

Altersvorsorge aus Liechtenstein

Vorteile für Ihre Kunden



Agenda



PrismaLife

Was ist besonders an Liechtenstein?

Aktuelle Lage

Prisma FlexInvest

Prisma FundFinder

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen



PrismaLife



PrismaLife

Wer wir sind

- ❖ Gründung im Jahr 2000 – wir feiern unser 25. Jubiläum
- ❖ Fokus auf Innovation und hochwertigen Service
- ❖ Spezialisiert auf fondsgebundene Vorsorgeprodukte
- ❖ Verwaltung des grössten Kundenbestands im Bereich Retail-Lebensversicherung in Liechtenstein (Anzahl Kunden)
- ❖ Nutzen der Vorteile eines modernen Finanzplatzes im Herzen Europas
- ❖ Internationale Ausrichtung mit Verträgen in vier Ländern
- ❖ Wir legen Wert auf hohe Transparenz für Kunden in Bezug auf
 - Produkte
 - Vergütungen
 - Kosten



PrismaLife

Was zeichnet uns aus

- ❖ Partner für langfristigen Vermögensaufbau
- ❖ Entwicklung moderner und flexibler Vorsorgeprodukte
- ❖ Spezialistin für Nettotarife
 - Keine Abschlussprovisionen für Vermittler enthalten
 - Die Vergütung wird zwischen Kunde und Vermittler vereinbart
- ❖ Enge Zusammenarbeit mit unseren Vertriebspartnern



Konzernzugehörigkeit

Teil einer der größten VVaG in Deutschland

Markenname und Kapitalstärke



Standortvorteil Liechtenstein



Die wichtigsten Kennzahlen (31.12.2024)



159.90%

Solvabilitätsquote



+4.16%

Gebuchte
Bruttobeiträge
136.8 Mio. EUR



+25.40%

Neugeschäft
(Einbezahlt)



52.36%

Eigenkapital-
quote



1.3 Mio. EUR

Geschäfts-
ergebnis
2024



**Nationalität
MA**

AT / IT / BA / NL
CH / JP / FL
DE / FR



74

Mitarbeiter*innen
FTE: 68.55



1.71 Mrd. EUR

Verwaltete
Kundengelder



139'000

Kunden



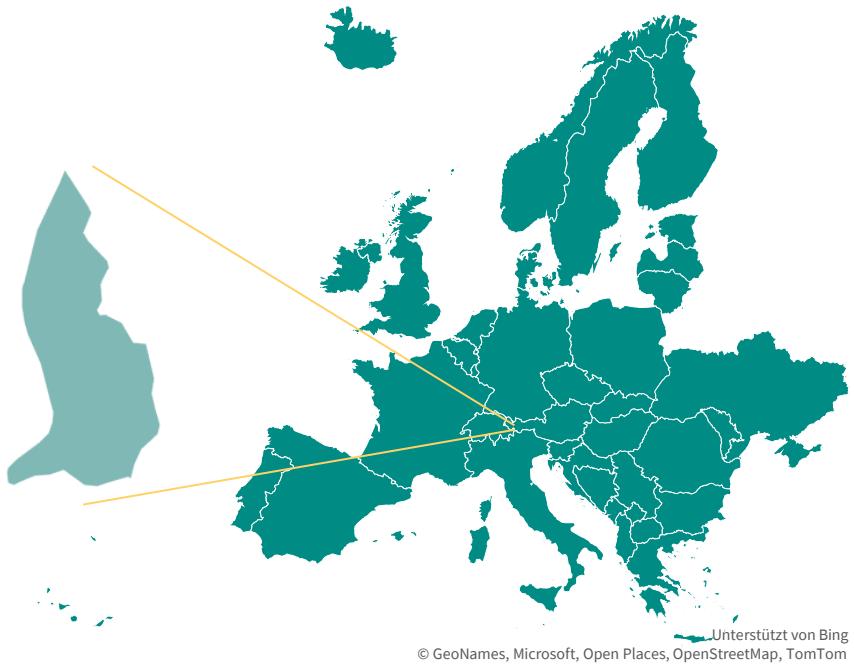
3%

Stornoquote
(nach JB)

Was ist besonders an Liechtenstein?



Was ist besonders an Liechtenstein? Kleines Land ganz gross



Staatsoberhaupt: Fürst Hans-Adam II.



KM² Fläche 160 km²: 6. kleinster Staat



Nachbarstaaten: Schweiz, Österreich



Einwohnerzahl: 40'015



Beschäftigte: > 43k (Grenzgänger: 57%)



Über 5'500 Unternehmen, davon 33 Versicherer



Moderate (Unternehmens)-Besteuerung

Was ist besonders an Liechtenstein? **Kleines Land ganz sicher**



Keine Staatsverschuldung



Hohe Reserven durch Haushaltsdisziplin



Grosse Kapitalkraft der öffentlichen Hand



Politische Kontinuität



Beständige Sozial-, Rechts- und Wirtschaftsordnung



Was ist besonders an Liechtenstein?

Kleines Land ganz stabil



Standard & Poor's Rating AAA mit stabilem Ausblick



Schweizer Franken gesetzliches Zahlungsmittel



Liberale Wirtschaftspolitik



Hohe wirtschaftliche Stabilität



Was ist besonders an Liechtenstein? Standard & Poor's-Länderratings

Land	Rating	Ausblick	Letzte Änderung
🇦🇺 Australien	AAA	Stabil	2021/06
🇩🇰 Dänemark	AAA	Stabil	2001/02
🇩🇪 Deutschland	AAA	Stabil	2012/01
🇨🇦 Kanada	AAA	Stabil	2002/07
🇱🇮 Liechtenstein	AAA	Stabil	2016/02
🇱🇺 Luxemburg	AAA	Stabil	2013/01
🇳🇱 Niederlande	AAA	Stabil	2015/01
🇳🇴 Norwegen	AAA	Stabil	1990/11
🇸🇪 Schweden	AAA	Stabil	2004/02
🇨🇭 Schweiz	AAA	Stabil	1989/02
🇸🇬 Singapur	AAA	Stabil	1995/03

🇫🇮 Finnland	AA+	Stabil	2016/09
🇭🇰 Hongkong	AA+	Stabil	2017/09
🇳🇿 Neuseeland	AA+	Stabil	2021/02
🇦🇹 Österreich	AA+	Positiv	2023/03
🇹🇼 Taiwan	AA+	Stabil	2022/04
🇺🇸 Vereinigte Staaten	AA+	Stabil	2023/07
🇦🇪 Abu Dhabi	AA	Negativ	2012/02
🇧🇪 Belgien	AA	Stabil	2018/04
🇪🇺 Europäische Union	AA	Stabil	2016/06
🇶🇦 Katar	AA	Stabil	2022/11
🇮🇪 Irland	AA	Stabil	2023/05
🇬🇧 Vereinigtes Königreich	AA	Negativ	2023/04
🇦🇪 Vereinigte Arabische Emirate	AA	Stabil	2007/06
🇰🇷 Südkorea	AA	Stabil	2016/08
🇫🇷 Frankreich	AA-	Stabil	2024/06

Quelle: [Wikipedia](#)

Was ist besonders an Liechtenstein? **Kleines Land ganz international**



Mitglied Europäischer Wirtschaftsraum (EWR)



Vertrieb in allen EU/EWR-Ländern möglich



Anwendung EU-Recht



Strenge Gesetzgebung zur Bekämpfung der Geldwäsche



Innovationsförderung



Mitglied WTO, UNO und IWF



Was ist besonders an Liechtenstein? Regelungen im Konkursfall – Deutschland



1

Eine Lebensver-
sicherung gerät in
finanzielle Notlage.



2

Interne Lösung:
Das betroffene Unternehmen
legt der BaFin ein
Sanierungskonzept vor.

Gelingt

Scheitert



3

Externe Lösung:
BaFin versucht,
Versicherungsverträge
oder das ganze Unternehmen
auf andere Versicherer
zu übertragen.*

Gelingt

Scheitert

Auffanggesellschaft

PROTEKTOR AG



BaFin

Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht



4

Protektor übernimmt
die Vertragsbestände.
Die Verträge der
Versicherten werden
bis zum Ende der
Laufzeit fortgeführt.

*Eine Herabsetzung der Leistungen
nach § 314 VAG ist möglich

Was ist besonders an Liechtenstein? Regelungen im Konkursfall – Deutschland

Versicherungsaufsichtsgesetz - VAG

§ 314 Zahlungsverbot; Herabsetzung von Leistungen

- ❖ Absatz 1 sieht vor:
Zur Vermeidung einer Insolvenz des Versicherers schreitet die BaFin ein und kann u.a. Rückkäufe zeitweise verbieten. Der Versicherer muss innerhalb einer vorgegebenen Frist die Geschäftsgrundlagen ändern oder die vorliegenden Mängel beseitigen.
- ❖ Absatz 2 sieht vor:
Für die Durchführung der Vorgaben gemäss Absatz 1 kann der Versicherer die zugesicherten Leistungen herabsetzen. Vorrangig werden Deckungsrückstellungen herabgesetzt und Versicherungssummen neu bestimmt. Die Versicherungsprämien müssen in der bisherigen Höhe weitergezahlt werden.
- ❖ Fazit: **Rückkäufe** können zeitweilig **verboten**, **Leistungen** können **herabgesetzt** und **Beiträge** müssen **unverändert weitergezahlt** werden



Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht

Was ist besonders an Liechtenstein? Regelungen im Konkursfall – Deutschland

§ 314 gilt auch für
fondsgebundene Verträge!

Wissenschaftliche Dienste



Deutscher Bundestag

Sachstand

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 Versicherungsnnehmer 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).

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

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 Geschäftgrundlagen 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.

Was ist besonders an Liechtenstein?

Artikel 14 der Verfassung

Standortvorteil Liechtenstein

Als liechtensteinisches Unternehmen bieten wir attraktive Anlagemöglichkeiten in einem stabilen wirtschaftlichen und politischen Kontext. Das Fürstentum Liechtenstein mit seinem Triple-A-Rating ermöglicht uns und damit unseren Kunden darüber hinaus einen klaren Standortvorteil mit Blick auf die EU-Märkte und auf die Schweiz.

Der Wirtschaftsstandort Liechtenstein ist breit diversifiziert, profitiert von einer liberalen Wirtschaftspolitik, und verfügt über eine sehr gute Infrastruktur. Die überschaubare Grösse ermöglicht kurze Entscheidungswege. Mit dem Schweizer Franken als Landeswährung verfügt Liechtenstein über eine der stabilsten Währungen weltweit.



© Liechtenstein Marketing

Der Schutz der wirtschaftlichen Interessen des Volkes ist in der liechtensteinischen Verfassung verankert:

Art. 14: Die oberste Aufgabe des Staates ist die Förderung der gesamten Volkswirtschaft. In diesem Sinne sorgt der Staat für die Schaffung und Wahrung des Rechtes und für den Schutz der religiösen, sittlichen und wirtschaftlichen Interessen des Volkes.

Was ist besonders an Liechtenstein?

Regelungen im Konkursfall – Liechtenstein

Für Versicherungsunternehmen in Liechtenstein gilt das **Versicherungsaufsichtsgesetz - VersAG**

- ❖ Artikel 161 regelt den Umgang mit Kundenvermögen im Konkursfall:
Die Vermögenswerte (inkl. Erträge) der Kunden bilden eine **Sondermasse** nach Artikel 45 Insolvenzordnung. Die Finanzmarktaufsicht FMA überwacht die Aufstellung und das Verzeichnis der Sondermasse.
- ❖ Artikel 161a:
Ansprüche auf Versicherungsleistungen und Versicherungsforderungen den übrigen Konkursforderungen vorgehen.
- ❖ Artikel 31 des **Versicherungsvertragsgesetzes (VersVG)** regelt zusätzlich:
Der Versicherungsvertrag erlischt mit Ablauf von vier Wochen ab Bekanntgabe der Konkursöffnung. Das rückkaufsfähige Deckungskapital kann bevorzugt zurückfordert werden.



Was ist besonders an Liechtenstein?

Regelungen im Konkursfall – Liechtenstein

PrismaLife

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

PrismaFlexInvestPlus (DE) Juli 2022 Periodischer Beitrag
PrismaLife AG
Onesty Group GmbH
www.prismalife.com/kontakt

Basisinformationsblatt geben wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person und 400 jährlichen Anlagen von 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Wertsteigerungszeitraum 4 bis 9 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,4 % bis 0,9 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 891 bis 996 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltezeit ist durchschnittlich jährlich 0,0 % bis 0,1 %. Die Versicherungsprämie ist in der Tabelle „Zusammensetzung des Kosten“ in den „Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten“ enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der den geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt.

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

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

Indikator:



	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
Kosten insgesamt	32€ - 346 EUR	2.875 - 10.080 EUR	5.732 - 34.999 EUR
Jährliche Auswirkung der Kosten (*)	75,1 % - 80,3 %	1,5 % - 5,5 %	0,7 % - 4,7 %

(*) Durch Angabe einer Anlagezeitnahme können die Kosten pro Jahr während der Haltezeit verringern. Wenn Sie beispielsweise mit Ende der empfohlenen Haltezeit kündigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,0 - 4,1 % vor Kosten und -0,6 - -3,2 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Aussitieg	Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren kündigen.
Einstiegskosten	9,0 % der eingezahlten Anlage in den ersten 8 Jahren. Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.

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.

Allein die Kapitalanlage ergibt im Falle Ihrer Wahl aus unserem Fondsangebot, die zum auf langfristigen Vermögensaufbau. Sie partizipieren direkt an der Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds und somit direkt an Kurserlösen und Wertsteigerungen der Fonds. Die PrismaFlexInvestPlus ist ein periodisch belegtes Anlageprodukt. Es handelt sich um ein Kapitalvermögen.

Eventuelle Verwaltungskostenrückerstattungen für von Ihnen gewählte Fonds, die wir von Kapitalverwaltungsgesellschaften erhalten, geben wir an Sie weiter. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Spezifische Informationen zu den einzelnen Fonds finden Sie unter www.prismalife.com/fonds.

Kleininveger-Zielgruppe: Das Produkt passt zu Kunden, die nachfolgende Voraussetzungen erfüllen:

- ❖ Sie sind zwischen 18 und 65 Jahren alt und wollen für die Altersvorsorge und/oder Vermögen aufbauen bzw.
- ❖ Sie sind zwischen 18 und 65 Jahren alt und wollen für das Alter einer anderen Person im Alter zwischen 1 und 63 versorgen und/oder Vermögen aufbauen.

❖ Sie haben ihren Wohnsitz zu Vertragsbeginn in Deutschland.

❖ Sie wollen langfristig, mindestens für die Dauer von 20 Jahren Vermögen, insbesondere für die Altersvorsorge aufbauen.

❖ Sie verfügen über ausreichend Einkommen und/oder Vermögen, um mindestens 75 EUR monatlich über die gesamte Laufzeit des Produkts zu leisten und können finanzielle Verluste in Kauf nehmen, insbesondere bei vorzeitiger Vertragsauflösung.

❖ Sie haben ein grundsätzliches Verständnis über Finanzmärkte und Anlageprodukte oder Ihnen wurde ein solches Verständnis von Vertragsabschluss vermittelt.

❖ Sie verzichten auf eine Verzinsung, und nehmen deutliche Wertschwankungen und Verlustrisiken bewusst in Kauf, um die Rendite zu erhöhen.

Das Produkt mögliche Optionen: Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit passt zu Kunden, die

im Falle einer Berufsunfähigkeit der versicherten Person die Fortzahlung der Beiträge wünschen.

Das Produkt passt nicht zu Kunden, die

eine gesicherte Verzinsung ihrer Beiträge wünschen.

Verzinsungsleistungen und Kosten: Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente, die zum Rentenbeginn mit dem vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird der bei Vertragabschluss vereinbarte Rendeffaktor verwendet. Die Rente höhne 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 zählen wir 105 % des Fondsvermögens aus. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt. Für die Berechnungen in diesem

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihre Anlage leisten. Die Verhältnisse zwischen den Kosten der Kosten der Beratung und Ihrer Wertentwicklung. Überprüfung ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Dieses Produkt kann nicht einfach eingeköpft werden. Wenn Sie früher als zum Ende der empfohlenen Haltezeit aussteigen, können zusätzliche Kosten anfallen.

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 Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

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

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebeitrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Angabe zugrunde gelegt:

- ❖ Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückrufen (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- ❖ 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

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

Empfohlene Haltezeit: 4 Jahre

Die können Ihnen eine Verzögerung innerhalb von 30 Tagen widerfahren, siehe auch Informationen nach §5 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widererhöhlerei in Ihren Antragsunterlagen entnehmen.

Versicherungsanlageprodukte, die insbesondere eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Durch langfristiges Sparen können Kurschwankungen ausgeglichen werden. Hierbei profitieren Sie auch von der steuerfreien Wiederanlage der Erträge. Diese haben insbesondere bei langfristigen Verträgen einen entscheidenden Einfluss auf den Abschlusswert. Daher empfehlen wir das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. In der Rentenphase kann die Rendite im Laufe eines Jahres durchaus von der Verhältniszeit abweichen. Jedezeit kündigen. Die Kündigung wird zehn Liechtensteiner Arbeitstage nachdem Sie sie beantragt haben, wir erhalten dann das zu diesem Zeitpunkt vorhandene Fondsvermögen abzüglich eines Stornozugs. Bitte beachten Sie, dass die Abschluss- und Einrichtungskosten die anfängliche Entwicklung des Fondsvermögens negativ beeinflussen. Deshalb kann im Fall einer vorzeitigen Kündigung der Rückkaufwert geringer ausfallen als die eingezahlten Beiträge. Weitere Informationen finden Sie unter § 32 der Allgemeinen Bedingungen.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0800 / 237 01 00 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Website www.prismalife.com/kontakt_beschwerde, per Brief (PrismaLife AG, Industriering 40, 9491 Ruggell, Liechtenstein) oder per E-Mail beschwerden@prismalife.com bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

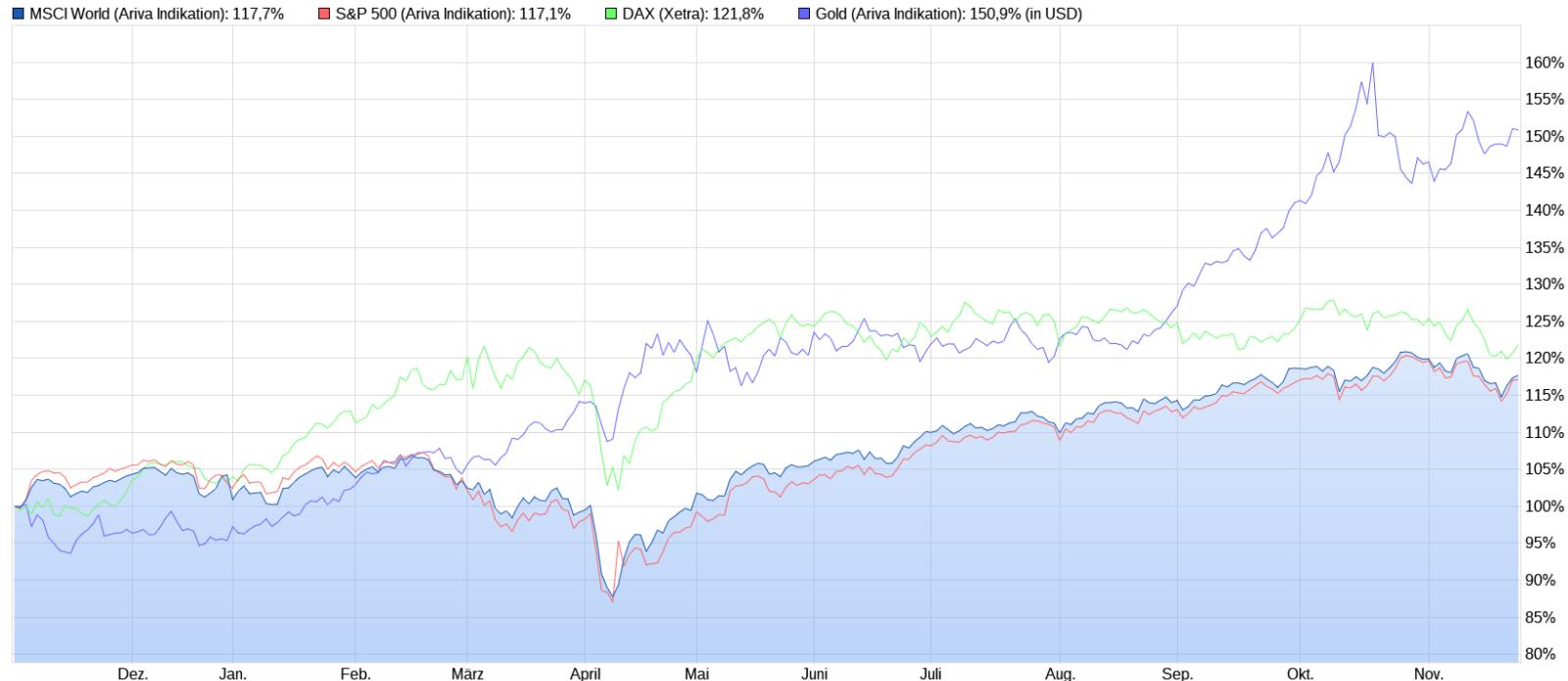
Dieses Produkt wird nur mit monatlichen Anlagen angeboten. Bei allen Berechnungen werden monatliche Anlagen von 83,33 EUR zugrunde gelegt. Dies entspricht einer Anlage von 1.000 EUR pro Jahr. Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir gerne für Sie erstellen. Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach VVG, VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise.

