

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



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



Teil einer der größten VVaG in Deutschland

Markenname und Kapitalstärke



Standortvorteil Liechtenstein



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



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%

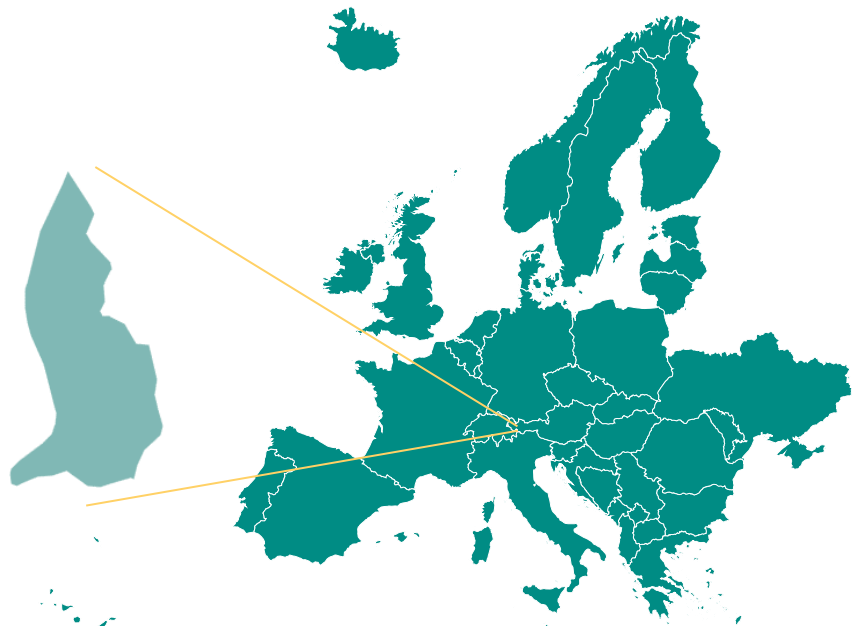
Stornoquote
(nach JB)

Was ist besonders an Liechtenstein?



Was ist besonders an Liechtenstein?

Kleines Land ganz gross



Unterstützt von Bing
© GeoNames, Microsoft, Open Places, OpenStreetMap, TomTom



Staatsoberhaupt: Fürst Hans-Adam II.



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

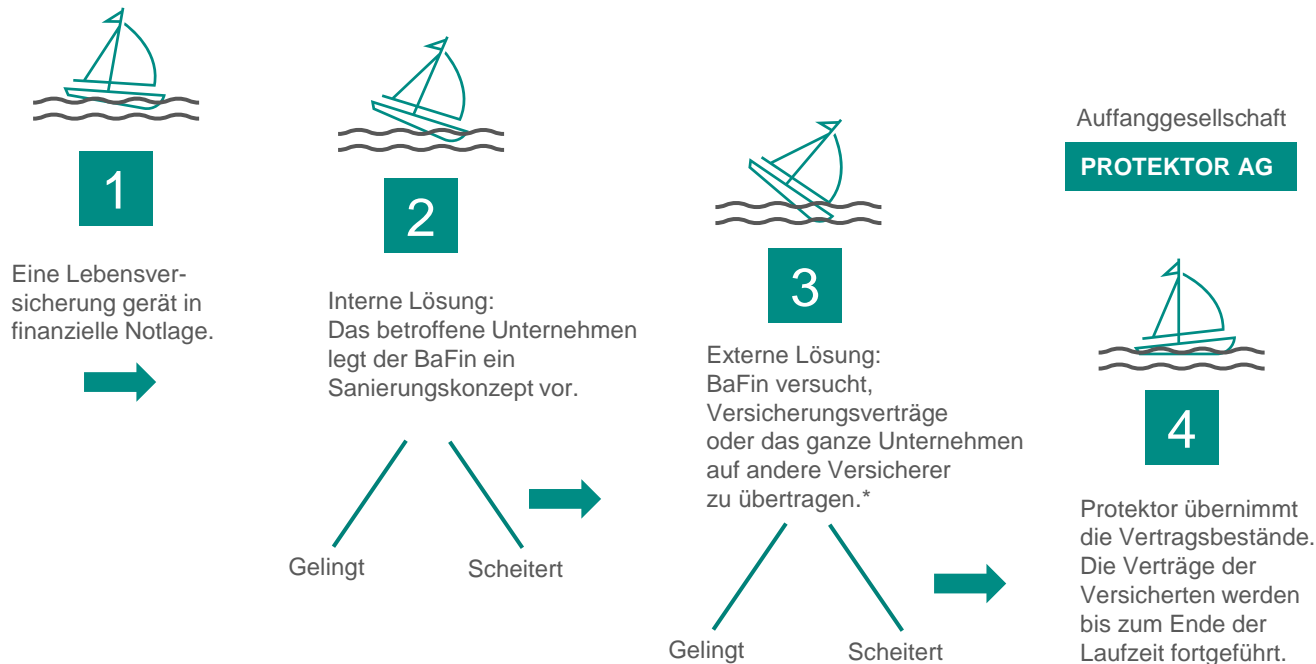


Mitglied WTO, UNO und IWF



Was ist besonders an Liechtenstein?

Regelungen im Konkursfall – Deutschland



BaFin

Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht

*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



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 Versicherungsnehmer organisierten Sparvorgänge. Es ist Teil des Vermögens eines Versicherungsunternehmens, der eine vollständige Bedeckung der privilegierten Forderungen mit Sicherungsvermögensmitteln gewährleistet.“³

Es ist somit Eigentum des Versicherungsunternehmens und nicht ein sogenanntes 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 instande ist, seine Verpflichtungen zu erfüllen, die Vermeidung des Insolvenzverfahrens aber zum Besten der Versicherten geboten erscheint, so kann die Aufsichtsbehörde das hierzu Erforderliche anordnen, auch die Vertreter des Unternehmens auffordern, innerhalb bestimmter Fristen eine Änderung der Geschäftsgrundlagen oder sonst die Beseitigung der Mängel herbeizuführen. Alle Arten von Zahlungen, besonders Versicherungsleistungen, Gewinnverteilungen und bei Lebensversicherungen der Rückkauf oder die Beileihung des Versicherungsscheins sowie Vorauszahlungen darauf, können zeitweilig verboten werden.

