteigerungen unter Berücksichtigung des garantierten Rentenfaktors.

Wertsteigerung	Fondsguthaben	Treuefonds	Vertragswert	monatliche Rente
0,00 %	57.882,64	10.453,26	68.335,90	181,91
3,00 %	89.662,33	18.243,09	107.905,42	287,24
6,00 %	144.429,04	32.392,38	176.821,42	470,70
9,00 %	240.314,71	58.182,19	298.496,90	794,60

Rente individuell

Chance auf höhere Rente bei einer verkürzten Lebenserwartung –
gegen Gesundheitsprüfung



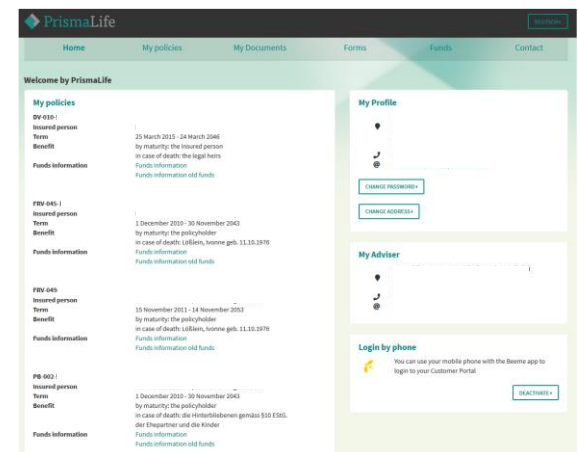
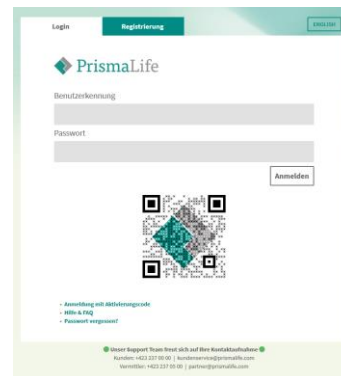
Lebenserwartung



Rente

Kundenportal myPrismaLife

- ◆ Überblick über alle Verträge auf einen Blick
- ◆ Einsicht in die Wertmitteilungen
- ◆ Diverse Formulare zur Verfügung (Adressänderungen, etc.)
- ◆ Direkte Kommunikation mit PrismaLife möglich
- ◆ Fondsübersicht einsehbar
- ◆ Police abrufbar



PrismaLife – Alles was Du brauchst!

Unschlagbar gut!

- ◇ Standortvorteil Liechtenstein
- ◇ Umfangreiche Fondsauswahl
- ◇ Nachhaltigkeits-Kriterien
(ESG-konforme Fonds, PrismaLife ist klimaneutral)
- ◇ Verschiedene Währungen
- ◇ Maximale Flexibilität
- ◇ Höchste Ablaufleistungen, u.a. durch Gutschrift
von 100 % der Fonds-Rückvergütungen
- ◇ Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen



Unterstützung / Austausch

- ◆ Die Unterlagen stehen für Sie bereit.
- ◆ Für weitere Fragen stehen die PrismaLife AG und ich Ihnen gerne zur Verfügung.

PrismaLife AG
Industriering 40
9491 Ruggell
Fürstentum Liechtenstein

Telefon 0800 237 0500
(kostenfrei aus dem deutschen Fest- und Mobilnetz)
partner@prismalife.com

Rainer Overbeck
Key Account Manager
Mobil DE +49 173 999 2063
rainer.overbeck@prismalife.com



Haben Sie Fragen?



Disclaimer

Diese Präsentation wurde von der PrismaLife AG erstellt und richtet sich ausschließlich an unabhängige Finanzdienstleister. Die Präsentation dient zu Informationszwecken, enthält lediglich ausgewählte Informationen und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit oder Aktualität. Die von der PrismaLife AG verfügbar gemachten Informationen beruhen teilweise auf Unterlagen oder Daten, welche der PrismaLife AG von Dritten übergeben bzw. zugänglich gemacht wurden und deren Richtigkeit und Vollständigkeit von der PrismaLife AG unterstellt wurde. Die Informationen wurden weder von der PrismaLife AG auf ihre Richtigkeit und Vollständigkeit überprüft noch garantiert die PrismaLife AG die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Informationen. Alle Angaben über künftige Weiterentwicklungen von Wertpapieren sind nur illustrativ und bedeuten nicht, dass diese Wertentwicklung erwartet werden kann. Die Wertentwicklung von Wertpapieren folgt den jeweiligen Märkten und kann sowohl positiv als auch negativ sein. Soweit Informationen über Wertpapiere in dieser Präsentation enthalten sind, ersetzen diese Informationen in keinem Fall die detaillierten Wertpapierinformationen, die in den allein entscheidenden, jeweils zu Grunde liegenden Prospekten enthalten sind. In der Präsentation enthaltene Aussagen über Steuern sind nicht rechtsverbindlich. Diese Präsentation und die darin enthaltenen Aussagen sind daher weder als Rechts- noch als Steuerberatung anzusehen. Des Weiteren ist diese Präsentation nur zu Informationszwecken, somit weder als Anlageberatung noch als Angebot zum Kauf von Produkten der PrismaLife AG zu verstehen. Anlagemöglichkeiten, die in dieser Präsentation dargestellt werden, sind je nach Anlageziel und Finanzlage nicht für jeden Anleger geeignet, weshalb in jedem Falle eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse des jeweiligen Anlegers bezogene Finanzberatung erforderlich ist. Obwohl diese Präsentation mit Sorgfalt erstellt wurde, ist es nicht auszuschließen, dass sie unvollständig ist oder Fehler enthält. Die PrismaLife AG sowie deren Aktionäre, Organmitglieder, leitende Angestellte oder Mitarbeiter haften nicht für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen. Insbesondere haften sie nicht für die enthaltenen Informationen, Planungen oder sonstigen Angaben über Unternehmen, Markt- und Wettbewerbssituation, regulatorisches Umfeld, usw. Etwaige Unrichtigkeiten oder Unvollständigkeiten der Informationen begründen keine Haftung, weder für unmittelbare noch für mittelbare Schäden. Darüber hinaus weist die PrismaLife AG darauf hin, dass diese Präsentation urheberrechtlich geschützt und vertraulich sowie allein für den Adressaten bestimmt ist und nicht an Dritte weitergegeben werden darf. Die Präsentation oder Teile davon dürfen nur nach vorhergehender schriftlicher Zustimmung durch die PrismaLife AG verändert, vervielfältigt oder weitergegeben werden.