Aktuelle Lage



Aktuelle Lage

Märkte seit Jahresbeginn



Quelle: ariva.de

Aktuelle Lage

Gold erreicht 4.000 US-Dollar je Feinunze

Handelsblatt



Düsseldorf. Es ist der vorläufige Höhepunkt einer beispiellosen Rekordserie:

Erstmals kostet eine Unze Gold  mehr als 4000 Dollar. Am frühen Mittwochmorgen steigt der Goldpreis auf bis zu 4001,07 US-Dollar. Seit Jahresbeginn hat er damit um mehr als 50 Prozent zugelegt.

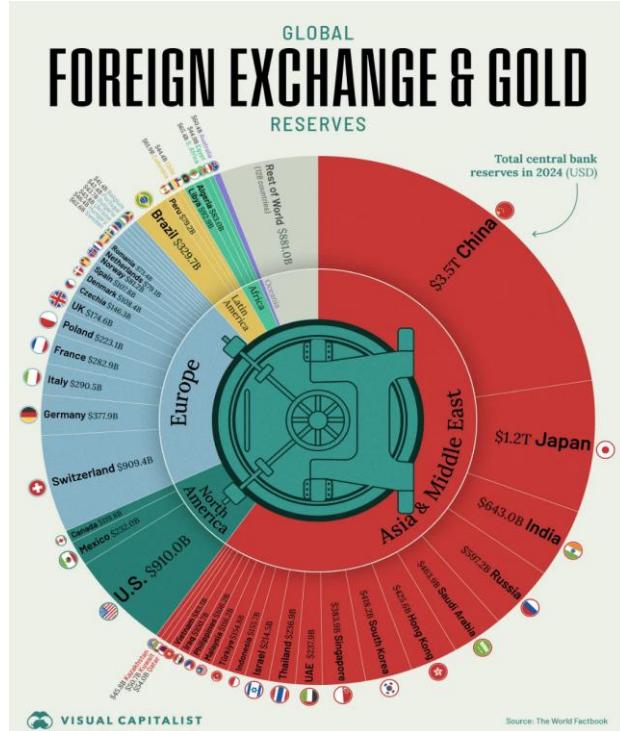
Der Anstieg ist unter anderem auf die Haushaltsskrise in den  zurückzuführen. Nach wie vor stehen die Regierungsgeschäfte still. Weder die regierenden Republikaner noch die Demokraten wollen einlenken und eine Lösung aushandeln. Der Shutdown verstärkt das Misstrauen gegenüber den USA an den Kapitalmärkten weiter.

Die enorme Staatsverschuldung der Vereinigten Staaten verunsichert Investoren bereits seit Monaten. Deshalb schwindet ihr Vertrauen in die Anleihen der USA, deren Kurse gesunken sind. Stattdessen flüchten Anleger in eine andere, noch immer als sicher geltende Anlageklasse: .

Quelle: handelsblatt.com

Aktuelle Lage

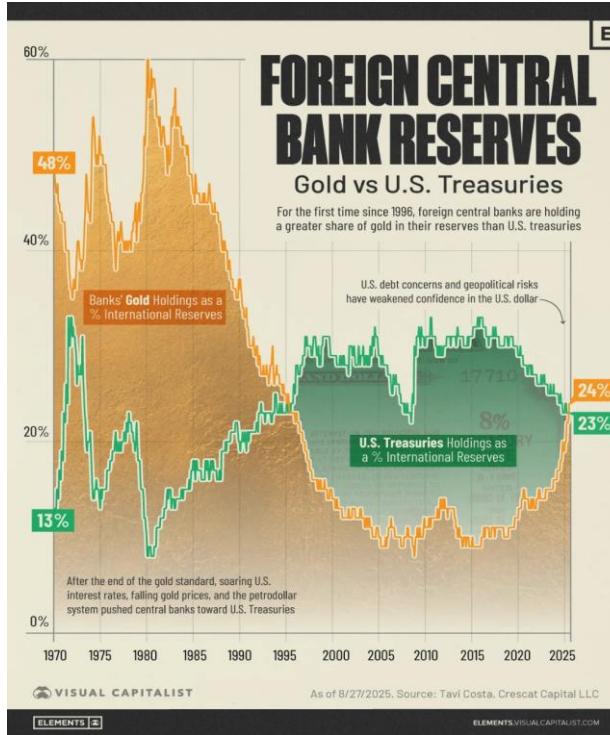
Auch Zentralbanken als Käufer



Quelle: [visualcapitalist](https://visualcapitalist.com/global-foreign-exchange-gold-reserves/)

Aktuelle Lage

Auch Zentralbanken als Käufer



Aktuelle Lage

USA verliert letztes AAA-Rating

Moody's senkt die Kreditwürdigkeit – die Gründe und Folgen

Die USA verlieren am Kreditmarkt ihr letztes Top-Rating. In der Vergangenheit sorgten solche Entscheidungen für heftige Kursausschläge am Finanzmarkt.

Felix Holtermann, Andreas Neuhaus
17.05.2025 - 09:39 Uhr aktualisiert

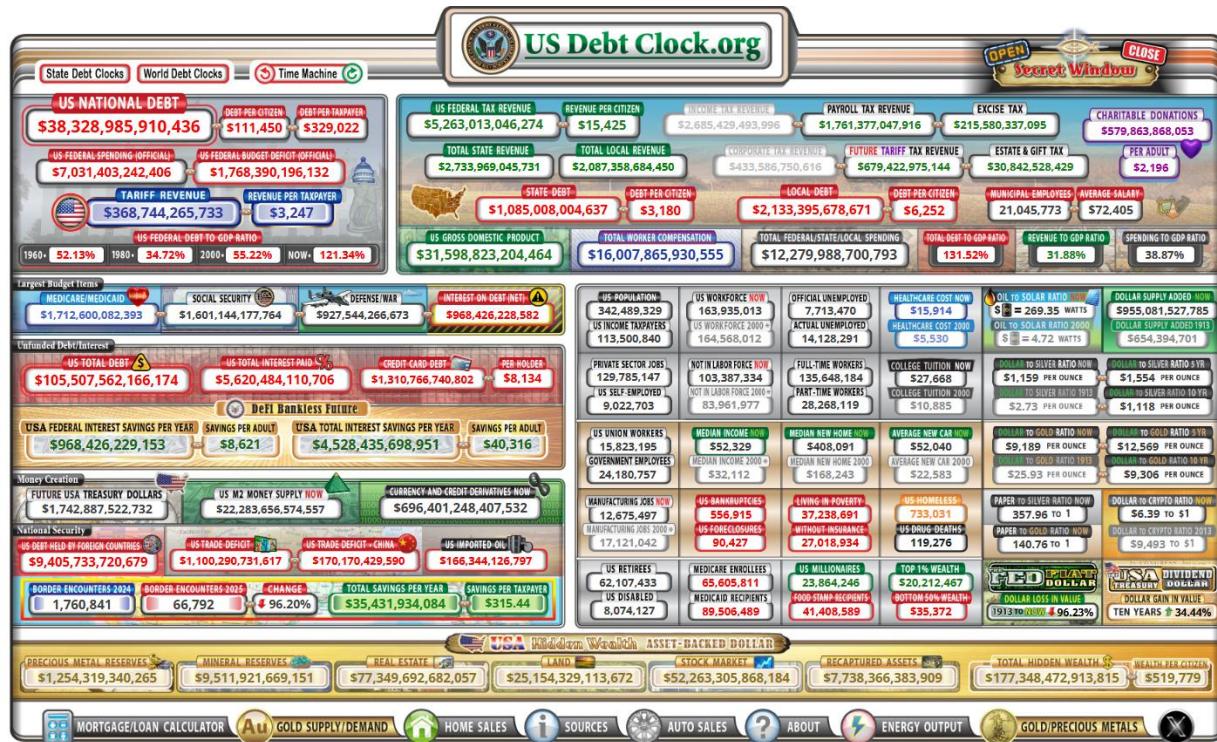
Die USA verlieren ihr Top-Rating, die Anleiherenditen steigen und der Schuldenberg wächst weiter.

San Francisco, Düsseldorf. Es ist ein historischer Schritt: Die Ratingagentur Moody's hat am Freitagabend die Kreditwürdigkeit der USA von „Aaa“ auf „Aa1“ herabgestuft. Damit verlieren die USA ihr letztes Toprating der drei großen Ratingagenturen. Die Kreditwürdigkeit der größten Volkswirtschaft der Welt liegt nun auf einer Stufe mit Österreich und Finnland.

Quellen: [handelsblatt.de](https://www.handelsblatt.de), [wirtschaftswoche.de](https://www.wirtschaftswoche.de)

Aktuelle Lage

Schuldenuhr der USA



25.11.2025:



14.05.2025:

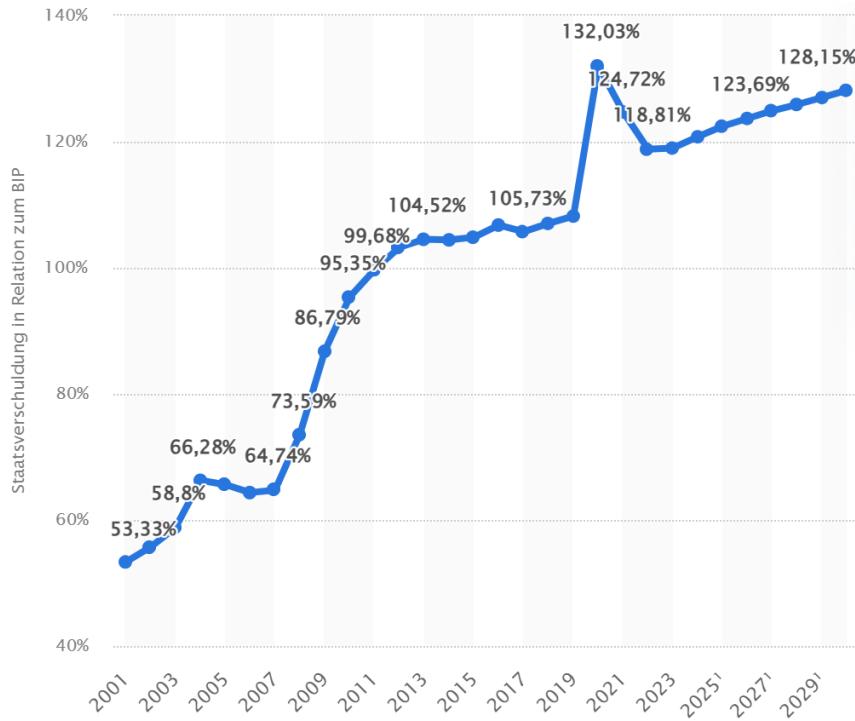
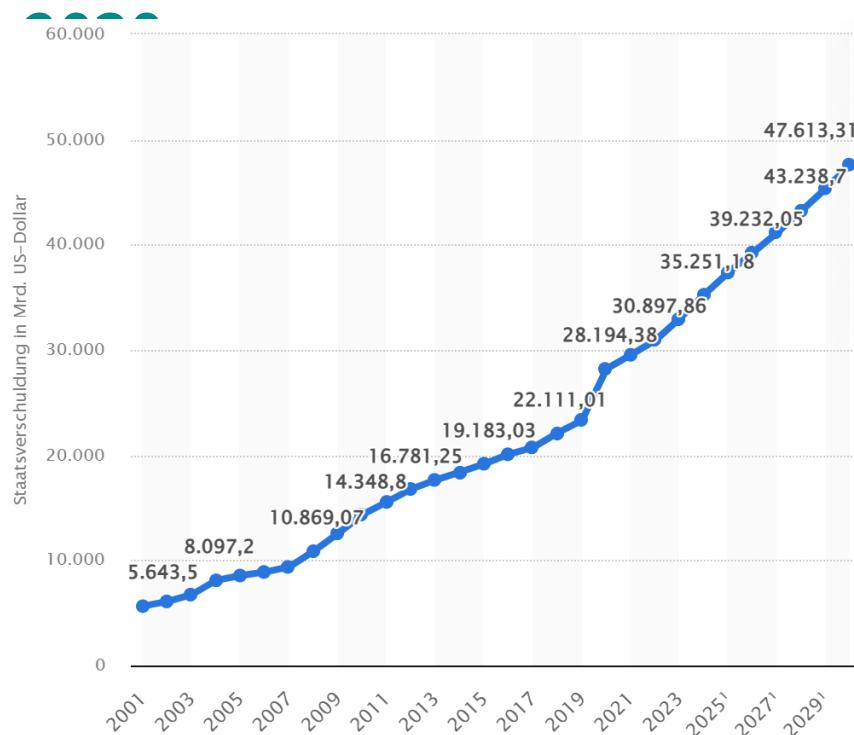


~ ca. 231 Mrd. USD pro Monat

Quelle: usdebtclock.org, Stand 25.11.2025

Aktuelle Lage

Staatsverschuldung USA 2001 bis 2024 und Prognose bis 2029¹

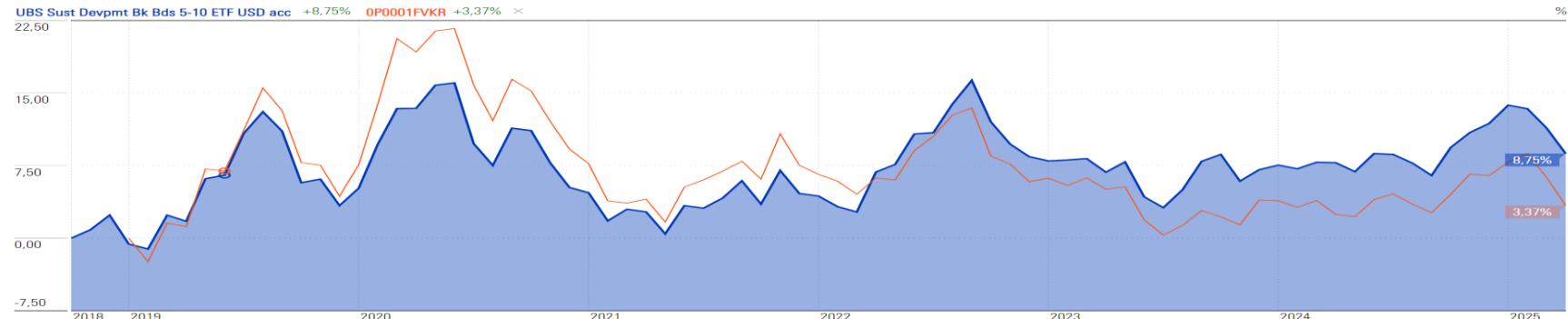


Quelle: [statista.com](https://www.statista.com) (Stand: April 2025)

Aktuelle Lage

US-Staatsanleihen für die Altersvorsorge?

Fondsname	PRIIP SRI	Mindestanteil taxonomie- konforme Anlage (geplant)	Mindestanteil nachhaltige Anlage nach EU SFDR (geplant)	Berück- sichtigung von PAI	Fondstyp nach EU SFDR	Morningstar Kategorie
<input type="text"/> <input type="button" value="Search"/>	<input type="button" value="Search"/>	<input type="button" value="Search"/>	<input type="button" value="Search"/>	<input type="button" value="Alle"/> <input type="button"/>	<input type="button" value="Search"/>	<input type="button" value="Search"/> Staatsanleihen U
Vanguard USD Treasury Bond UCITS ETF USD Accumulation	3			<input type="checkbox"/>	N/A	Staatsanleihen USD
UBS(Lux)Fund Solutions – Sustainable Development Bank Bonds UCITS ETF(USD)A-dis	2		90 %	<input checked="" type="checkbox"/>	Art. 9	Staatsanleihen USD



Aktuelle Lage

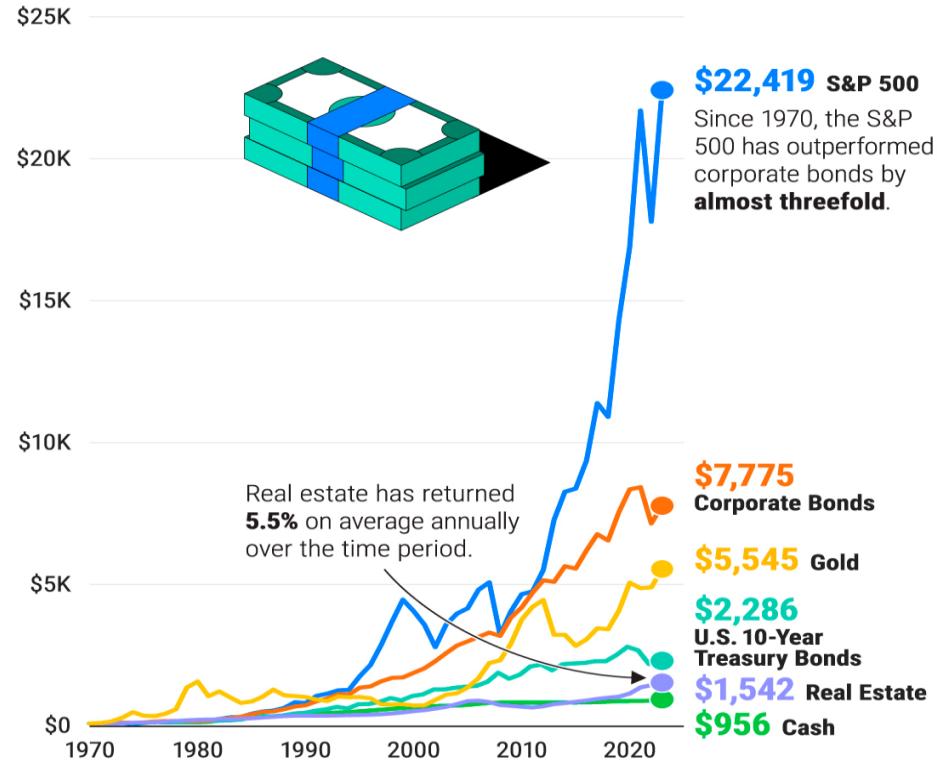
Euro im Vergleich zum US-Dollar



Quelle: ariva.de, Zeitraum 10 Jahre, Stand 25.11.2025

Aktuelle Lage Langfristiges Sparen

Growth of \$100 by Asset Class 1970-2023



Quelle: [Masters Trade](#)

Aktuelle Lage

Rentenerhöhung 2025

Rentenanpassung 2025

Renten steigen zum 1. Juli

Zum 1. Juli 2025 steigen die Renten in Deutschland um 3,74 Prozent. Die Rentnerinnen und Rentner profitieren damit von den guten Tarifabschlüssen des vergangenen Jahres.