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 Volkswohlfahrt. 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 Konkurseröffnung. Das rückkaufsfähige Deckungskapital kann bevorzugt zurückgefordert werden.



Was ist besonders an Liechtenstein? Renten im Konkursfall – Liechtenstein



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 helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

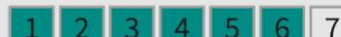
Prisma FlexinvestPlus (DE) Juli 2022 Periodischer Beitrag
PrismaLife AG
Onesty Group GmbH
www.primalife.com/sonstige

Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Anlagen von 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 4 bis 9 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,4 % bis 0,9 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 991 bis 996 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,0 % bis 0,1 %. Die Versicherungsprämie ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den „Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten“ enthalten. Die Auswirkung des Prämienanteils, der dem 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.primalife.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	326 - 346 EUR	2.875 - 10.080 EUR	5.752 - 34.996 EUR
Jährliche Auswirkung der Kosten (*)	75,1 % - 80,3 %	1,5 % - 5,5 %	0,7 % - 4,7 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer kündigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,0 - 4,1 % vor Kosten und 0,6 - 3,3 % 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 Ausstieg	Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren kündigen.	
Einstiegskosten	9,0 % der eingezahlten Rendite in den ersten 8 Jahren. Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,1 % - 0,1 %

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.

Ziele: Eine Kapitalanlage erfolgt in Fonds, einer Wahl aus unseren Anlageoptionen, die Zeit auf langfristigen Vermögenswerten. Sie partizipieren direkt an der Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds und somit direkt an Kursverlusten und Kurssteigerungen und investieren, je nach Ihrer Anlage- und Risikoeinstellung, zum Beispiel in Aktien, Anleihen oder Geldmarktfonds. Eventuelle Verwaltungskostenrückvergütungen für von Ihnen gewählte Fonds, die 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.primalife.com/fonds.

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

- ◆ Sie sind zwischen 18 und 63 Jahren alt und wollen für Ihr Alter versorgen und/oder Vermögen aufbauen bzw.
 - ◆ Sie sind zwischen 18 und 63 Jahren alt und wollen für eine andere 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 Altersversorgung aufbauen.
 - ◆ Sie verfügen über ausreichend Einkommen und/oder Vermögen, um mindestens 75 EUR monatlich über die gesamte Beitragszahlungsdauer zu leisten und können finanzielle Verluste in Kauf nehmen, insbesondere bei vorzeitiger Vertragsauflösung.
 - ◆ Sie haben ein grundlegendes Verständnis über Finanzmärkte und Anlageprodukte oder Ihnen wurde ein solches Verständnis vor Vertragsabschluss vermittelt.
 - ◆ Sie verzichten auf eine garantierte Verzinsung, und nehmen deutliche Wertschwankungen und Verlustrisiken bewusst in Kauf, um die Renditechancen zu erhöhen.
 - ◆ In dem Produkt mögliche Option der 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 garantierte Verzinsung ihrer Beiträge wünschen.

Versicherungsleistungen und Kosten: Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente, die zum Rentenbeginn mit dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rentenhöhe hängt von der Performance des gewählten Fonds ab. Statt der Rente kann zum Zeitpunkt des vereinbarten Rentenbeginns auch eine Auszahlung des vorhandenen Kapitals beantragt werden. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir 105 % des Fondsguthabens ab. 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 Ihren Berater oder Ihre Vertretungsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertretungsstelle. Unberücksichtigt 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 eingelöst werden. Wenn Sie früher als zum Ende der empfohlenen Haltedauer 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.primalife.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 Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- ◆ Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückverlangen (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 Haltedauer: 40 Jahre

Sie können Ihre Vertragsanleihe innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-Info. Naheres können Sie der Widerrufsbelehrung 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 positiven Einfluss auf den Abzahlwert. Daher empfehlen wir das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 40 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit kündigen. Die Kündigung wird zehn Liechtensteiner Arbeitstage nachdem sie bei uns eingegangen ist, wirksam. Sie erhalten dann das zu diesem Zeitpunkt vorhandene Fondsguthaben abzüglich eines Stornoabzugs. Bitte beachten Sie, dass die Abschluss- und Einrichtungskosten die anfängliche Entwicklung des Fondsguthabens negativ beeinflussen. Deshalb kann im Fall einer vorzeitigen Kündigung der Rückzahlwert geringer ausfallen als die eingezahlten Beträge. 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 61 90 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Webseite www.primalife.com/kontakt-beschwerden, per Brief (PrismaLife AG, Industriering 40, 9491 Ruggell, Liechtenstein) oder per E-Mail beschwerden@primalife.com bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