Montag, 30. Juni 2025

Auch in diesem Jahr können sich die 21 Millionen Rentnerinnen und Rentner in Deutschland über eine gute Nachricht freuen: Zum 1. Juli 2025 steigen die Renten in Ost und West um 3,74 Prozent. Die gute Lohnentwicklung führt damit erneut zu einer Rentenanpassung, die die Kaufkraft der Rentnerinnen und Rentner stärkt. Die Anhebung liegt wieder über der derzeitigen Inflationsrate.



Quelle: [bundesregierung.de](https://www.bundesregierung.de)

Aktuelle Lage

Rentenkonzept der Bundesregierung

Kritik am Rentenpaket

"Teures Wahlversprechen" oder "Weg in Altersarmut"?

Stand: 26.06.2025 17:11 Uhr

Die SPD-Politikerin plant unter anderem, das Rentenniveau zunächst bis zum Jahr 2031 auf 48 Prozent festzuschreiben. Dies bedeutet konkret, dass eine Rentnerin oder ein Rentner, der 45 Jahre genau zum Durchschnittsgehalt gearbeitet hat, eine Rente in Höhe von 48 Prozent des dann gültigen Durchschnittsverdienstes bekommt. Steigen die Löhne, steigt auch die Rente.

Die Kosten für die geplante Reform von Bas lägen ab 2029 zunächst bei 4,1 Milliarden Euro. Im Jahr 2030 sollen die Kosten dann auf 9,4 Milliarden Euro, im Jahr 2031 auf 11,2 Milliarden Euro steigen, so der Gesetzentwurf.

"Teures Versprechen für die junge Generation"

Auch FDP-Chef Christian Dürr kritisierte die Pläne der Arbeitsministerin scharf: "Dieses Rentenpaket, bei dem es nur darum geht, am Ende mehr Geld aus dem System zu verteilen, ist ein sehr teures Versprechen für die junge Generation", sagte er

Quelle: [tagesschau.de](https://www.tagesschau.de)

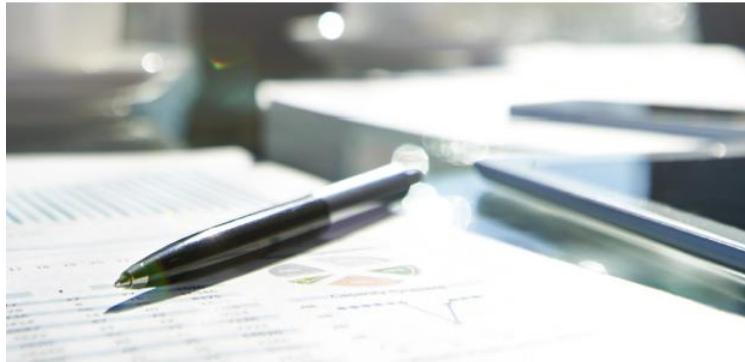
Aktuelle Lage

Studie Prof. Martin Werdung

WIP-Analyse Mai 2025

WIP

Wissenschaftliches
Institut der PKV



Sozialversicherung in demografischer Schieflage: Steigende Beitragsbelastungen für die junge Generation

Prof. Dr. Martin Werdung
Ruhr-Universität Bochum

)25)

Aktuelle Lage

Studie Prof. Martin Werdung

Sozialversicherung in demografischer Schieflage: Steigende Beitragsbelastungen für die junge Generation

- ❖ Jüngere Generationen werden massiv benachteiligt
- ❖ Alternde Bevölkerung bringt das umlagefinanzierte System an seine Belastungsgrenze
- ❖ Beitragssätze werden in den kommenden Jahrzehnten stark steigen. Das belastet vor allem die jüngeren Generationen.
- ❖ Berechnungen Prof. Werdung*:
 - ❖ Das lebenslange Bruttoentgelt eines Durchschnittsverdieners beträgt 1,626 Mio. Euro.
 - ❖ Angehörige des Geburtsjahrgangs 1940 zahlen darauf lebenslang Sozialversicherungsbeiträge in Höhe von 556.000 Euro
 - ❖ Angehörige des Geburtsjahrgangs 1980 Beiträge von 715.000 Euro
 - ❖ Angehörige des Geburtsjahrgangs 2020 Beiträge von 904.000 Euro

*auf Basis des Durchschnittsentgelts und in Preisen Jahres 2023

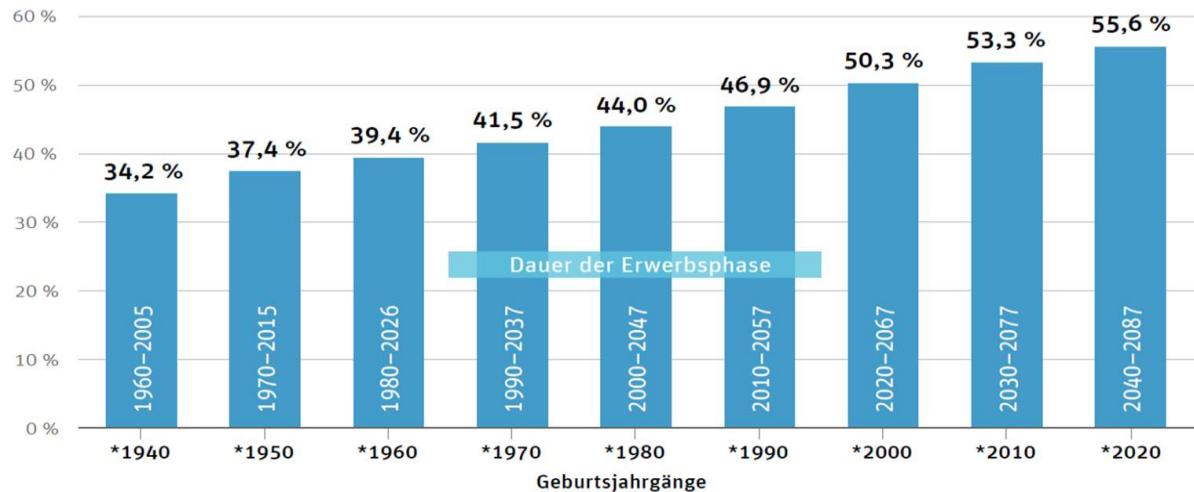
Quelle: [Wissenschaftliches Institut der PKV](#) (Studie Prof. Dr. Martin Werdung, Mai 2025)

Aktuelle Lage

Studie Prof. Martin Werdung

Abb. 3: Durchschnittliche Sozialversicherungsbeiträge* in der Erwerbsphase nach Geburtsjahr (Referenzvariante)

in % der beitragspflichtigen Einnahmen



* Angaben für GKV und SPV inkl. durchschnittlicher Zusatzbeiträge bzw. Beitragszuschläge und -abschläge nach Kinderzahl.
Quellen: DRV, BA, BMG; SIM.22

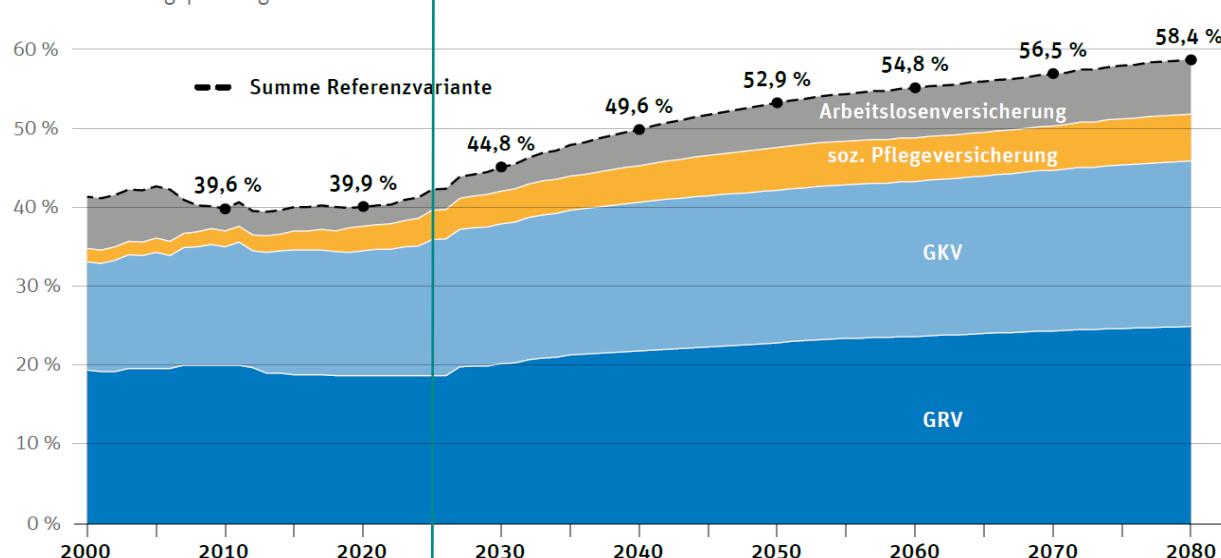
Quelle: [Wissenschaftliches Institut der PKV](#) (Studie Prof. Dr. Martin Werdung, Mai 2025)

Aktuelle Lage

Studie Prof. Martin Werdung

Abb. 1: Sozialversicherungsbeiträge* (Referenzvariante, 2000–2080)

in % der beitragspflichtigen Einnahmen



* Angaben für GKV und SPV inkl. durchschnittlicher Zusatzbeiträge bzw. Beitragszuschläge und -abschläge nach Kinderzahl.
Quellen: DRV, BA, BMG; SIM.22.

Quelle: [Wissenschaftliches Institut der PKV](#) (Studie Prof. Dr. Martin Werdung, Mai 2025)

Beitragssätze 2025

18,60 % Gesetzliche RV

14,60 % Gesetzliche KV

2,50 % Ø GKV-Zusatzbeitrag

3,60 % Gesetzliche PV

2,60 % ArbeitslosenV

41,90 % gesamt

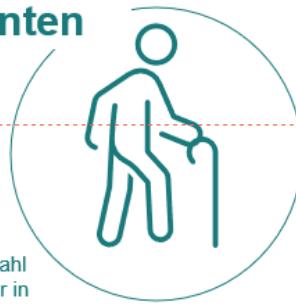
+ GPV-Zuschlag Kinderlose: 0,6 %

+ aktuelle Erhöhungen GKV-Zusatzbeitrag

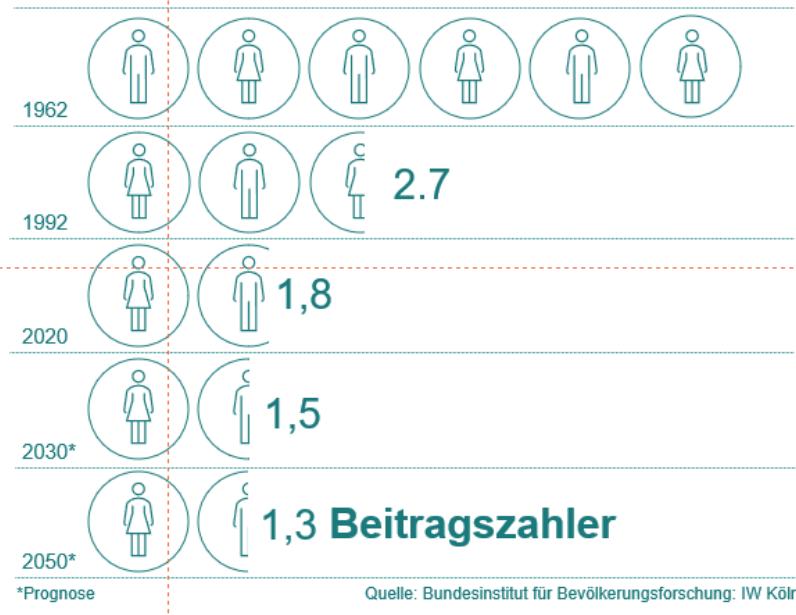
Aktuelle Lage

Gesetzliche Rente: Es bröckelt...

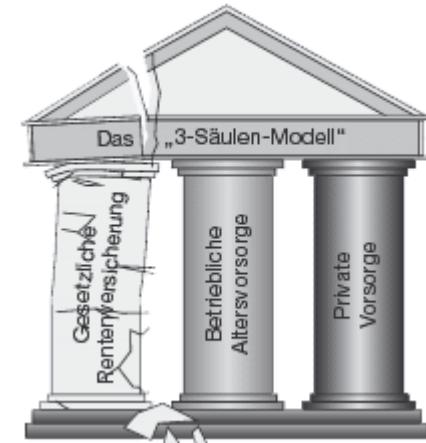
Bezieher von Altersrenten



Verhältnis eines
Rentners zur Anzahl
der Beitragszahler in
der gesetzlichen Rentenversicherung



Quelle: Bundesinstitut für Bevölkerungsforschung: IW Köln



Aktuelle Lage

Aktuelle Vorhaben der neuen Regierungskoalition

Für ältere Generationen

- ❖ Mütterrente: Für Mütter mit Kindern, die vor 1992 geboren wurden
 - ❖ Befristete (Wieder-)Einstellung von Rentnern
 - ❖ Rentenniveau bleibt bis 2031 auf 48 Prozent des durchschnittlichen Lohns festgeschrieben
- Merke: 21 Mio. Rentner = 21 Mio. Wähler



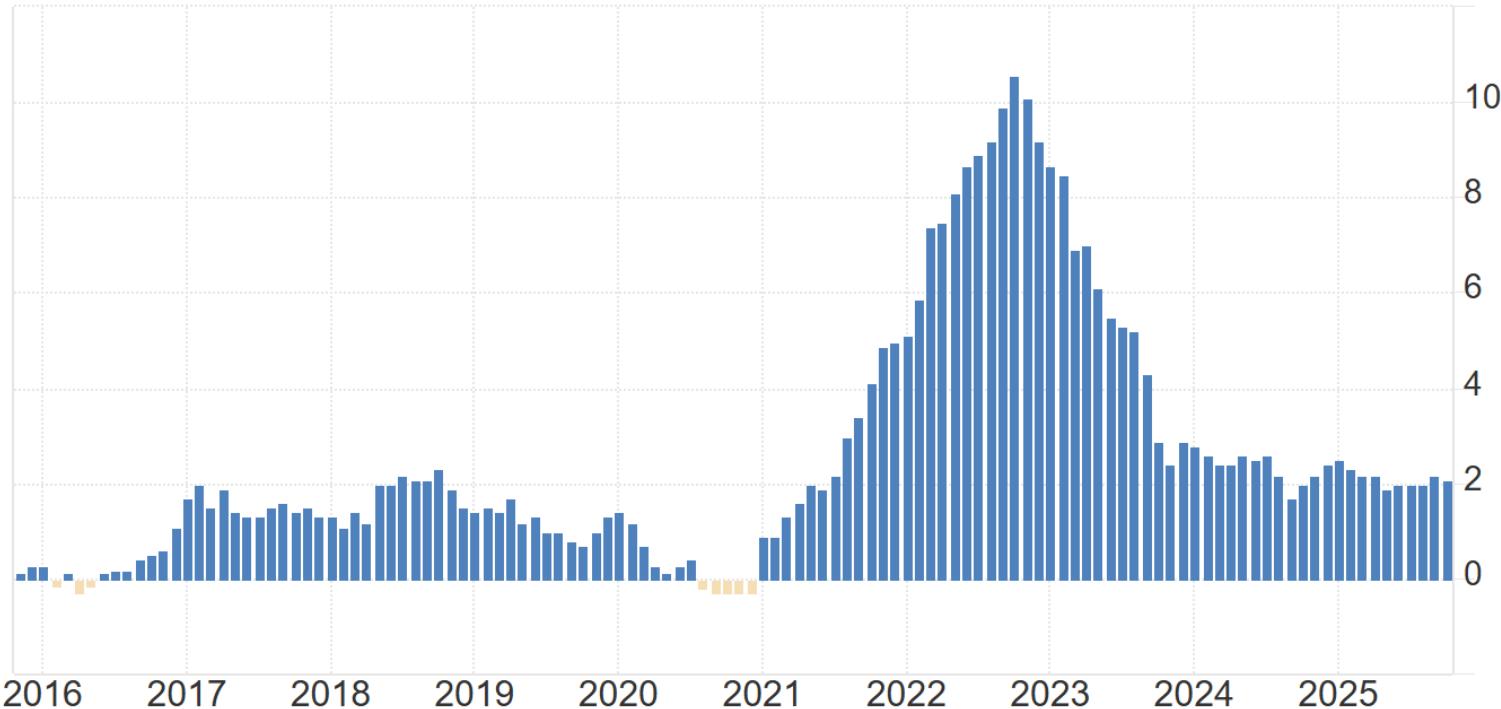
Für Jüngere

- ❖ Frühstart-Rente ab 2026
 - 10 Euro pro Monat für jedes Kind von 6-17 Jahren
 - wird voraussichtlich auf 2027 verschoben...

**Erkenntnis: Hilf dir selbst,
sonst hilft dir keiner**

Aktuelle Lage

Inflationsrate der Eurozone der letzten 10 Jahre



Quelle: tradingeconomics.com/euro-area/inflation-cpi, Stand 31.10.2025

Aktuelle Lage

Volatile Märkte: MSCI World



Quelle: ariva.de, Zeitraum 1 Jahr, Stand 25.11.2025

Aktuelle Lage

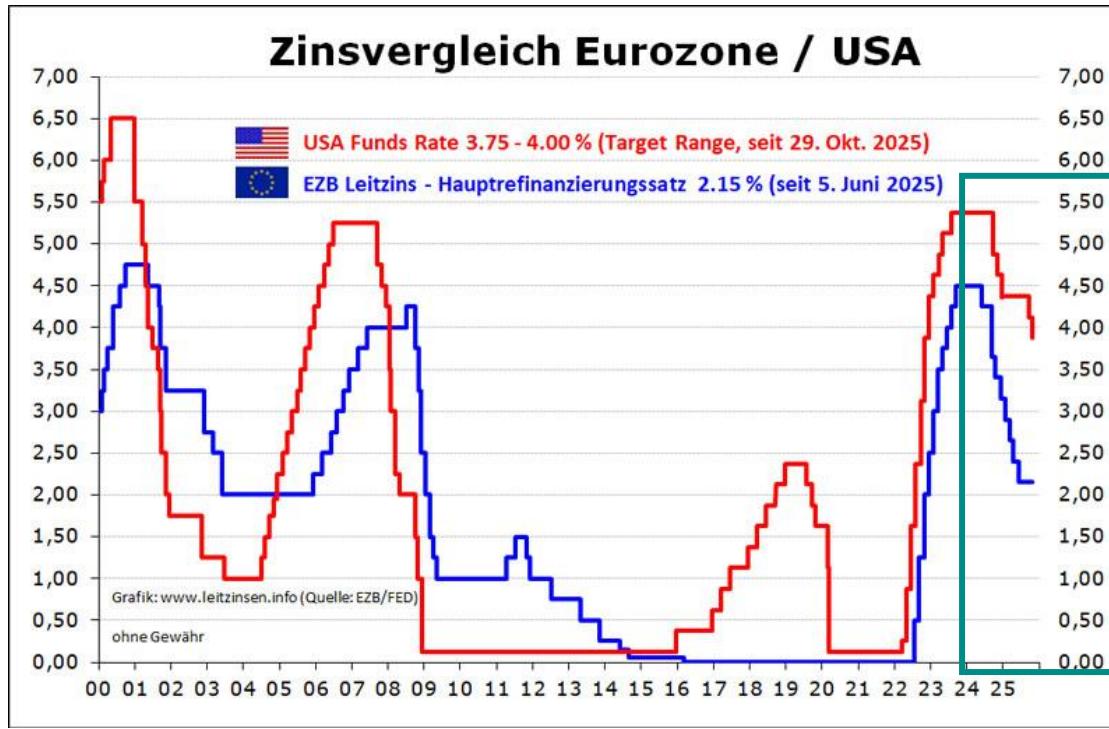
Volatile Märkte: MSCI World



Quelle: ariva.de, Zeitraum 10 Jahre, Stand 25.11.2025

Lieber was sicheres?

Aktuelle Lage Zinsen

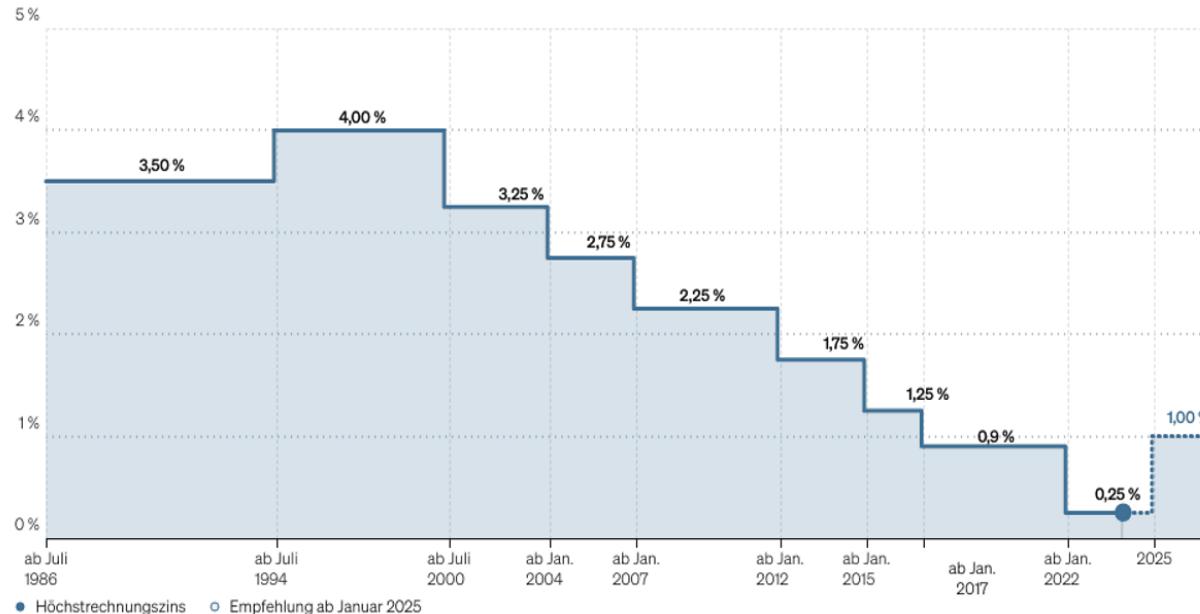


Quelle: leitzinsen.info (Stand 25.11.2025)

Aktuelle Lage

Höchstrechnungszins in Deutschland bis heute

Entwicklung des Höchstrechnungszinses in Deutschland



Quelle: GDV

Aktuelle Lage

Höchstrechnungszins und laufende Verzinsung

Verzinsungen im Überblick	Klassik: Private Rentenversicherung gegen laufenden Beitrag in der Aufschubzeit (RZ 1,25 %)							
	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Laufende Verzinsung	2,53%	2,42%	2,14%	2,02%	2,10%	2,26%	2,43%	2,42%
Gesamtverzinsung (bei BWR=0) zzgl. sonstiger Gewinnanteile	3,22%	3,12%	2,83%	2,70%	2,76%	2,91%	3,07%	3,10%
Beitragsrendite								
Illustrierte Beitragsrendite (bei BWR=0)	2,32%	2,18%	1,92%	1,79%	1,88%	2,07%	2,20%	2,19%

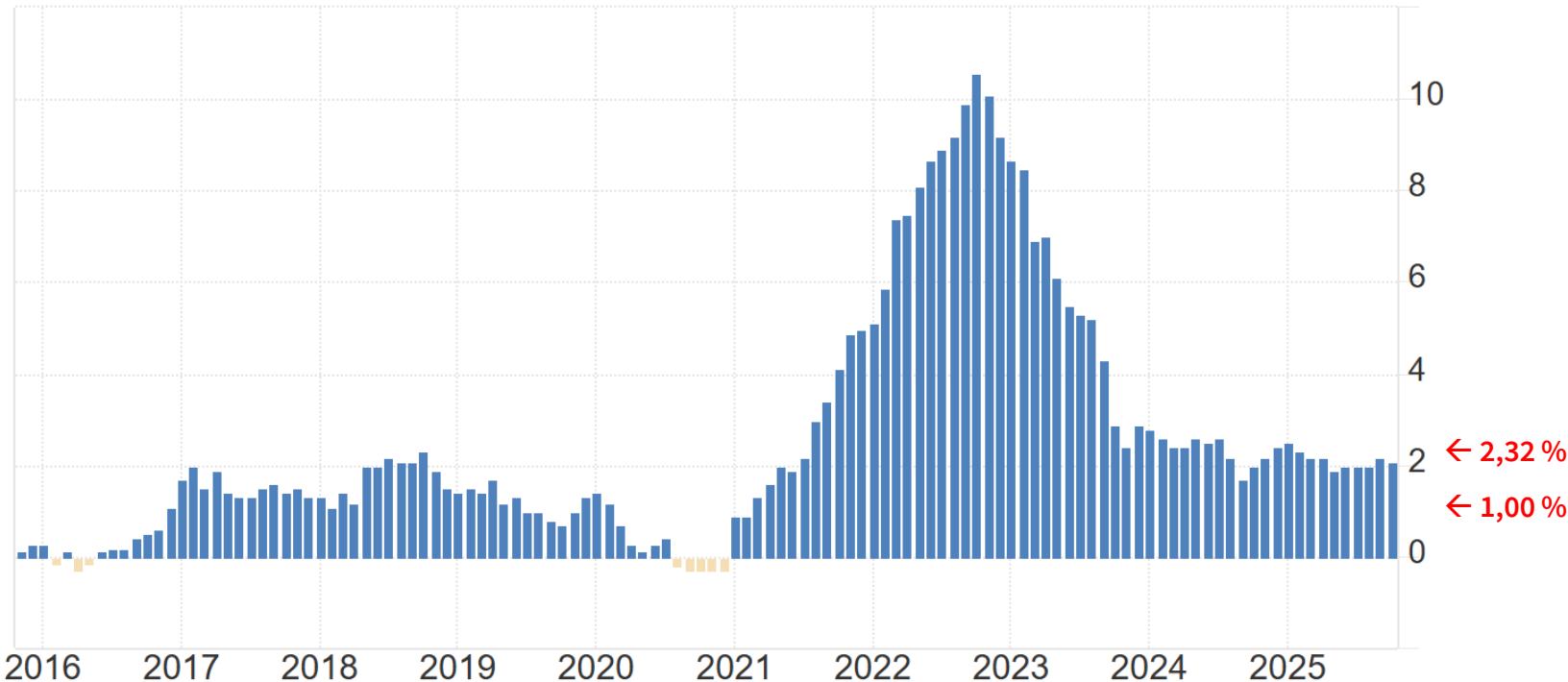
Erläuterungen:

- Jeweils arithmetische Mittelwerte für Referenztarif mit Rechnungszins 1,25 % bezogen auf den verwendeten Mustervertrag mit 25-jähriger Aufschubzeit
- Beitragsrenditen abweichend bis 2021 für Neugeschäftstarif
- RZ = Rechnungszins; BWR = Bewertungsreserven

Quelle: [Assekurata-Marktstudie 2025](#), 05.03.2025

Aktuelle Lage

Inflationsrate der Eurozone 1990 bis heute



Quelle: tradingeconomics.com/euro-area/inflation-cpi, Stand 31.10.2025

Was denn sonst?

Aktuelle Lage

Lieber etwas sicheres?



Aktuelle Lage

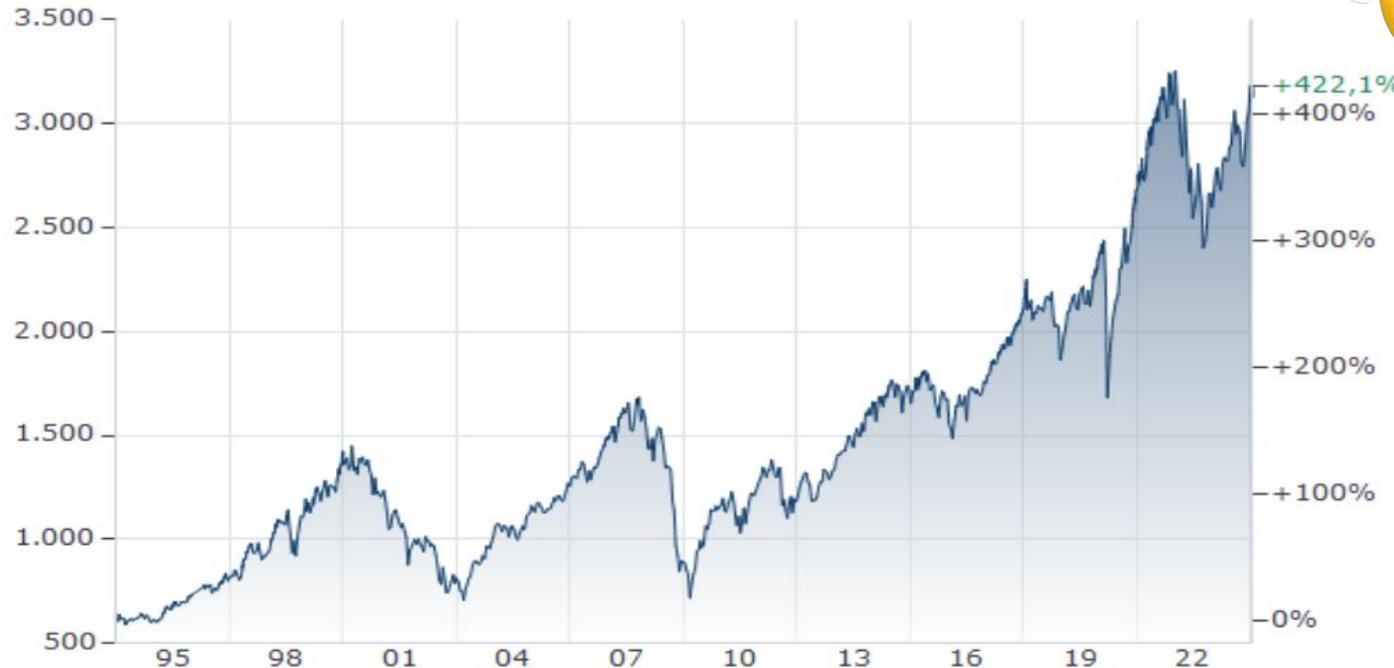
Macht Sparen überhaupt noch Sinn?

<input type="checkbox"/> Name	3-Monats-Rendite	6-Monats-Rendite	YTD Rendite	1 Jahr annualisiert	3 Jahre annualisiert	5 Jahre annualisiert	10 Jahre annualisiert	
<input type="checkbox"/> Fidelity Funds - Global Technology Fund A-Acc-EUR	5,32%	13,08%	6,14%	6,91%	19,18%	15,42%	18,17%	
<input type="checkbox"/> BackRock Global Funds - World Mining Fund 02	31,51%	46,90%	97,83%	78,03%	34,49%	17,05%	15,07%	
<input type="checkbox"/> 67 von 132 Fonds* , die bei PrismaLife zur Auswahl stehen, erzielten in den letzten 10 Jahren eine durchschnittliche Jahresrendite von 6 % oder mehr	21,91%	32,75%	34,57%	21,46%	6,96%	13,52%	14,47%	
<input type="checkbox"/> DWS Artificial Intelligence ND	0,23%	6,03%	-0,21%	-3,82%	21,74%	9,70%	14,11%	
<input type="checkbox"/> Shares Dow Jones Global Titans 50 UCITS ETF (DE)	10,14%	21,06%	9,28%	12,71%	23,03%	17,16%	14,04%	
<input type="checkbox"/> SpartaX (DE) DAX EFT FA EUR	22,54%	19,22%	40,80%	27,14%	23,54%	17,89%	12,84%	
<input type="checkbox"/> Morgan Stanley Investment Funds - US Growth Fund A (USD)	-1,00%	3,41%	-0,64%	-1,65%	23,34%	0,35%	12,46%	
<input type="checkbox"/> Investition in Sachwerte!	18,17%	13,21%	13,13%	20,92%	7,54%	12,14%		
<input type="checkbox"/> DIE - Gold & Ressourcen I (EUR)	16,10%	29,94%	58,29%	44,03%	17,66%	13,00%	12,05%	

* Betrachtet wurden nur Fonds mit einer Historie von mindestens 10 Jahren. Fondsuniversum gesamt = 171 Fonds.
(<https://morningstar.prismalife.com/> Stand 25.11.2025)

Aktuelle Lage

Auf die Strategie kommt es an!



Quelle: MSCI World aktuell | Index | Stand | Kurs | finanzen.net, Stand: 22.01.2024

Aktuelle Lage

Höchstrechnungszins und laufende Verzinsung

Verzinsungen im Überblick	Klassik: Private Rentenversicherung gegen laufenden Beitrag in der Aufschubzeit (RZ 1,25 %)							
	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Laufende Verzinsung	2,53%	2,42%	2,14%	2,02%	2,10%	2,26%	2,43%	2,42%
Gesamtverzinsung (bei BWR=0) zzgl. sonstiger Gewinnanteile	3,22%	3,12%	2,83%	2,70%	2,76%	2,91%	3,07%	3,10%
Beitragsrendite								
Illustrierte Beitragsrendite (bei BWR=0)	2,32%	2,18%	1,92%	1,79%	1,88%	2,07%	2,20%	2,19%

Erläuterungen:

- Jeweils arithmetische Mittelwerte für Referenztarif mit Rechnungszins 1,25 % bezogen auf den verwendeten Mustervertrag mit 25-jähriger Aufschubzeit
- Beitragsrenditen abweichend bis 2021 für Neugeschäftstarif
- RZ = Rechnungszins; BWR = Bewertungsreserven

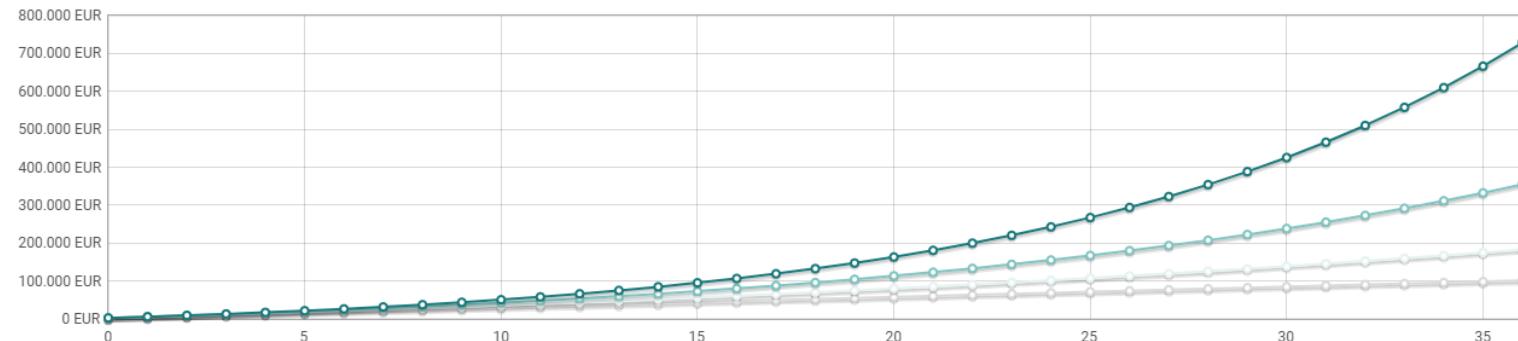
Quelle: [Assekurata-Marktstudie 2025](#), 05.03.2025

Aktuelle Lage

Der Unterschied

Netto-Fondswertentwicklung	Fondswert	Rendite p. a.
0,00 %	101.199,81	-
3,00 %	182.726,43	2,53 %
6,00 %	354.883,49	5,55 %
9,00 %	728.110,25	8,56 %

Chart



Berechnung Prisma FlexInvest (DE) als Nettovertrag, Monatsbeitrag 250 Euro, Eintrittsalter 30 Jahre, Laufzeit 37 Jahre = Beitragssumme 111.000 Euro

Prisma FlexInvest

Ihre Investition in ein gutes Leben



Vorsorge in der 3. Schicht



Variabel einsetzbar

- Fondsgebundene Rentenversicherung
- als Brutto- oder Nettotarif
- gegen laufenden oder Einmalbeitrag und Kombinationen
- optional Todesfallschutz bis 200 % der Beitragssumme

Innovatives und faires Kostenmodell

- Depotgebühr nur 0,15%
- hohe Ablaufleistungen durch Rückvergütung von 100 % aller Fonds-Kickbacks in den Kundenvertrag

Prisma FlexInvest

Kickbacks

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	Fonds-guthaben	davon Verwaltungs-rückvergütungen	Leistung im Todesfall	Auszahlung bei Kündigung/Rück-kaufswert
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

Treuebonus/Kickbacks nicht unterschätzen

In der Tabelle bzw. im Diagramm ist die Entwicklung des Fondswerts der Versicherung zum Vertragsende bei verschiedenen unterstellten Renditen (nach Kosten) dargestellt.