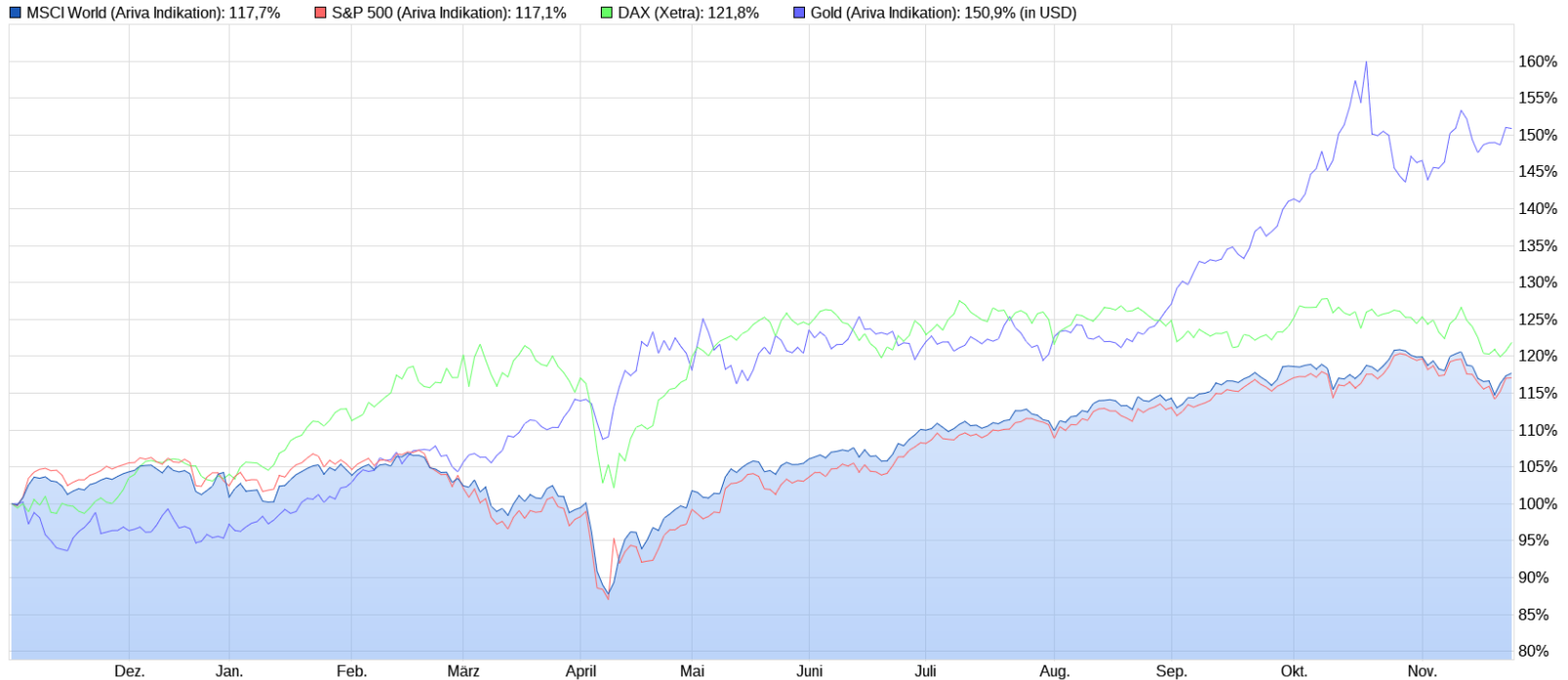
Dieses Produkt wird nur mit monatlichen Anlagen angeboten. Bei allen Berechnungen werden monatliche Anlagen von 83,33 EUR zugrunde gelegt. Dies entspricht einer Anlage von 1.000 EUR pro Jahr. Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir gerne für Sie erstellen. Bei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

Aktuelle Lage



Aktuelle Lage

Märkte seit Jahresbeginn



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

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.

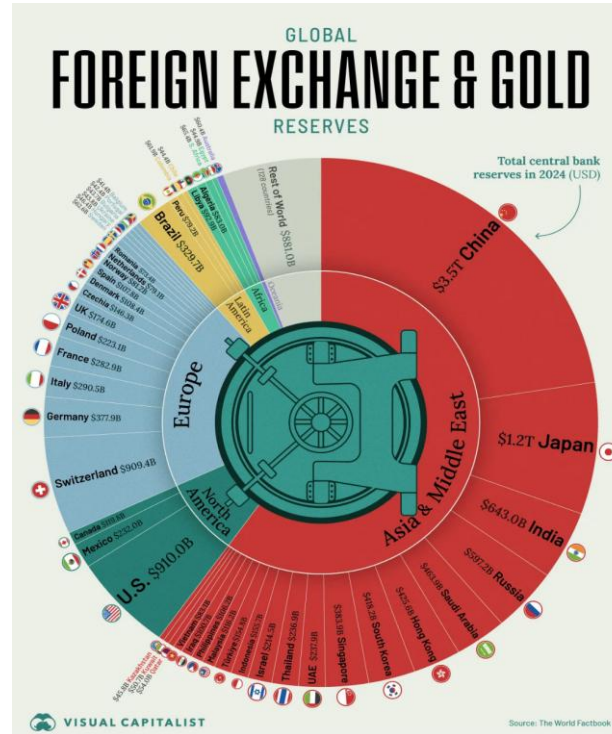
Der Anstieg ist unter anderem auf die Haushaltskrise in den USA zurückzuführen. Nach wie vor stehen die Regierungsgeschäfte still. Weder die regierenden Republikaner noch die Demokraten wollen einlenken und eine Lösung aushandeln. Der Shutdown verstärkt das Misstrauen gegenüber den USA an den Kapitalmärkten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

Quelle: [handelsblatt.com](https://www.handelsblatt.com)

Aktuelle Lage

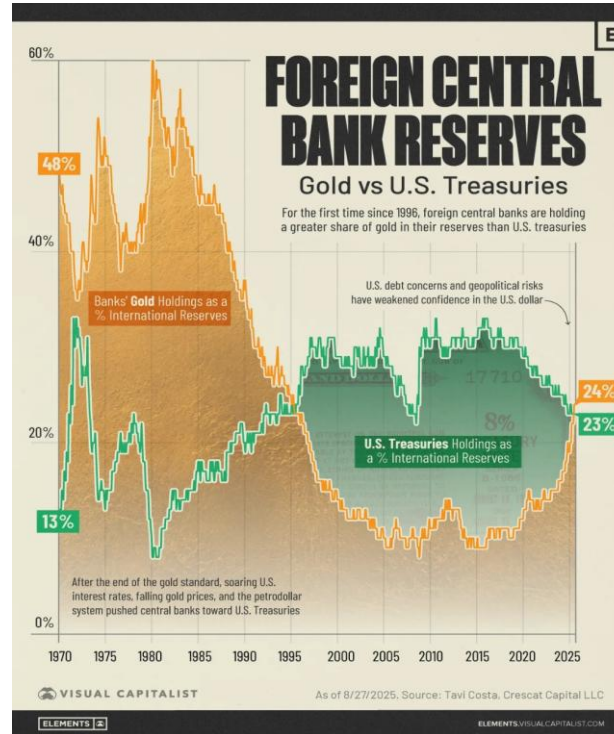
Auch Zentralbanken als Käufer



Quelle: [visualcapitalist](https://visualcapitalist.com)

Aktuelle Lage

Auch Zentralbanken als Käufer



Quelle: [visualcapitalist](https://visualcapitalist.com)

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.