Netto-Fondswertentwicklung

Netto-Fondswertentwicklung	Fondswert	Rendite p. a.
0,00 %	28.274,97	-
3,00 %	41.787,98	2,54 %
6,00 %	63.549,33	5,54 %
9,00 %	98.932,02	8,52 %

- ◆ Ablaufleistungen im Vergleich zu den meisten Mitbewerbern unschlagbar hoch
- ◆ Besser als Direktanlage in Fonds oder ETFs



Vorsorge in der 3. Schicht



Einzigartige Anlagekonzepte

- ETF's und aktiv gemanagte Fonds
- Nachhaltigkeits-Strategien
- Garantiefonds
- Dimensional Funds
- Ablauf- und Umschichtungsmanagement
- Fondsauswahl ohne Einschränkungen kombinierbar
- 12 kostenlose Switches und Shifts pro Jahr

Investition in verschiedene Anlageklassen

- Unterschiedliche Regionen, Themen und Märkte
- Gold und Silber physisch mit hinterlegt
- Anlagen in Fremdwährungen CHF, US\$ und GBP
- Sondervermögen Taggeld (aktuell 0.75 % Zins)

Aktuelle Lage

Euro im Vergleich zum Schweizer Franken



Quelle: ariva.de, Zeitraum 10 Jahre, Stand 25.11.2025

Prisma FlexInvest

Fondsauswahl per PrismaLife-Angebotssoftware

Vermittlerdaten Vertragsdaten Beitragszahlung **Fondsauswahl** Modellrechnung Dokument

Fondsauswahl - Aktuelle Informationen zu unseren Fonds finden Sie auf unserer [Website](#)

Anzahl wählbarer Fonds: 169

Soll das Thema Nachhaltigkeit bei Ihren Anlagen berücksichtigt werden? ja nein

Freie Fondsauswahl 100 % Managed for Life (Lifecycle Modell) [i](#) Ablaufmanagement

Aktuelle Fondsauswahl					PRIIP SRI	PRIIP KID
Anteil in %	WKN	ISIN	Fondsnane			
50	A0JMHJ	LU0251853072	AB - International Health Care Portfolio A Acc EUR		4	i
50	LYX0Z2	LU1829218749	Amundi Bloomberg Equal-weight Commodity ex-Agriculture UCITS ETF Acc EUR		4	i
100 % Anzahl: 2						

Fonds auswählen

Fonds auswählen														
<input type="checkbox"/>														
Suchen...														
+	ISIN	WKN	Fondsnane	PRIIP SRI	Mindestanteil taxonomie-konforme Anlage (geplant)	Mindestanteil nachhaltige Anlage nach EU SFDR (geplant)	Berück-sichtigung von PAI	Fondstyp nach EU SFDR	Morningstar Kategorie	PRIIP KID	VV ESG	Prospekt	Jahres-bericht	
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
+	LU0095325956	989729	AR - Eurozone Equity Portfolio	5	0 %	0 %	—	Art. 8	Aktien Euroland	i	i	i	i	

Prisma FlexInvest

Fondsauswahl per Fondsliste



Fonds	OGAW	Risiko (SRI / SRR)	 Morningstar [®]	Nachhaltigkeits- präferenz	Low Carbon	Verwaltungs- rück- vergütung	Depot- verwaltungs- gebühr	Investition zulässig in			
		Rating	Nachhaltigkeit					Aktien	Anleihen	Cash	Sonstige

Fonds mit denen ökologische oder soziale Merkmale beworben werden (EU SFDR Art. 8)

SRI 6

Fonds mit denen nachhaltige Investitionen angestrebt werden (EU SFDR Art. 9)

SRI 2	JSS Sustainable Bond - Euro Broad P EUR dist	ISIN: LU0158938935 Anleihen EUR diversifiziert	Investmentfonds Dieser Fonds notiert in EUR. Download PRIIP KID Download OGAW KIID Download Prospekt Download Jahresbericht Download vorvertragliche ESG Informationen	ja	 	★★★		 EU SFDR: Art. 9 Taxonomie: 0.0% Nachhaltigkeit: 80.0% PAI: Ja	0.35%	0.15%	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Raiffeisen-GreenBonds (R) VTA ISIN: AT0000A1VG8 Anleihen Global EUR-hedged	Investmentfonds Dieser Fonds notiert in EUR. Download PRIIP KID Download OGAW KIID Download Prospekt Download Jahresbericht Download vorvertragliche ESG Informationen	ja	 	★★★			 EU SFDR: Art. 9 Taxonomie: 0.0% Nachhaltigkeit: 90.0% PAI: Ja	0.30%	0.15%	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	

Prisma FlexInvest

Fondsauswahl per Prisma FundFinder

Prisma FundFinder

Suche nach Text, ISIN oder WKN

Filter

Allgemein

Wählbar für Kunden in

PRIIP SRI

Fondsort

Nachhaltigkeit

Morningstar Sustainability Rating™

Morningstar Kategorie

Sektor

Region

ESG Fund

Morningstar Rating™

Fondsgesellschaft

Gewinnverwendung

Low Carbon Designated™

Fondswährung

Fondstyp nach EU SFDR

Filter zurücksetzen

Übersicht

Wertentwicklung

Gebühren

Portfolio

Risiko

Nachhaltigkeit

Dokumente

Alle Fonds

Gefilterte Fonds

Ausgewählte Fonds

171

171

0

Meine Liste (0)

Meiner Liste hinzufügen

Spalten Sichtbarkeit zurücksetzen

Spalten Sortierung zurücksetzen

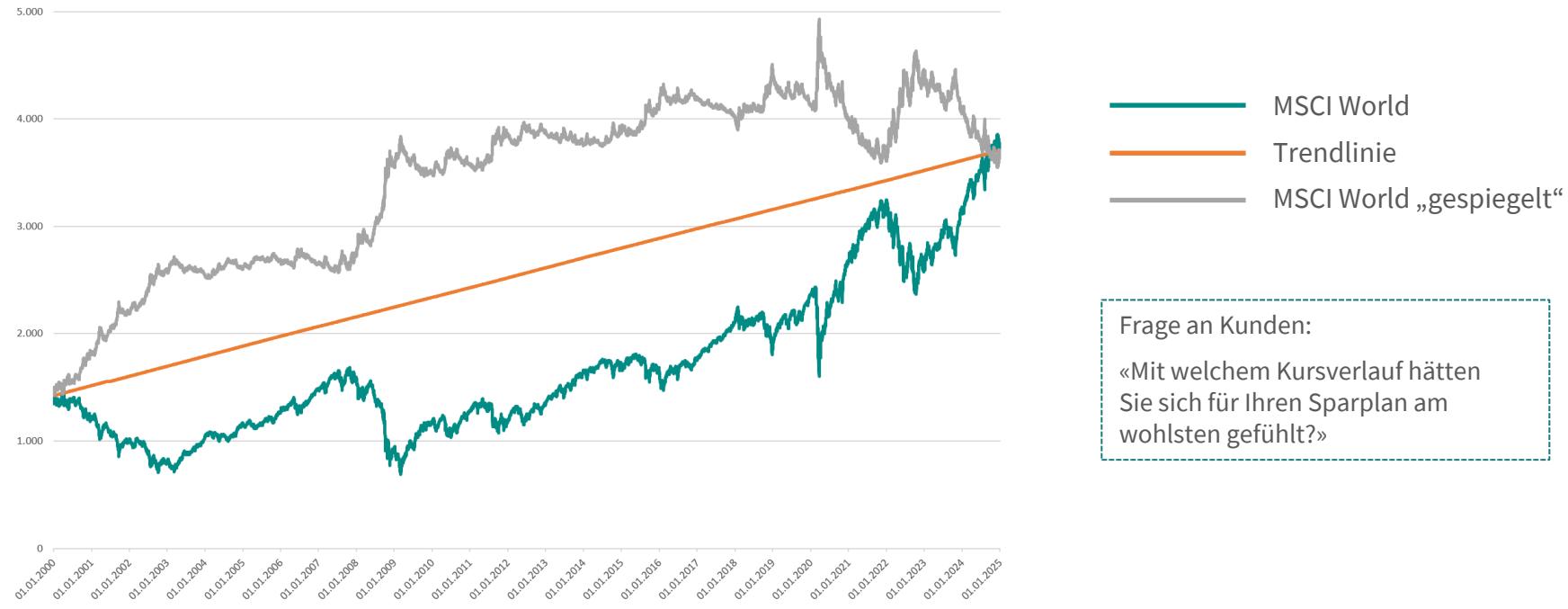
<input type="checkbox"/> PRIIP KID	Factsheet PrismaLife	Name	↑	ISIN	WKN	PRIIP SRI	①	Fondswährung	Morningstar Kategorie	①	Morningstar Rating™	①	Morningstar Sustainability Rating™	①	ESG Fund	①	Low Carbon Designated™	①	Wählbar für Kunden in	①
------------------------------------	----------------------	------	---	------	-----	-----------	---	--------------	-----------------------	---	---------------------	---	------------------------------------	---	----------	---	------------------------	---	-----------------------	---

171 Fonds

Prisma FlexInvest Aktienmärkte



Beispiel Sparplan: 100 EUR monatlich



Sparplan MSCI World, 100 Euro von 2000-2024



Einzahlung in allen drei Fällen:
30.000 EUR
(25 Jahre x 12 Monate x 100 EUR)

Wert am 31.12.2024

«MSCI World gespiegelt»	€ 34.843
Trend	€ 46.697
MSCI World	€ 76.099

Für Sparer: Cost Averaging

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.

Prisma FlexInvest

Für Anleger: Umschichtungsmanagement



Für Anleger: Umschichtungsmanagement

- ❖ Höhe der monatlichen Umschichtungen wählbar
- ❖ Beginn und Ende wählbar
- ❖ Entnahme- und Zielfonds wählbar
- ❖ Beendigung, Unterbrechung und Wiederaufnahme jederzeit möglich
- ❖ Laufzeit bis zum Ablauf möglich
- ❖ auch als Alternative zum Ablaufmanagement möglich

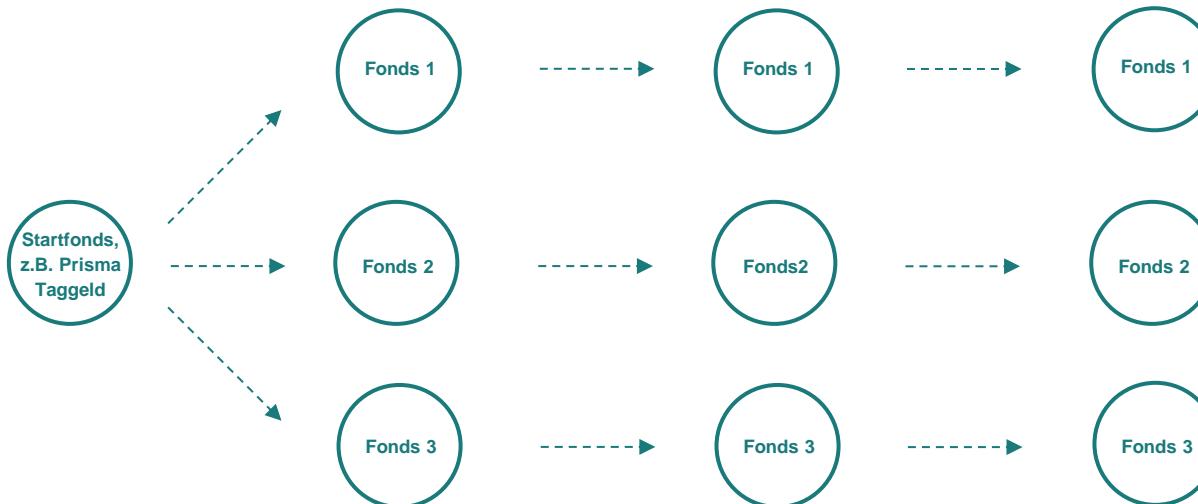


Prisma FlexInvest

Umschichtungsmanagement

PrismaLife Umschichtungsmanagement: Cost Averaging für Einmalbeiträge

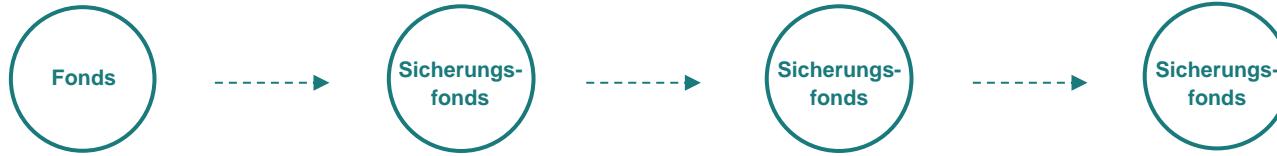
- ❖ Höhe der monatlichen Umschichtungen, Beginn und Ende, Entnahme- und Zielfonds wählbar
- ❖ Vorzeitige Beendigung, Unterbrechung und Wiederaufnahme möglich



Umschichtungsmanagement

PrismaLife Umschichtungsmanagement - auch zum Ausstieg möglich

- ❖ Laufzeit bis zum Vertragsende möglich
- ❖ Individuelle Alternative zu Ablaufmanagement und Managed for Life



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 _____

Cost-Average-Effekt und Umschichtungsmanagement

Umschichtungsmanagement - Ganz einfach...

Tipp für Kunden mit „geparkten“ Geldern auf
Giro- oder Tagesgeldkonten:

- ❖ Sondervermögen Taggeld
(Zinssatz 0.75 %)
- ❖ Xtrackers II EUR Overnight
Rate Swap UCITS ETF 1C
DBX0AN



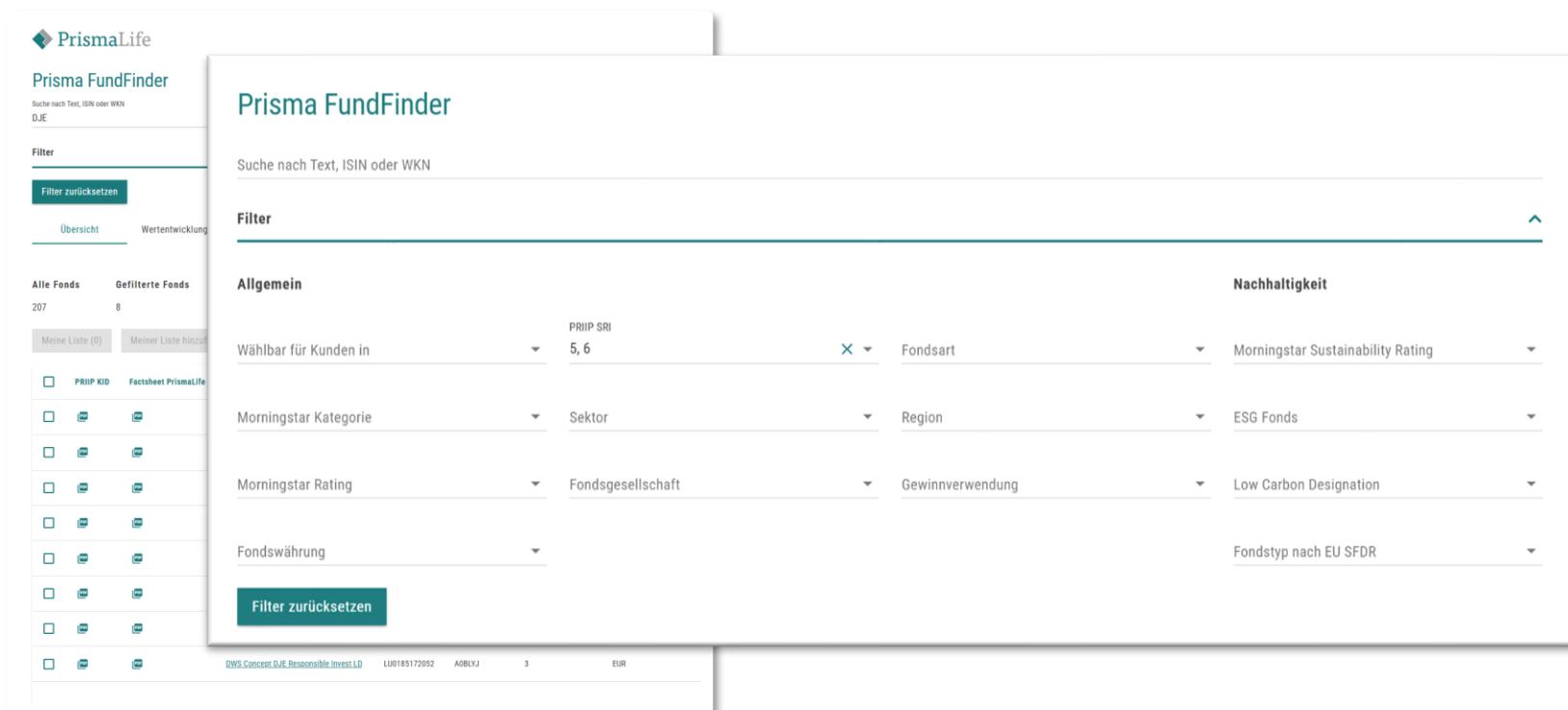
Prisma FundFinder

Einfachere Bedienbarkeit



Prisma FundFinder

Impression Filterfunktionen



The screenshot shows the Prisma FundFinder interface with a focus on the filter section. The top navigation bar includes the PrismaLife logo, the title 'Prisma FundFinder', and a search bar. Below the search bar is a 'Filter' section with tabs for 'Übersicht' and 'Wertentwicklung'. The main content area is titled 'Prisma FundFinder' and features a search bar. The 'Filter' section is expanded, showing two main columns: 'Allgemein' and 'Nachhaltigkeit'. The 'Allgemein' column includes dropdowns for 'Wählbar für Kunden in' (set to 5, 6), 'Morningstar Kategorie', 'Morningstar Rating', 'Fondswährung', 'Fondsgesellschaft', and 'Fondstyp nach EU SFDR'. The 'Nachhaltigkeit' column includes dropdowns for 'Fondsart', 'Region', 'ESG Fonds', 'Gewinnverwendung', and 'Low Carbon Designation'. A 'PRiP SRI' section is also visible. At the bottom of the filter section is a 'Filter zurücksetzen' button. The footer of the page includes links for 'DWS Concept D&E Responsible Invest LD', 'LUD185172052', 'ADBLYJ', '3', and 'EUR'.

Umfangreiche Filterfunktionen

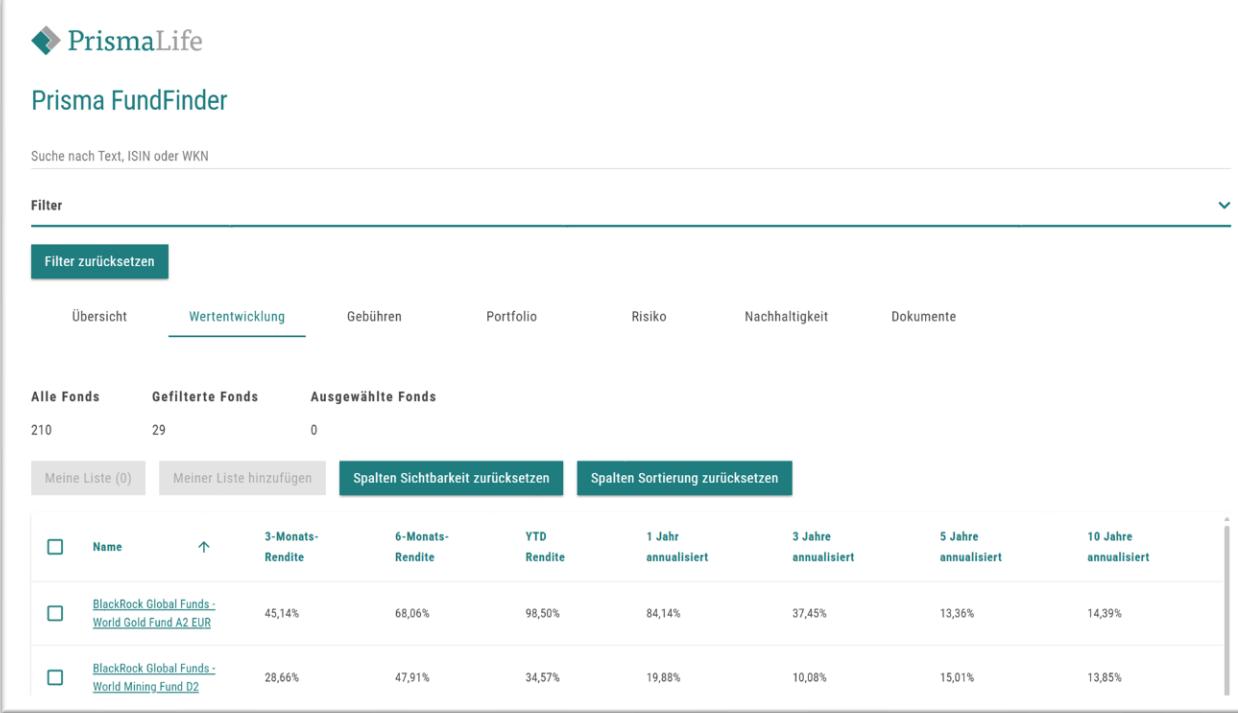
- ❖ Morningstar Kategorie
- ❖ Morningstar Rating
- ❖ Fondswährung
- ❖ SRI-Klasse
- ❖ Sektor
- ❖ Fondsart
- ❖ Region
- ❖ Gewinnverwendung
- ❖ Nachhaltigkeits-Kriterien

Umfangreiche Sortierfunktionen

- ❖ Wertentwicklung
(verschiedene Laufzeiten)
- ❖ Gebühren
(verschiedene Kostenarten, z.B. Ifd. Kosten, Transaktionskosten, Performance Fee)
- ❖ Portfolio
(Morningstar-Kategorie, Volumen, etc.)
- ❖ Risiko
(SRI, Volatilität, Sharp-Ratio, etc.)
- ❖ Nachhaltigkeit
(Morningstar Sustainability Rating, Low Carbon, Berücksichtigung PAI, etc.)

Prisma FundFinder

Impression Sortierfunktionen



PrismaLife

Prisma FundFinder

Suche nach Text, ISIN oder WKN

Filter

Filter zurücksetzen

Übersicht Wertentwicklung Gebühren Portfolio Risiko Nachhaltigkeit Dokumente

Alle Fonds Gefilterte Fonds Ausgewählte Fonds

	Name	3-Monats-Rendite	6-Monats-Rendite	YTD Rendite	1 Jahr annualisiert	3 Jahre annualisiert	5 Jahre annualisiert	10 Jahre annualisiert
<input type="checkbox"/>	BlackRock Global Funds - World Gold Fund A2 EUR	45,14%	68,06%	98,50%	84,14%	37,45%	13,36%	14,39%
<input type="checkbox"/>	BlackRock Global Funds - World Mining Fund D2	28,66%	47,91%	34,57%	19,88%	10,08%	15,01%	13,85%

Prisma FundFinder

Impression Vergleichsmöglichkeiten

VERBESSERUNG

Performance

Bitte beachten Sie, dass die Wertentwicklung in der Vergangenheit kein verlässlicher Indikator für zukünftige Erträge ist. Die unten aufgeführten Performancezahlen basieren auf der Währung EUR.

Wertentwicklung

LU1213839088 | Fidelity Funds - Global Technology Fund

3M 6M YTD 1J 3J 5J 10J

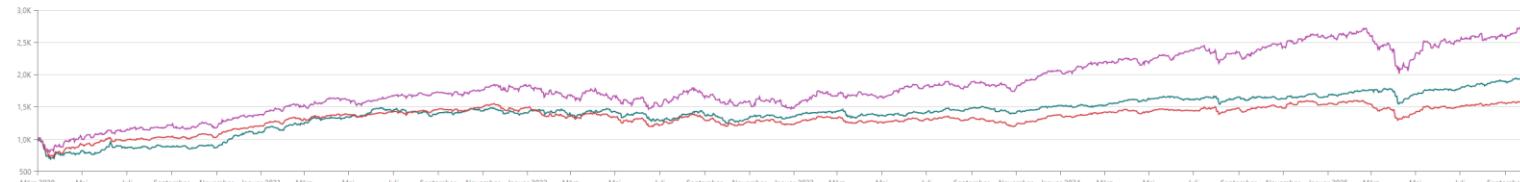
01.03.2020

→ 02.10.2025



Dieser Chart spiegelt die Entwicklung von 1.000 EUR dieses Fonds wieder.

■ Warburg Value C ✓ ■ Aktien weltweit Nebenwerte ✓ ■ Fidelity Funds - Global Technology Fund ✓

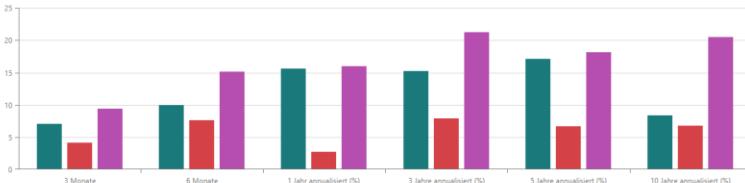


Renditen im Kalenderjahr

Rückwirkende Renditen

■ Warburg Value C ✓ ■ Aktien weltweit Nebenwerte ✓ ■ Fidelity Funds - Global Technology Fund ✓

■ Warburg Value C ✓ ■ Aktien weltweit Nebenwerte ✓ ■ Fidelity Funds - Global Technology Fund ✓



Prisma FundFinder

Impression Portfolio-Bestandteile

Warburg Blue Chips Global Aktiv Anteilkategorie R

★★★★★

ISIN	NAV	Währung	Datum	Fondsvolumen (Mio.)
DE000A2PK9P9	145,32	EUR	23.05.2025	27,91 EUR (30.04.2025)

Anlageziel

Performance

Portfolio (31.03.2025)

Portfolio-Bestandteile

Typ	Wertpapier Name	ISIN	Sektor	Land	Gewicht
Aktien	NVIDIA Corp	US67066G1040	Technology	Vereinigte Staaten	6,73%
Aktien	Amazon.com Inc	US0231351067	Zyklische Konsumgüter	Vereinigte Staaten	6,08%
Aktien	Microsoft Corp	US5949181045	Technology	Vereinigte Staaten	5,84%
Aktien	Apple Inc	US0378331005	Technology	Vereinigte Staaten	5,35%
Aktien	Alphabet Inc Class A	US02079K3059	Kommunikationsdienste	Vereinigte Staaten	3,25%
Aktien	Berkshire Hathaway Inc Class B	US0846707026	Finanzdienstleistungen	Vereinigte Staaten	2,95%
Sonstiges	Euro Stoxx 50 Future June 25	-	-	Deutschland	2,91%
Aktien	Eli Lilly and Co	US5324571083	Gesundheitswesen	Vereinigte Staaten	2,60%
Aktien	Siemens AG	DE0007236101	Industriewerte	Deutschland	2,46%
Aktien	Alphabet Inc Class C	US02079K1079	Kommunikationsdienste	Vereinigte Staaten	2,19%

Prisma FundFinder

Impression Vermögensallokation

VERBESSERUNG

Vermögensallokation

Vermögensallokation	Gewicht
Aktien	97,96%
Cash	2,04%
Nicht klassifiziert	0,00%
Anleihen	0,00%
Sonstiges	0,00%

Weltregionen

Aktien Anleihen

Land	Gewicht
Japan	19,16%
Italien	11,97%
Vereinigte Staaten	10,98%
Deutschland	8,74%
Frankreich	8,13%

Prisma FundFinder «Meine Liste»

- ❖ Ausgewählte Fonds in eigener Liste speicherbar
- ❖ Kein Passwort notwendig
- ❖ Liste bleibt bei erneuten Aufrufen der Seite erhalten (bei Nutzung des gleichen Endgerätes und Browser)

NEU

PrismaLife

Prisma FundFinder

Suche nach Text, ISIN oder WKN

Filter

Filter zurücksetzen

Übersicht Wertentwicklung Gebühren Portfolio Risiko Nachhaltigkeit

Alle Fonds 171 Gefilterte Fonds 1 Ausgewählte Fonds 5

Meine Liste (5) Meiner Liste hinzufügen Spalten Sichtbarkeit zurücksetzen Spalten Sortierung zurücksetzen

PRIIP KID Factsheet PrismaLife Name ↑ ISIN WKN PRIIP SRI Fonds-währung Mornings Kategorie

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Volle Transparenz



Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Versand der Fondswertmitteilungen: Januar/Februar



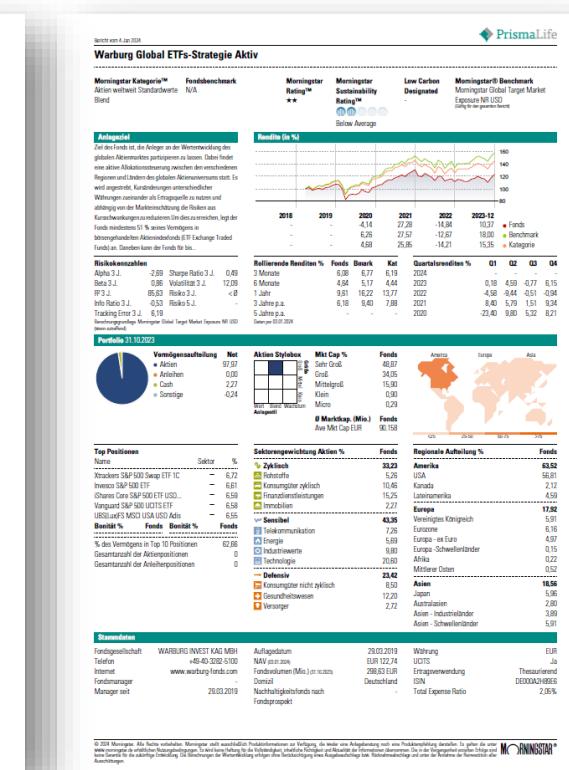
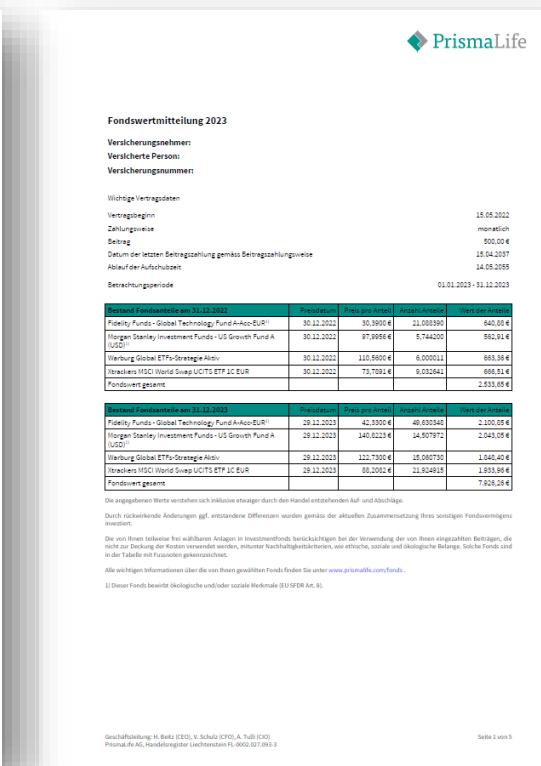
Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Bestandteile Fondswertmitteilungen

- ❖ Begleitbrief Fondswertmitteilung
- ❖ (Brief) Fondswertmitteilung
- ❖ Factsheets aller im Vertrag enthaltenen Fonds (nur im Kundenportal)

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Bestandteile Fondswertmitteilungen



Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Begleitbrief Fondswertmitteilung

 PrismaLife

PrismaLife AG
Industriering 40
9401 Ruggell
Fürstentum Liechtenstein
kundenservice@prismalife.com
<http://www.prismalife.com>

Ihr persönlicher Ansprechpartner
Chesty Finance GmbH

PrismaLife AG, Industriering 40, FL-9401 Ruggell

Fondswertmitteilung zu Ihrem Versicherungsschein FIPP-D

Sehr geehrter Herr

Sie haben mit Ihrer fondsgebundenen Lebensversicherung bei der PrismaLife eine gute Entscheidung für Ihre Altersvorsorge bzw. Ihre Vermögensaufbau getroffen. Heute erhalten Sie zu diesem Vertrag die jährliche Fondswertmitteilung sowie Informationen über Fondsanpassungen.

Informationen zur Nachhaltigkeit der gewählten Fonds

Nachhaltigkeit bei PrismaLife steht nicht im Fokus der breiten Öffentlichkeit. Sefern die die Nachhaltigkeit von Fonds-Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigen, weisen wir Ihnen diese bereits seit einigen Jahren in der jährlichen Fondswertmitteilung aus. Bei diesem Auszug beziehen wir uns bisher auf die Einstufung als «Nachhaltige Geldanlage» durch Morningstar. Ab diesem Jahr geben wir zusätzlich an, ob ein Fonds gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen im Finanzmarktdienstleistungsvertrag (SFDR) ökologische oder soziale Merkmale bewirkt (EU SFDR Art. 8) oder im Nachhaltigkeitsbericht (ESG) soziale oder ökologische Merkmale berücksichtigt. Diese Formulierungen können vorvertraglich und periodisch bestimmte Informationen zur Nachhaltigkeit offenlegen. Die von den Fondsgesellschaften veröffentlichten Dokumente der von Ihnen gewählten sowie aller angebotenen Fonds können Sie in den Fondsinformationen auf unserer Homepage unter www.prismalife.com/fonds einsehen. Falls Sie Anlageoptionen gewählt haben, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben oder ein nachhaltiges Anlageziel verfolgen, erhalten Sie in den nächsten Wochen ein zusätzliches Schreiben, mit näheren Informationen zu den nachhaltigkeitsaspekten der von Ihnen gewählten Fonds.

Fondswertmitteilung

Das Jahr 2023 wird Anlegern wohl als turbulent in Erinnerung bleiben. Die globalen Aktienmärkte haben volatile Bewegungen verzeichnet, wobei im Januar Indizes von New York über Frankfurt bis Shanghai zehnmal bis zu zweistellige Prozentzahlen ihres Wertes eingebüßt haben. Nichtsdestotrotz steht der globale Aktienmarkt – entgegen dem meisternen Prognosen – Jahresende eher als zu Beginn

Das Geschehen 2023 wird von den Analysten durch eine dominante Wirtschaftswelt mit leicht sicherer jedoch langer Sicht mit den Erwartungen der kapitaliären Zinsanhebungen schützen. Die erwartete Anhebung der Zinssätze führt zu tiefensten Kursen sowohl für Aktien als auch für Anfänger. Eine solche gleichzeitige Wertminderung beider Anlageklassen wurde in den USA seit über 100 Jahren nicht mehr beobachtet. Ein auslösenden Faktor für Zinsanhebungen war die Inflation. Trotz gesunkenen Inflation im Euroraum und den USA bleibt das Inflationsthema präsent, besonders im Dienstleistungsbereich.

PrismaLife AG
Hausleitungsgasse 1
FL-9400 Ruggell
Fürstentum Liechtenstein
PL-0002.027.003-0
Kostenfrei aus dem deutschen Post- und Mobilnetz

Informationen zum Datenschutz entnehmen Sie bitte unseren Hinweisen auf www.prismalife.com/datenschutz

Seite 2 von 3

 PrismaLife

Gold traditionell als sicherer Hafen in Krisenzeiten angesehen, zeigte zeitweise seine Stabilitätswirkung. Gold bleibt gemäß Kapitalmarktstrategien attraktiv, vor allem durch die im Verlauf des Jahres 2023 mehrfach überschrittenen psychologische Preisgrenze von über 2.000 Dollar je Unze.

Wie geht es weiter? Die Angste vor einem globalen Rezessionsverfahren sind, und viele Hafthaushalte gehen davon aus, dass sowohl die Entwicklung der Aktienmärkte als auch die Eurozone im zweiten Halbjahr 2024 in eine Rezession fallen. Andere Prognosen sehen in früheren Jahren eine ähnliche Erholung wobei die USA, China und die Eurozone unterschiedliche Herausforderungen bewältigen müssen. Diese Aussichten, gepaart mit der Unsicherheit darüber, wann und in welchem Ausmass Zinssenkungen erfolgen werden, halten die Spannung über die Entwicklungen des Kapitalmarkts 2024 hoch.

Generell gilt aber, dass die Langfristigkeit einer Altersvorsorge bzw. des Vermögensaufbaus sich nicht durch kurzfristige Trends beeinflussen lassen sollte. Sofern Ihre persönliche Situation es erfordert, empfehlen wir ggf. zu prüfen, welche Optionen der jeweilige Vorsorgepartner bietet. Das kann die Möglichkeit kostengünstiger Zuzahlungen in Verträge zur Erhöhung der Versorgungsleistungen oder bei Bedarf auch die Nutzung von Beitragspausen sein.

Darüber hinaus können Sie jederzeit Ihre Fondswahl anpassen. Bei der PrismaLife steht Ihnen eine umfassende Fondspalette für den langfristigen Aufbau Ihrer Altersvorsorge bzw. Vermögen zur Verfügung. Diese erlaubt Ihnen eine breite Streuung, auch im Bereich der Nachhaltigkeit.

In der beiliegenden Fondswertmitteilung wird die Entwicklung der Fondssumme Ihres Vertrages innerhalb des letzten Jahres transparent und übersichtlich dargestellt. Anhand unterschiedlicher Diagramme und eines Beispiels erhalten Sie so einen guten Überblick über die Wertentwicklung Ihres Versicherungsvertrags.

Die Fondssumme Ihres Versicherungsvertrages haben wir mit ihren aktuellen Vertragsgrundlagen hochgerechnet. Der nachfolgenden Tabelle können Sie für verschiedene angenommene Renditen (3%, 6% und 9%) die Entwicklung Ihres Fondsguthabens in 10, 20, 30 oder 40 Jahren (maximal bis zum Endalter 67 des Versicherungsnehmers) entnehmen.

Illustrative Hochrechnung des möglichen Fondsguthabens mit angenommener Wertentwicklung von 3%, 6% und 9% zum Versicherungssichttag

Jahr	Alter Versicherungsempfänger	3%	6%	9%
10	37	42.805 €	52.372 €	64.335 €
20	47	94.275 €	137.933 €	205.920 €
30	57	166.807 €	298.545 €	557.119 €
38	65	245.406 €	523.077 €	1.184.322 €
40	67	268.722 €	599.649 €	1.427.552 €

Beachten Sie, dass die Wertentwicklung der Fonds nicht vorhersehbar ist und daher die Veränderungsleistungen nicht garantiert werden können. Damit Sie sich dennoch vorstellen können, wie sich Ihre Police rechnerisch entwickeln könnte, haben wir bei unseren Berechnungen jeweils eine gleichbleibende Wertsteigerung unterstellt. In der Praxis sind die Wertsteigerungen allerdings nicht gleichmäßig, sie können größeren Schwankungen nach oben und unten unterliegen.

PrismaLife AG
Hausleitungsgasse 1
FL-9400 Ruggell
Fürstentum Liechtenstein
PL-0002.027.003-0
Kostenfrei aus dem deutschen Post- und Mobilnetz

Informationen zum Datenschutz entnehmen Sie bitte unseren Hinweisen auf www.prismalife.com/datenschutz

Seite 2 von 3

 PrismaLife

Bitte wenden Sie sich gerne an Ihren persönlichen Ansprechpartner, wenn Sie Ihren Versicherungsvertrag an Ihre Lebensumstände anpassen und z.B. Ihre Fondswahl ändern, Ihren Beitrag erhöhen oder Ihre Versicherungssumme durch Zuzahlungen aufzocken möchten.

Sie haben darüber hinaus noch Fragen? Ihr persönlicher Berater und das Team der PrismaLife stehen Ihnen jederzeit gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen


Holger Beitz


Nadine Salzmann

Seite 3 von 3

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Fondswertmitteilung



Fondswertmitteilung 2023

Versicherungsnehmer:
Versicherte Person:
Versicherungsnummer:

Wichtige Vertragsdaten

Vertragsgeber:
Zahlungsweise:
Betrag:
Datum der letzten Beitragszahlung gemäß Beitragszahlungweise:
Ablauf der Aufschlusszeit:
Beitragszahlungsperiode:

Bestand Fondanteile am 31.12.2022	Preisdatum	Preis pro Anteil	Anzahl Anteile	Wert eines Anteils
Fidelity Funds - Global Technology Fund A-Acc (EUR)	30.12.2022	20,3900 €	22,004390	146,88 €
Morgan Stanley Investment Funds - US Growth Fund A	30.12.2022	57,0956 €	5,744200	502,91 €
Würzburg Global ETFs Strategie Aktiv	30.12.2022	110,5600 €	8,000013	663,36 €
Krämerkasse MSCI World Swap UCITS ETF 1C-EUR	30.12.2022	73,7891 €	9,032043	666,51 €
Fondswert gesamt				2.533,65 €

Bestand Fondanteile am 31.12.2023	Preisdatum	Preis pro Anteil	Anzahl Anteile	Wert eines Anteils
Fidelity Funds - Global Technology Fund A-Acc (EUR)	29.12.2023	42,3300 €	49,610348	2.110,85 €
Morgan Stanley Investment Funds - US Growth Fund A	29.12.2023	140,8223 €	14,509372	2.043,05 €
Würzburg Global ETFs Strategie Aktiv	29.12.2023	122,7300 €	15,060730	1.648,40 €
Krämerkasse MSCI World Swap UCITS ETF 1C-EUR	29.12.2023	88,2092 €	21,924933	1.333,26 €
Fondswert gesamt				7.926,26 €

Die angegebenen Werte verstehen sich inklusive etwaiger durch den Vertrag enthaltenden Auf- und Abschläge.

Durch steigende Anreicherung ggf. entstehende Differenzen wurden gemäß der aktuellen Zusammenfassung ihres sonstigen Fondswertgebers ausgewertet.

Die von Ihnen zulässige freie Abhörmöglichkeit in Investitionsfonds berücksichtigen bei der Verwendung der von Ihnen eingesetzten Beiträge, die nicht zur Deckung der Kosten vorbereitet werden, insbesondere Nachhaltigkeitskriterien, wie ethische, soziale und ökologische Beiträge. Solche Fonds sind in der Tabelle mit „F“ gekennzeichnet.

Alle wichtigsten Informationen über die von Ihnen gewählten Fonds finden Sie unter www.prisma-life.com/fonds.

1) Deren Fonds berücksichtigen ökologische und/oder soziale Kriterien (EU SFDR Art. II).