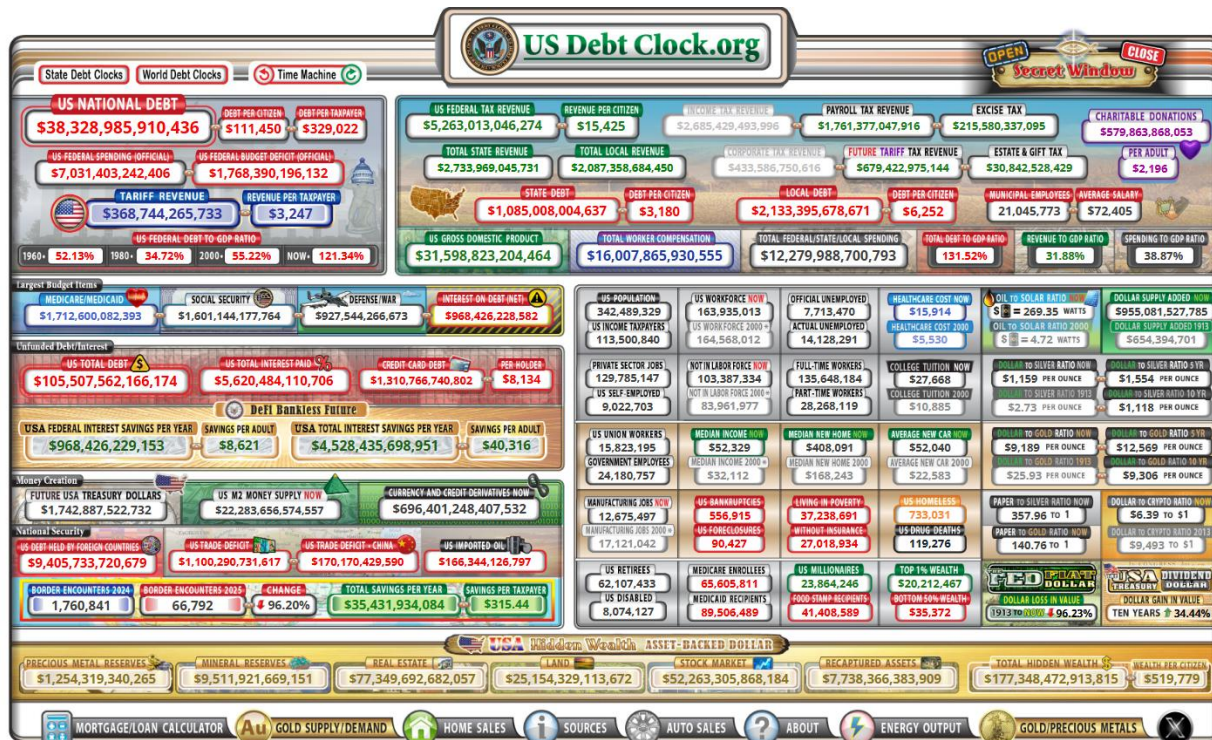
Felix Holtermann, Andreas Neuhaus
17.05.2025 - 09:39 Uhr aktualisiert

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



Quelle: usdebtclock.org, Stand 25.11.2025

25.11.2025:



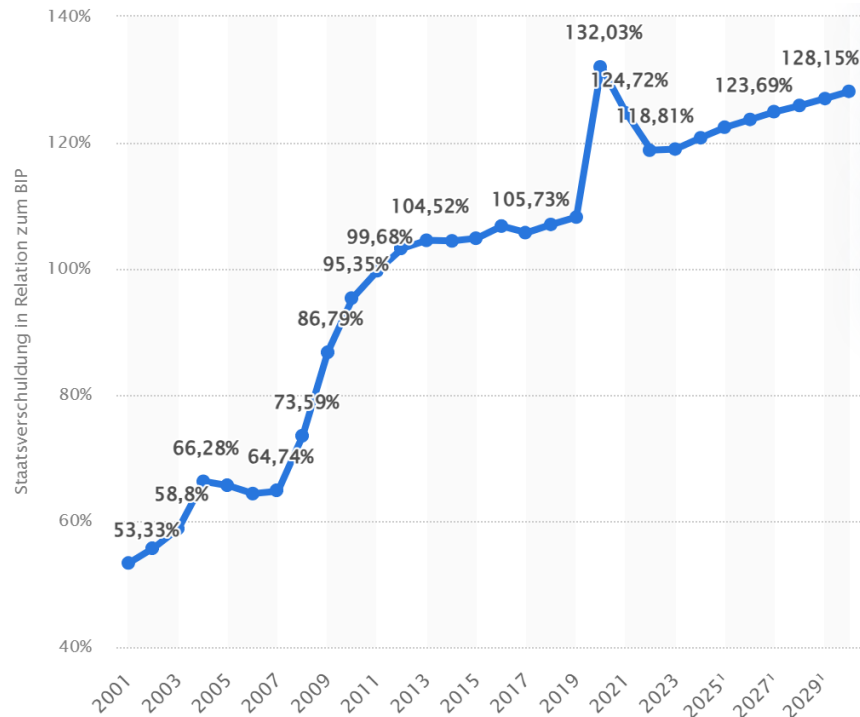
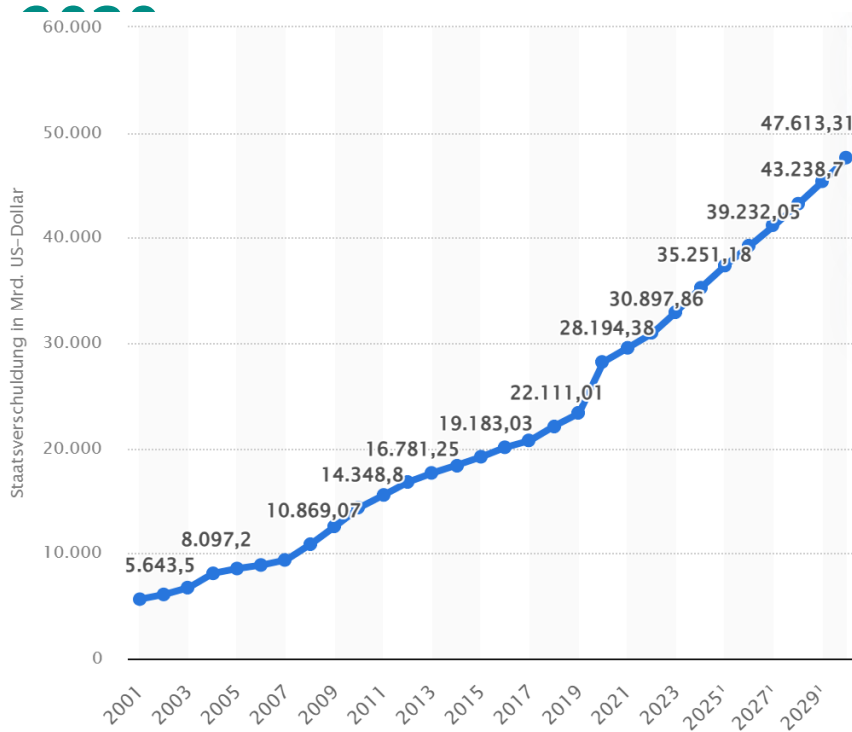
14.05.2025:



~ ca. 231 Mrd. USD pro Monat

Aktuelle Lage

Staatsverschuldung USA 2001 bis 2024 und Prognose bis

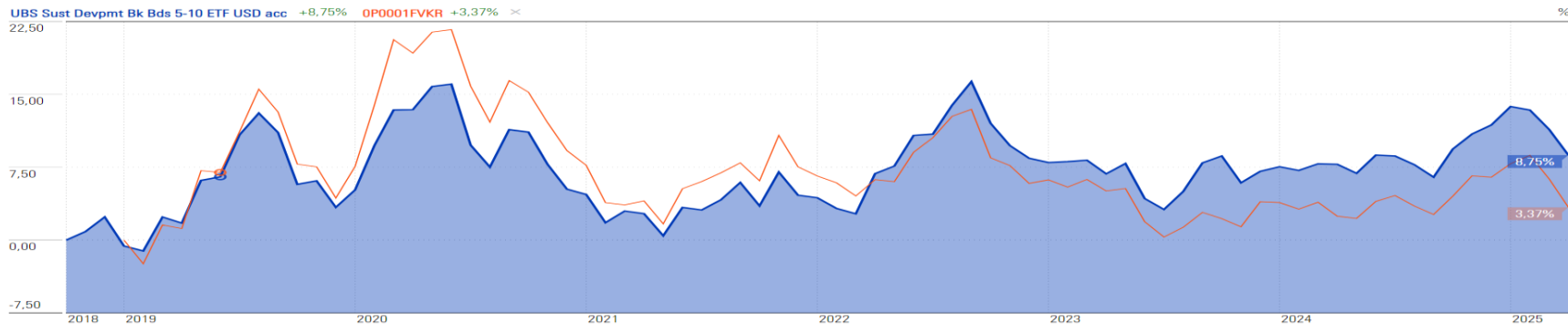


Quelle: [statista.com](https://www.statista.com) (Stand: April 2025)

Aktuelle Lage

US-Staatsanleihen für die Altersvorsorge?

Fondsname	PRIIP SRI	Mindestanteil taxonomie-konforme Anlage (geplant)	Mindestanteil nachhaltige Anlage nach EU SFDR (geplant)	Berücksichtigung von PAI	Fondstyp nach EU SFDR	Morningstar Kategorie
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Alle ▾	<input type="text"/>	<input type="text"/>
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

■ USD/EUR (FXCM)



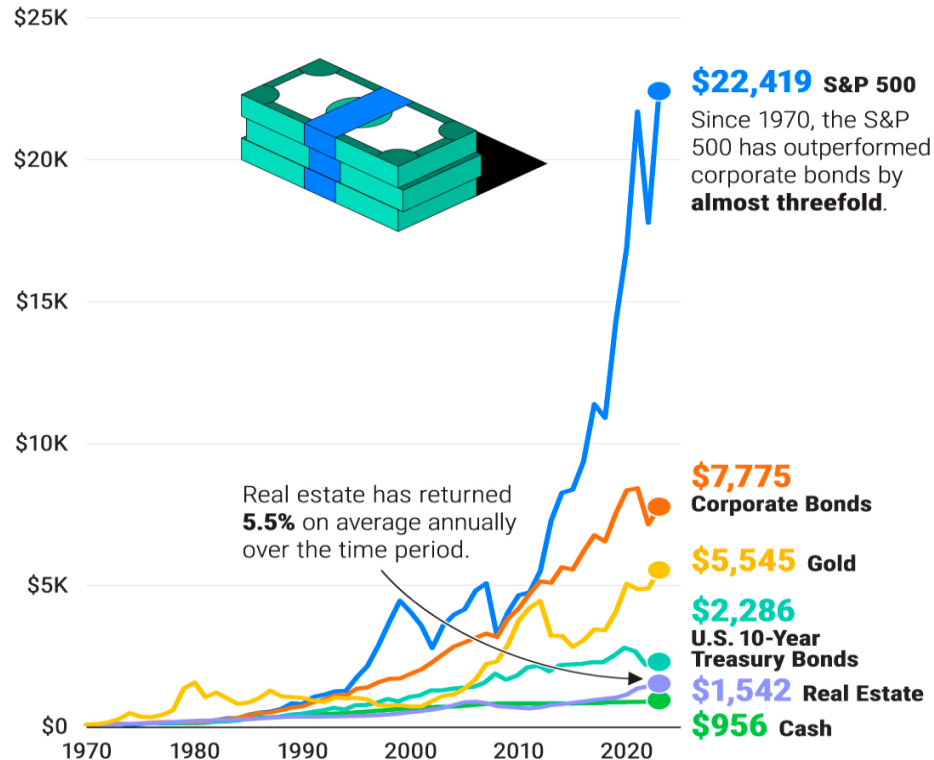
Quelle: ariva.de, Zeitraum 10 Jahre, Stand 25.11.2025