Fondswertentwicklung



Bestand am 31.12.2023



Es ist eine reine Vergleichsrechnung der beiden Zeitpunkte 31.12.2022 und 31.12.2023. Der Wert eines Anteils am 31.12.2023 hängt davon ab, wann die einzelnen Beiträge investiert wurden.

Bestand am 31.12.2022 bis 31.12.2023

Anteil Anzahl	Anteil Anteile	Veränderung
31.12.2022	31.12.2023	
1 21,088390	1 49,610348	+135,34%
2 5,744200	2 14,509372	+152,57%
3 6,000013	3 15,060730	+151,01%
4 9,032043	4 21,924915	+142,73%

Immer Renditen von 2%, 5% und 8% der Fondsguthaben in 10, 20 und 40 Jahren (gegenübergestellt) entnehmen. Dabei sind wir von den heute gültigen Vertragsparametern (Beitragsdauer, etc.)

Geldguthaben mit eingeschränkter Wertentwicklung von 2%, 5% und 8% zur Beitragsdauer

Wert	2%	5%	8%
64	73,550 €	87,483 €	104,439 €
65	81,841 €	98,951 €	120,202 €
67	98,768 €	123,616 €	155,786 €

entsprechendem Wert von 2% pro Fondsguthaben am Ende gerade wieder den ursprünglichen Betrag erreicht. Bei einer 8%igen Wertentwicklung am Ende der Beitragsdauer erhält man eine höhere Anzahl von Fondsguthaben und sich spart damit eine geringere Anzahl von Fondsguthaben zu erhalten.

Beständige Fondsguthaben bei Beurteilung einer Beitragsdauer

Es werden weiterhin Verwaltungskosten und Risikoprämien aus dem Fonds entzogen. Darüber hinaus partizipiert der Vertrag lediglich an der Wertentwicklung des zugrundeliegenden Befreiung des Vertrags bzw. der Abflaufzeitung zur Verfügung stehenden

17.488,51 Euro

versteht sich, dass die Verzinsungen nicht garantiert werden. Damit Sie die Police neuvertragen können, haben wir bei unseren Berechnungen jeweils 8% in der Praxis sind Wertsteigerungen allerdings nicht gleichmäig und können zu unterscheiden.

gewählt hat, kann sich die zu erwartende Rendite mindern.

abgeschlossen, das hieß bei regelmäßigen Spartenbeiträgen werden in den ersten Jahren die Spartenbeiträge negativ auf die Rendite zuwirken. Bei mehr als einer prämierenden Verbindung kann die Rendite auf Sicherheit von diesem Wertzuwachs. Der Verkäufer kann hier Fondsguthaben dann nicht kaufen. Dies heißt man den Cost Average Effect.

aber die ersten Vertragsjahre. Danach werden keine Abschläge und erscheinen diese nicht auf der Fondswertmitteilung, da sie nicht vom

01.01.	01.03.	Summe Anteile	Wert 01.03.
60 €	60 €		
20 €	30 €		
1 €	2 €	11	230 €

01.02.	01.03.	Summe Anteile	Wert 01.03.
60 €	60 €		
2 €	1 €	6	42 €
30	30		
		6	42 €

entsprechendem Wert von 2% pro Fondsguthaben am Ende gerade wieder den ursprünglichen Betrag erreicht. Bei einer 8%igen Wertentwicklung am Ende der Beitragsdauer erhält man eine höhere Anzahl von Fondsguthaben und sich spart damit eine geringere Anzahl von Fondsguthaben zu erhalten.

ung sind Abschluss- und Einrichtungskosten verbunden. Diese werden im Verlauf des Vertragsablaufs durch die Abflaufzeitung aus dem Vertrag abgeführt. Die Abflaufzeitung ist dann der Fondsanteil, der in den ersten Vertragsjahren häufig unter der

2.533,65 €
4,910,11
0,00 €
73,550 €
0,00 €
-50,00 €
-1,00 €
1,00 €
-10,00 €
10,00 €
-20,00 €
20,00 €
-30,00 €
30,00 €

aber die ersten Vertragsjahre. Danach werden keine Abschläge und erscheinen diese nicht auf der Fondswertmitteilung, da sie nicht vom

Seite 1 von 5

Seite 2 von 5

Seite 3 von 5

Seite 4 von 5

Seite 5 von 5

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Entwicklung zum Vorjahr

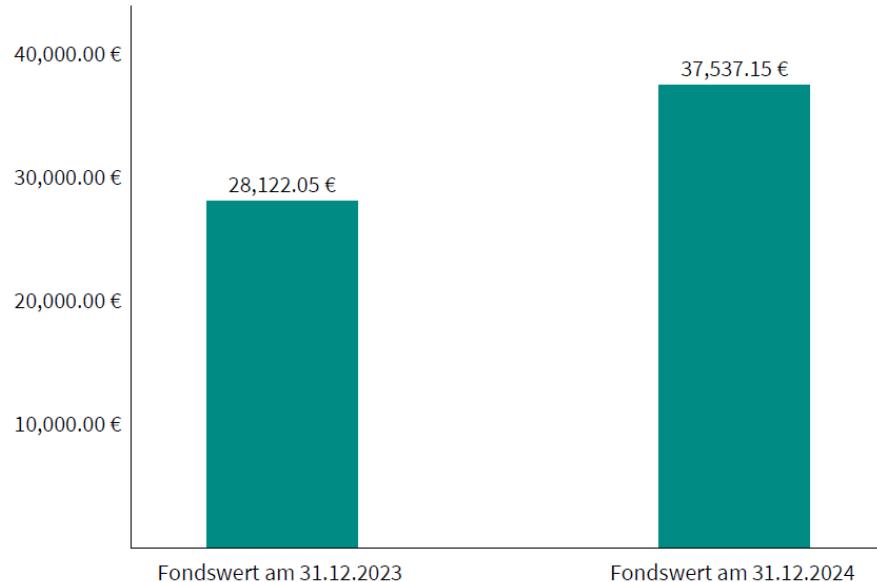
Bestand Fondsanteile am 31.12.2023	Preisdatum	Preis pro Anteil	Anzahl Anteile	Wert der Anteile
Carmignac Emergents A EUR Acc ^{1) 2)}	29.12.2023	1.151,1300 €	1.003078	1.154,67 €
Carmignac Investissement A EUR Acc ^{1) 3)}	29.12.2023	1.743,2200 €	4.804710	8.375,67 €
DJE Managed Depot Wachstum ³⁾	29.12.2023	156,6302 €	40.094628	6.280,03 €
Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R ³⁾	29.12.2023	290,3000 €	23.936188	6.948,68 €
iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF USD (Acc)	29.12.2023	22,2646 €	180.031510	4.008,33 €
Sicherungsvermögen 2.0 ³⁾	29.12.2023	141,6343 €	5.446969	771,48 €
Treufonds (Verwaltungsrückvergütung) ⁴⁾	29.12.2023	92,5862 €	6.298947	583,20 €
Fondswert gesamt				28.122,05 €

Bestand Fondsanteile am 31.12.2024	Preisdatum	Preis pro Anteil	Anzahl Anteile	Wert der Anteile
Carmignac Emergents A EUR Acc ^{1) 2)}	31.12.2024	1.204,3800 €	1.092444	1.315,72 €
Carmignac Investissement A EUR Acc ^{1) 3)}	31.12.2024	2.179,4700 €	5.061041	11.030,39 €
Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R ³⁾	31.12.2024	314,0200 €	26.062721	8.184,22 €
iShares Dow Jones Global Titans 50 UCITS ETF (DE)	31.12.2024	91,6773 €	100.871755	9.247,65 €
iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF USD (Acc)	31.12.2024	32,5535 €	191.782743	6.243,21 €
Sicherungsvermögen 2.0 ³⁾	31.12.2024	144,4905 €	5.417144	782,73 €
Treufonds (Verwaltungsrückvergütung) ⁴⁾	31.12.2024	98,3761 €	7.453496	733,25 €
Fondswert gesamt				37.537,15 €

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Entwicklung zum Vorjahr

Fondswertentwicklung



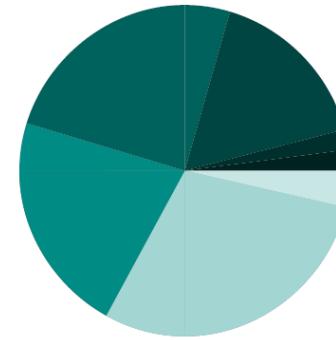
Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Aufteilung der Fondsbestände

Fondsanteile am 31. Dezember 2023



Fondsanteile am 31. Dezember 2024



- Carmignac Emergents A EUR Acc [4,11%]
- Carmignac Investissement A EUR Acc [29,79%]
- DJE Managed Depot Wachstum [22,33%]
- Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R [24,71%]
- iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF USD (Acc) [14,25%]
- Sicherungsvermögen 2.0 [2,74%]
- Treuefonds [2,07%]

- Carmignac Emergents A EUR Acc [3,51%]
- Carmignac Investissement A EUR Acc [29,38%]
- Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R [21,80%]
- iShares Dow Jones Global Titans 50 UCITS ETF (DE) [24,64%]
- iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF USD (Acc) [16,63%]
- Sicherungsvermögen 2.0 [2,09%]
- Treuefonds [1,95%]

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Entwicklung der Fondsanteile

Entwicklung Anzahl der Fondsanteile von 31.12.2023 bis 31.12.2024			
Fondsname	Anzahl Anteile 31.12.2023	Anzahl Anteile 31.12.2024	Veränderung
Carmignac Emergents A EUR Acc	1,003078	1,092444	+8,91%
Carmignac Investissement A EUR Acc	4,804710	5,061041	+5,33%
DJE Managed Depot Wachstum	40,094628	0,000000	-100%
Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R	23,936188	26,062721	+8,88%
iShares Dow Jones Global Titans 50 UCITS ETF (DE)	0,000000	100,871755	+100%
iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF USD (Acc)	180,031510	191,782743	+6,53%
Sicherungsvermögen 2.0	5,446969	5,417144	-0,55%
Treuefonds (Verwaltungsrückvergütung)	6,298947	7,453496	+18,33%

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Entwicklung der Fondsperformance

Fondsperformance von 31.12.2023 bis 31.12.2024			
Fondsname	Preis pro Anteil 31.12.2023	Preis pro Anteil 31.12.2024	Performance der Fonds
Carmignac Emergents A EUR Acc	1.151,1300 €	1.204,3800 €	+4,63%
Carmignac Investissement A EUR Acc	1.743,2200 €	2.179,4700 €	+25,03%
DJE Managed Depot Wachstum	156,6302 €	176,5968 €	+12,75%
Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R	290,3000 €	314,0200 €	+8,17%
iShares Dow Jones Global Titans 50 UCITS ETF (DE)	65,5400 €	91,6773 €	+39,88%
iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF USD (Acc)	22,2646 €	32,5535 €	+46,21%
Sicherungsvermögen 2.0	141,6343 €	144,4905 €	+2,02%
Treufonds (Verwaltungsrückvergütung)	92,5862 €	98,3761 €	+6,25%

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Volle Transparenz

Wertentwicklung (31.12.2023 - 31.12.2024)

Fondswert Ihrer Police am 31.12.2023	28.122,05 €
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	-3,50 €
Wertänderung Fondsanteile	7.060,85 €
Verwaltungsrückvergütung	113,58 €
Depotverwaltungsgebühr	-168,47 €
Reinvestierte Ausschüttungen	162,64 €
Fondswert Ihrer Police am 31.12.2024	37.537,15 €

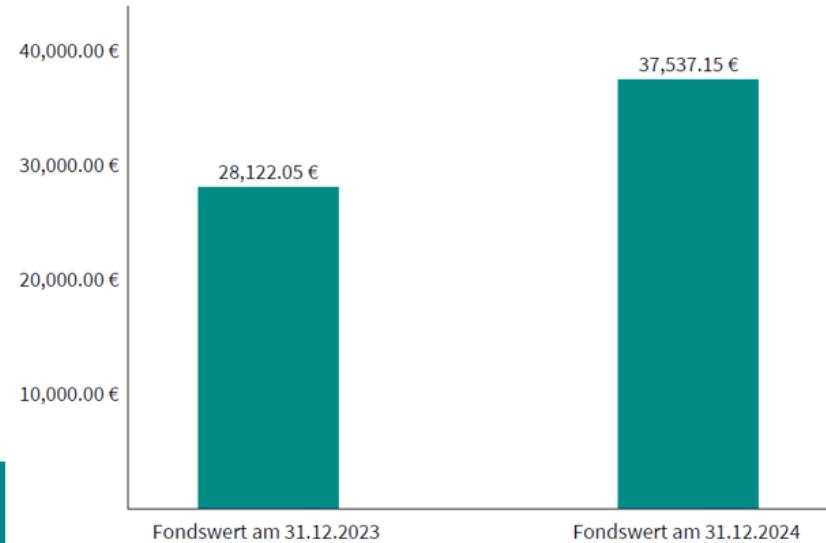
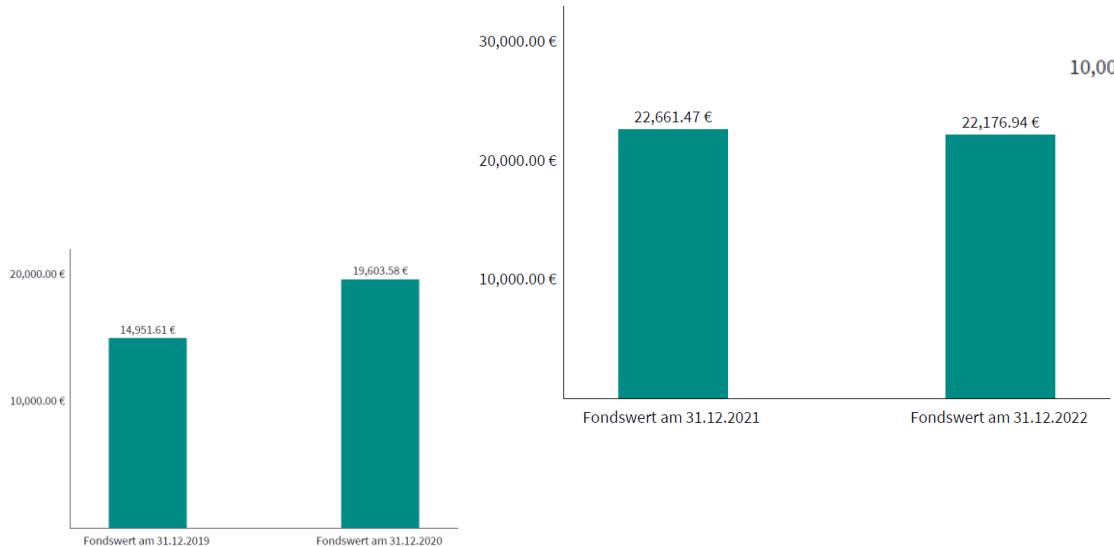
Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Auch Rückblick möglich

Wertentwicklung (31.12.2021 - 31.12.2022)	
Fondswert Ihrer Police am 31.12.2021	22.661,47 €
Einbezahlte regelmässige Beiträge	2.400,00 €
Wertentwicklung (31.12.2022 - 31.12.2023)	
Fondswert Ihrer Police am 31.12.2022	22.176,94 €
Einbezahlte regelmässige Beiträge	2.400,00 €
Wertentwicklung (31.12.2023 - 31.12.2024)	
Fondswert Ihrer Police am 31.12.2023	28.122,05 €
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	-3,50 €
Wertänderung Fondsanteile	7.060,85 €
Verwaltungsrückvergütung	113,58 €
Depotverwaltungsgebühr	-168,47 €
Reinvestierte Ausschüttungen	162,64 €
Fondswert Ihrer Police am 31.12.2024	37.537,15 €

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Entwicklung zum Vorjahr



Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Immer aktuell: Partner- und Kundenportal

Stück	Bezeichnung	Wert (EUR)	Anteil
1,100	Carmignac Emergents A EUR Acc - FR0010149302 Preis 1.238,70000 EUR Valuta 27. Januar 2025	1.362,84	3,59%
5,082	Carmignac Investissement A EUR Acc - FR0010148981 Preis 2.260,78000 EUR Valuta 27. Januar 2025	11.490,19	30,26%
26,214	Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R - LU0323578657 Preis 320,03000 EUR Valuta 24. Januar 2025	8.389,34	22,09%
101,487	iShares Dow Jones Global Titans 50 UCITS ETF (DE) - DE0006289382 Preis 91,15930 EUR Valuta 27. Januar 2025	9.251,50	24,36%
192,640	iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF USD (Acc) - IE00B3WJKG14 Preis 32,50670 USD Valuta 27. Januar 2025 Preis 30,92042 EUR Wechselkurs 0,95120	5.956,52	15,69%
5,417	Sicherungsvermögen 2.0 - CL002 Preis 144,61600 EUR Valuta 16. Januar 2025	783,41	2,06%
7,453	Ihr Treufondskonto PrismaLife - Active Invest - PL017 Preis 99,33100 EUR Valuta 15. Januar 2025	740,36	1,95%

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

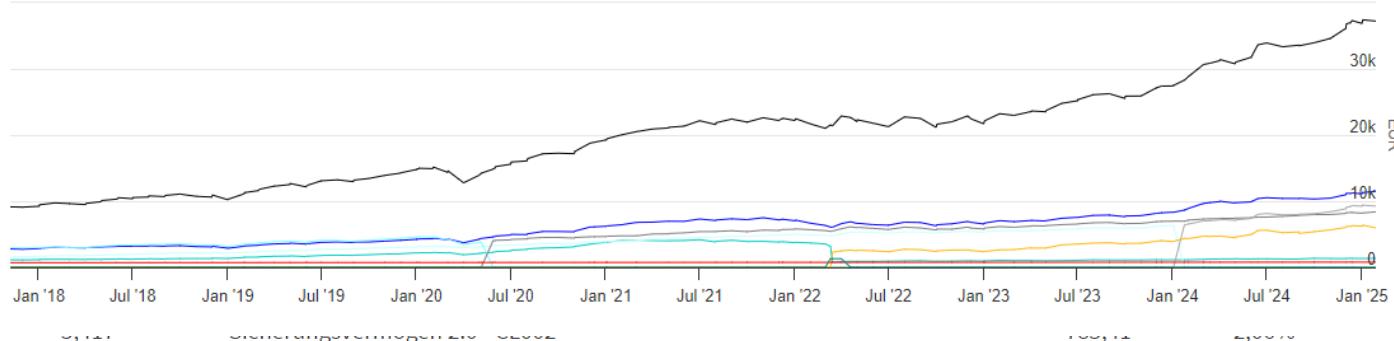
Immer aktuell: Partner- und Kundenportal

Stück	Bezeichnung	Wert (EUR)	Anteil
1,100	Carmignac Emergents A EUR Acc - FR0010149302 Preis 1.238,70000 EUR Valuta 27. Januar 2025	1.362,84	3,59%

Entwicklung des Fondsvermögens

Aus Sicht vom 28.01.25, 17:42:11

Zoom 1m 3m 6m YTD 1y All



Preis 144,61600 EUR Valuta 16. Januar 2025

7,453	Ihr Treufondskonto PrismaLife - Active Invest - PL017 Preis 99,33100 EUR Valuta 15. Januar 2025	740,36	1,95%
-------	--	--------	-------

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

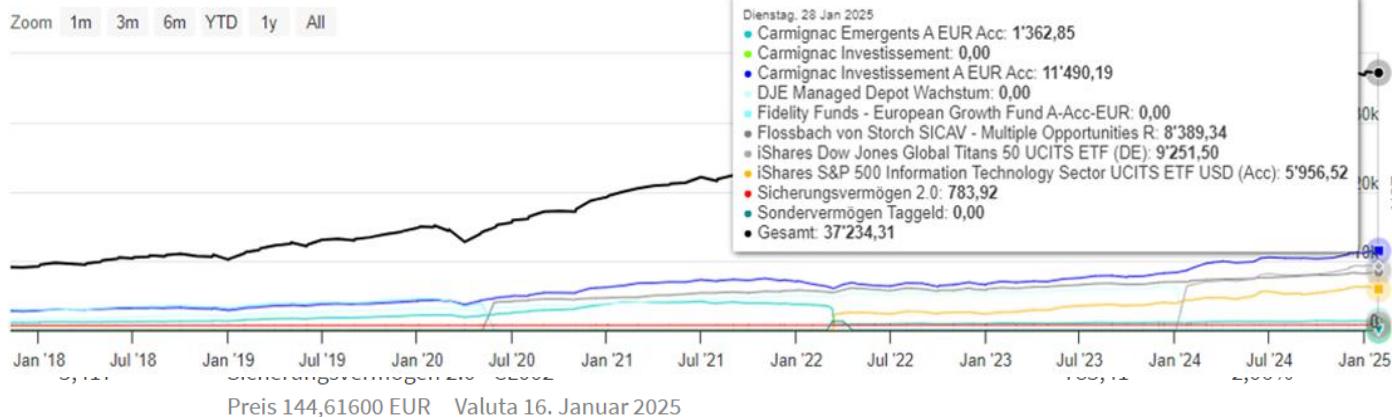
Immer aktuell: Partner- und Kundenportal

Stück	Bezeichnung	Wert (EUR)	Anteil
1,100	Carmignac Emergents A EUR Acc - FR0010149302 Preis 1.238,70000 EUR Valuta 27. Januar 2025	1.362,84	3,59%

Entwicklung des Fondsvermögens

Aus Sicht vom 28.01.25, 17:42:11

Zoom 1m 3m 6m YTD 1y All



7,453	Ihr Treufondskonto PrismaLife - Active Invest - PL017 Preis 99,33100 EUR Valuta 15. Januar 2025	740,36	1,95%
-------	--	--------	-------

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Schöne Aussichten: Hochrechnung

Die Fondsanteile Ihres Versicherungsvertrages haben wir mit Ihren aktuellen Vertragsgrundlagen hochgerechnet. Der nachfolgenden Tabelle können Sie für verschiedene angenommene Renditen (3%, 6% und 9%) die Entwicklung Ihres Fondsguthabens in 10, 20, 30 oder 40 Jahren (maximal bis zum Endalter 67 des Versicherungsnehmers) entnehmen.

Illustrative Hochrechnung des möglichen Fondsguthabens mit angenommener Wertentwicklung von 3%, 6% und 9% zum Versicherungsstichtag					
Jahre	Alter Versicherungsnehmer	3%	6%	9%	
10	37	42.805 €	52.372 €	64.335 €	
20	47	94.275 €	137.933 €	205.920 €	
30	57	166.807 €	298.545 €	557.119 €	
38	65	245.406 €	523.077 €	1.184.322 €	
40	67	268.722 €	599.649 €	1.427.552 €	

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Bestandteile Fondswertmitteilungen

- ❖ Begleitbrief Fondswertmitteilung
- ❖ (Brief) Fondswertmitteilung
- ❖ Factsheets aller im Vertrag enthaltenen Fonds (nur im Kundenportal)
- ❖ Neu: „Regelmäßige Informationen“Artikel-8-/9-Fonds (nur im Kundenportal)

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Neu: ESG-Informationen

Einteilung Fonds nach SFDR

- ❖ SFDR = Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU-Offenlegungsverordnung)
- ❖ Artikel 9: Verfolgen eines nachhaltigen Anlageziels
- ❖ Artikel 8: Bewerbung ökologischer und/oder sozialer Merkmale
- ❖ Artikel 6: sonstige (N/A)

Fondstyp nach EU SFDR	Morning: Kategorie
PAI	
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Art. 9	Anleihe
Art. 8	Branchen Gesund
Art. 8	Branchen Gesund
N/A	Aktien I

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Bestandteile Fondswertmitteilungen

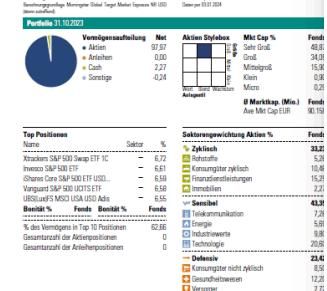


Eine nachhaltige
Investition ist eine
Investition in eine
Wirtschaftstätigkeit,
die zur Erreichung
Regelmäßige Informationen
zu den in Artikel 9 Absätze 1 bis 4a
der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 5 Absatz 1 der Verordnung (EU)
2020/852 genannten Finanzprodukte

Name des Produkts: **ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC** Unternehmenskennung (LEI-Code): 5299 ooAWXPOHTWP6SGoG

NACHHALTIGES INVESTITI

Wurden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?



 Es wurden damit nachhaltige Investitionen mit einem sozialen Ziel getätigt: 49,32%

 Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen getätigt.

Inwieweit wurde das nachhaltige Investitionsziel

Inwieweit wurde das nachhaltige Investitionsziel dieses Finanzprodukts erreicht?

Der Teilfonds ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC verfolgt das Ziel, ausschließlich nachhaltige Investitionen zu tätigen in ausgewählte Unternehmen, die nach Überprüfung von ökologischen, sozialen und ethischen Aspekten geeignet sind, sich durch ihre Produkte oder Dienstleistungen nachhaltig positiv auf die Umwelt und die Gesellschaft auswirken.

Fondswertmitteilung zu Ihrem Versicherungsschein FIPD-

Sehr geehrter Herr

Sie haben mit Ihrer Fondsgebundenen Lebensversicherung bei der PrismaLife eine gute Ersparnis für Ihre Altersvorsorge bzw. Ihren Vermögensaufbau getroffen. Heute erhalten Sie zu diesen jährlichen Fondsverwertmitteilungen sowie Informationen über Fondsanpassungen.

Information on our No Child Left Behind website: www.ed.gov/nclb

Nachhaltigkeit bei Finanzprodukten nicht immer stärker in den Fokus der breiten Öffentlichkeit gerückt. Um die von Ihnen gewählten Fonds Nachhaltigkeitsmerkmale berücksichtigen, weisen wir Ihnen seit einigen Jahren in der jährlichen Fondsweiterleitung aus. Bei diesem Ausweis ist bishin auf die Einstufung als „Nachhaltige Geldanlage“ durch Morningstar, ab diesem Jahr zusätzlich, an den Fonds gemeldet der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltige Finanzprodukte („SFDR“), die entsprechende Einstufungen. Diese Einstufungen sind im SFDR Art. 8 oder nachhaltiges Anlageziel verfolgt („SFDR Art. 9“). Diese Einstufungen können von Ihnen vorrangig und periodisch bestimmte Informationen zur Nachhaltigkeit offiziell für Fondsgesellschaften veröffentlichten Dokumente der von Ihnen gewählten oder alle Fonds können Sie in den Fondsinformationen auf unserer Homepage unter www.prima-eins.de einsehen. Falls Sie Anlageoptionen gewählt haben, die ökologische und/oder soziale Merkmale erfüllen oder ein nachhaltiges Anlageziel verfolgen, erhalten Sie in den nächsten Wochen E-Mails mit näheren Informationen zu den Nachhaltigkeitsaspekten der von Ihnen gewählten Fonds.

Fondswertmitteilung

Das Jahr 2023 wird Anlegern wohl als turbulent in Erinnerung bleiben. Die globalen Aktien volatilie Bewegungen verzeichnet, wobei wichtige Indizes von New York über Frankfurt zeitweise bis zu zweistelligen Prozentsätze ihres Wertes eingebüßt haben. Nichtsdesto globale Aktienmarkt - entgegen den meisten Prognosen - zum Jahresende höher als zu Be-

Das Geschehen 2023 wurde von den Notenbanken dominiert: Weder Aktien noch vermehrte Anleihen konnten sich vor den Auswirkungen der rapiden Zinsanhebungen schützen. Anhebung der Zinsen führte zu tieferen Kursen sowohl für Aktien als auch für Anleihen; gleichzeitige Wertminderung beider Anlageklassen wurde in den USA seit über 100 Jahren beobachtet. Ein auslösender Faktor für Zinsanhebungen war die Inflation. Trotz gesunkenen Euroraum und den USA bleibt das Inflationsthema präsent, besonders im Dienstleistungs-

PrismaLife AG
Handelsregister Liechtenstein
F-0002.027.093-3
Tel. +423 237 00 00
Tel. 0000 237 01 01*
Fax +423 237 00 09
Geschäftsleitung:
Holger Betz (CEO)
Voller Schulz (CFO)
Alessandro Tulli (CIO)
*kostenfrei aus dem deutschen Fest- und Mobilnetz
Informationen zum Datenschutz entnehmen Sie bitte unter den Hinweisen auf www.prismalife.com/datenschutz

Geschäftsleitung: H. Beitz (CEO), V. Schalz (CFO), A. Tulli (CIO)
Rechenwelt AG, Handelsregister Liechtenstein 51-0000-027-00000000

nicht.

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen ESG-Informationen

ANHANG

Regelmäßige Informationen zu den in Artikel 8 Absätze 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukten

Name des Produkts: Unternehmenskennung (LEI-Code):
Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities 529900KJXETIL37T3T24

Eine nachhaltige Investition ist eine Investition in eine Wirtschaftstätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels oder sozialen Ziels beiträgt, dass diese Investition keine Umweltziele oder sozialen Zielen erheblich beeinträchtigt und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrenswegen einer guten Unternehmensführung anwenden.

Die EU-Taxonomie ist ein Klassifikationssystem, das in der Verordnung (EU) 2020/852 festgelegt ist und ein Verzeichnis von ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten enthält. Diese Verordnung umfasst kein Verzeichnis der sozial nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten. Nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel könnten taxonomiekonform sein oder nicht.

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Wurden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

● ● Ja

- Es wurden damit nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel getätigt: ___
 - in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
 - in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
- Es wurden damit nachhaltige Investitionen mit einem sozialen Ziel getätigt: ___

● ● Nein

- Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt wurden, enthielt es ___ % an nachhaltigen Investitionen
 - mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
 - mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
 - mit einem sozialen Ziel
- Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen getätigt.



Eine nachhaltige Investition ist eine Investition in eine Wirtschaftstätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels oder sozialen Ziels beiträgt, dass diese Investition keine Umweltziele oder soziale Ziele erheblich beeinträchtigt und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrenswegen einer guten Unternehmensführung anwenden.

Regelmäßige Informationen zu den in Artikel 9 Absätze 1 bis 4a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 5 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukten

Name des Produkts: Unternehmenskennung (LEI-Code): ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC 529900AWXPOHTWP65Go6

NACHHALTIGES INVESTITIONSZIEL

Wurden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

● ● Ja

- Es wurden damit nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel getätigt: 50,68%
 - in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
 - in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
- Es wurden damit nachhaltige Investitionen mit einem sozialen Ziel getätigt: 49,32%

● ● Nein

- Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt wurden, enthielt es ___ % an nachhaltigen Investitionen
 - mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
 - mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
 - mit einem sozialen Ziel
- Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen getätigt.



Inwieweit wurde das nachhaltige Investitionsziel dieses Finanzprodukts erreicht?

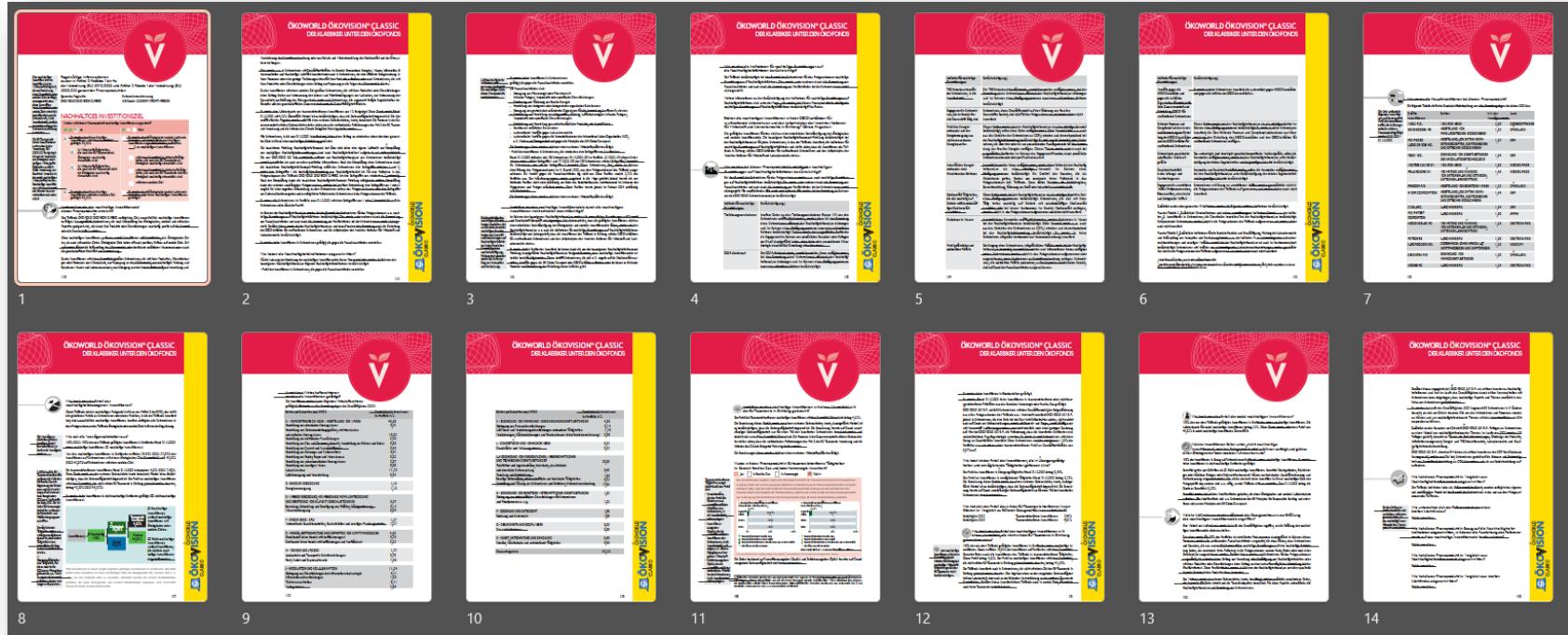
Der Tiefonds ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC verfolgt das Ziel, ausschließlich nachhaltige Investitionen zu tätigen in ausgewählte Unternehmen, die nach Überprüfung von ökologischen, sozialen und ethischen Aspekten geeignet sind, sich durch ihre Produkte oder Dienstleistungen nachhaltig positiv auf die Umwelt oder die Gesellschaft auswirken.

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

ESG-Informationen

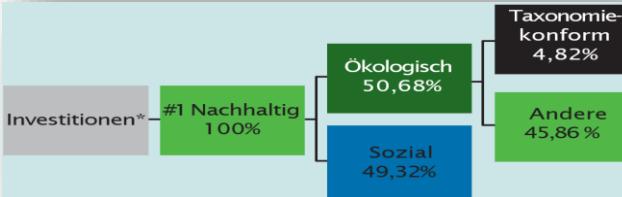
- ❖ „Periodische ESG-Informationen“, auch genannt „SFDR-Annexe“
- ❖ Nur Artikel-8/9-Fonds
- ❖ Je nach Fonds 4 bis 22 Seiten
- ❖ Fondsgesellschaften müssen 1x p.a. aktualisieren (Ende Geschäftsjahr)
- ❖ PrismaLife muss 1x p.a. aushändigen, daher zusammen mit FWM
- ❖ Wegen unterschiedlicher Geschäftsjahre z.T. ESG-Informationen aus 2023
- ❖ Aktuelle Versionen in den Fondslisten zum Download
(im Laufe des Jahres auch im Morningstar Quickrank)

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen ESG-Informationen



Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

ESG-Informationen



Inwieweit wurde das nachhaltige Investitionsziel dieses Finanzprodukts erreicht?

Wie wurden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Treibhausgasemissionen, CO2-Fußabdruck, Anteil des Energieverbrauchs, Biodiversität,...

Was waren die Hauptinvestitionen bei diesem Finanzprodukt?

Die folgende Tabelle stellt eine Durchschnittsbetrachtung von allen Bewertungstagen des Jahres 2023 dar.

Größte Investitionen	Sektor	In % der Vermögenswerte	Land
WRELX PLC.	VERLAGSWESEN	2,06	GROSSBRITANNIEN
NOVO-NORDISK AS	HERSTELLUNG VON PHARMAZEUTISCHEM ERZEUGNISSEN	1,85	DÄNEMARK
ADVANCED MICRO DEVICES INC.	HERSTELLUNG VON DATENVERARBEITUNGSGERÄTEN, ELEKTRONISCHEM UND OPTISCHEM ERZEUGNISSEN	1,85	USA
FISERV INC.	ERBRINGUNG VON DIENSTLEISTUNGEN DER INFORMATIONSTECHNOLOGIE	1,84	USA
WOLTERS KLUWER NV	VERLAGSWESEN	1,68	NIEDERLANDE
ASML HOLDING NV	VERWALTUNG UND FÜHRUNG VON UNTERNEHMEN UND BETRIELEN; UNTERNEHMENSBERATUNG	1,48	NIEDERLANDE
PANDORA A/S	HERSTELLUNG VON SONSTIGEN WAREN	1,55	DÄNEMARK
NVIDIA CORPORATION	HERSTELLUNG VON DATENVERARBEITUNGSGERÄTEN, ELEKTRONISCHEM UND OPTISCHEM ERZEUGNISSEN	1,44	USA

Fazit



Altersvorsorge aus Liechtenstein – Vorteile für Ihre Kunden

Weltweit anlegen Sachwerte, Fremdwährungen



- ❖ aktuell 171 Fonds zur Auswahl (210 für ältere Tarife)
- ❖ Schwerpunkt Sachwertfonds: Aktien, Branchen, Rohstoffe, Themen
- ❖ zahlreiche interessante Mischfonds
- ❖ weltweit investierende Fonds aus 84 Morningstar-Kategorien
- ❖ Fonds in Anlagewährungen EUR, USD, CHF, GBP
- ❖ Morningstar-Rating und Morningstar-Sustainability-Rating

Altersvorsorge aus Liechtenstein – Vorteile für Ihre Kunden

Unschlagbar gut!



- ❖ Starke Möglichkeiten des Kapitalaufbaus mit vielen Lösungen
- ❖ Nutzung des Cost-Average-Effektes
- ❖ Umschichtungsmanagement
- ❖ Switch/Shift 12 x pro Jahr kostenfrei
(Zusatznutzen Lebensversicherung: Steuerstundung erzielter Gewinne)
- ❖ Kauf/Verkauf der Fonds ohne Ausgabeaufschlag oder Rücknahmeabschlag
- ❖ Ablaufmanagement (kostenfrei)
- ❖ Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Altersvorsorge aus Liechtenstein – Vorteile für Ihre Kunden

Unschlagbar gut!



- ❖ PrismaLife – Teil der Nr. 9 im deutschen Versicherungsmarkt
- ❖ Standortvorteil Liechtenstein
- ❖ Höchste Ablaufleistungen durch 100 % Kickbacks
- ❖ Maximale Flexibilität
- ❖ Nachhaltigkeit: ESG-konforme Fonds, PrismaLife ist klimaneutral
- ❖ Geringe Kosten durch faire Nettotarife

Altersvorsorge aus Liechtenstein – Vorteile für Ihre Kunden

Fragen?



Altersvorsorge aus Liechtenstein – Vorteile für Ihre Kunden

Wie geht's weiter?

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



PrismaLife

Disclaimer

Diese Präsentation wurde von der PrismaLife AG erstellt und richtet sich ausschließlich an Finanzdienstleister. Die Präsentation dient zu Informationszwecken und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Richtigkeit 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 PrismaLife AG sowie deren Aktionäre, Organmitglieder, leitende Angestellte oder Mitarbeiter haften nicht für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen. Die Präsentation stellt weder eine Rechts- noch Vorsorgeberatung dar. Diese muss individuell unter Berücksichtigung der Umstände des Einzelfalls erfolgen.

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.