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

Aktuelle Lage

Studie Prof. Martin Werding

WIP-Analyse Mai 2025

WIP

Wissenschaftliches
Institut der PKV



Sozialversicherung in demografischer Schieflage: Steigende Beitrags- belastungen für die junge Generation

Prof. Dr. Martin Werding
Ruhr-Universität Bochum

125)

Studie Prof. Martin Werding

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. Werding*:
 - ❖ 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

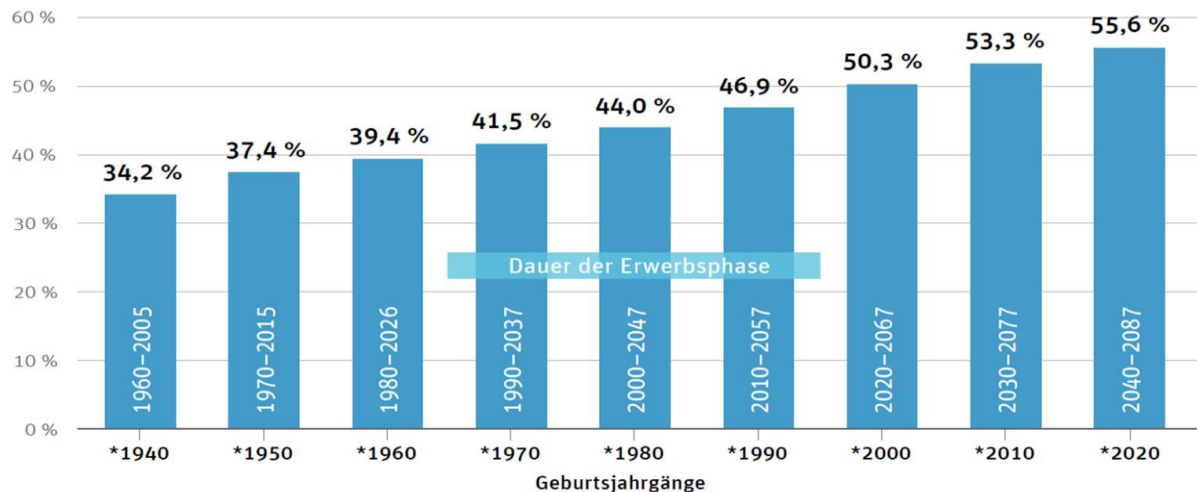
*auf Basis des Durchschnittsentgelts und in Preisen Jahres 2023

Aktuelle Lage

Studie Prof. Martin Werding

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

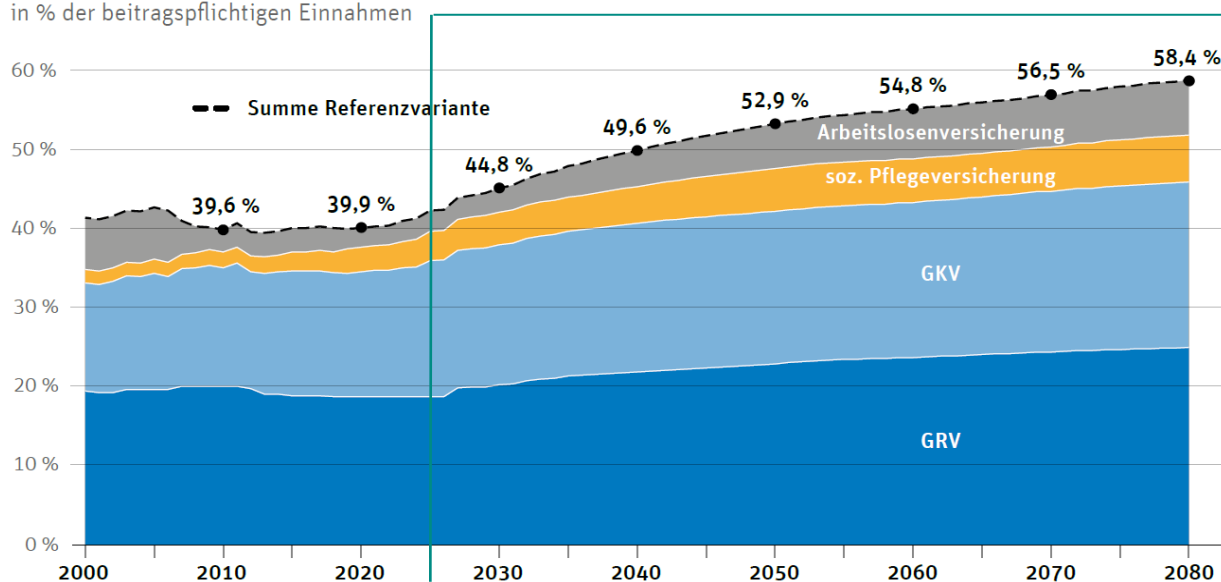
Quelle: [Wissenschaftliches Institut der PKV](#) (Studie Prof. Dr. Martin Werding, Mai 2025)

Aktuelle Lage

Studie Prof. Martin Werding

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

in % der beitragspflichtigen Einnahmen



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

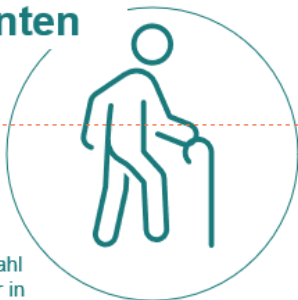
* Angaben für GKV und SPV inkl. durchschnittlicher Zusatzbeiträge bzw. Beitragszuschläge und -abschläge nach Kinderzahl.
Quellen: DRV, BA, BMG; SIM.22.

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

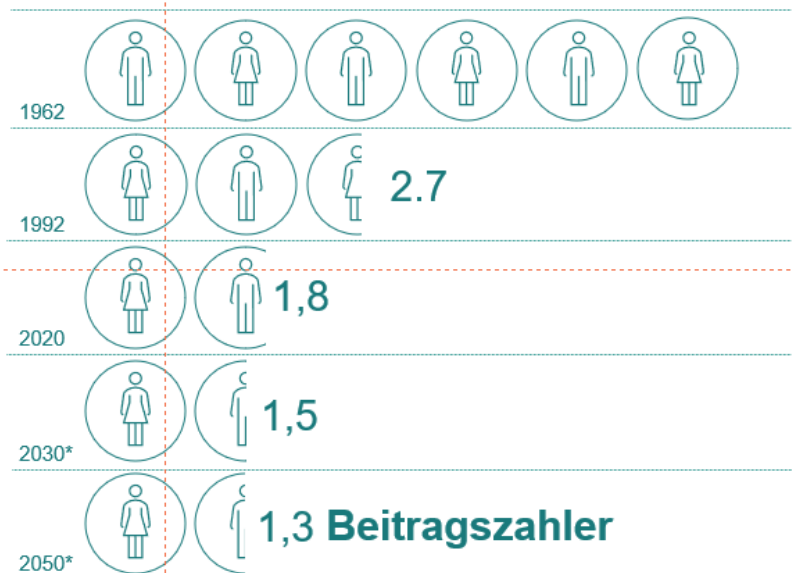
Aktuelle Lage

Gesetzliche Rente: Es bröckelt...

Bezieher von Altersrenten

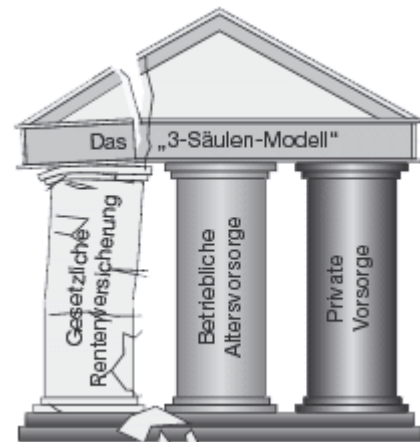


Verhältnis eines
Rentners zur Anzahl
der Beitragszahler in
der gesetzlichen Rentenversicherung



*Prognose

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



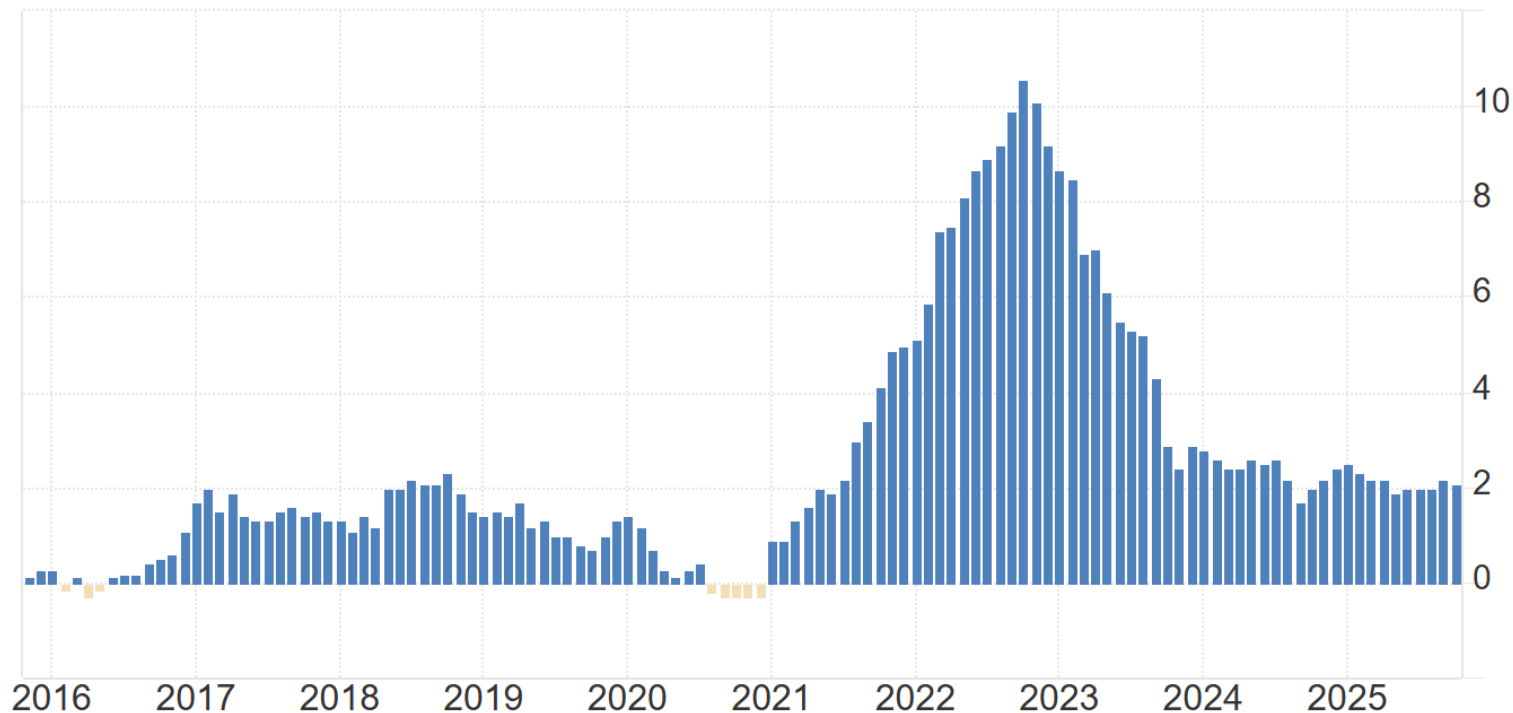
Für Jüngere

- ❖ 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

■ MSCI World (Ariva Indikation)



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

Aktuelle Lage

Volatile Märkte: MSCI World

■ MSCI World (Ariva Indikation)

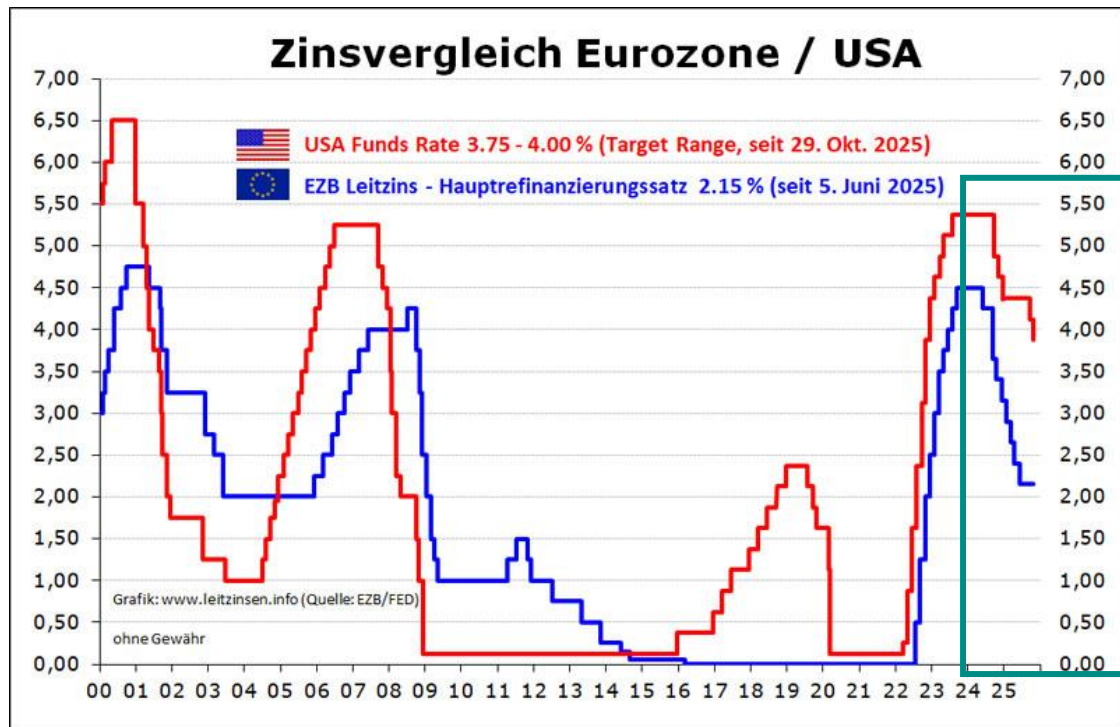


Quelle: ariva.de, Zeitraum 10 Jahre, Stand 25.11.2025

Lieber was sicheres?

Aktuelle Lage

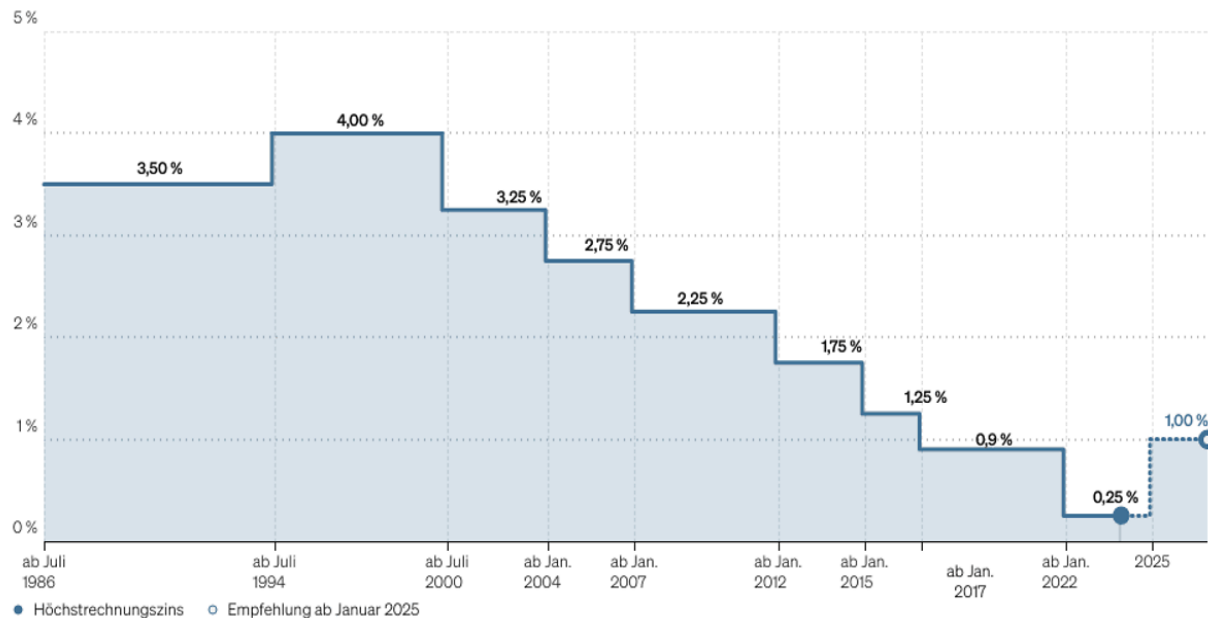
Zinsen



Quelle: leitzinsen.info (Stand 25.11.2025)

Höchstrechnungs-zins in Deutschland bis heute

Entwicklung des Höchstrechnungs-zinses 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%

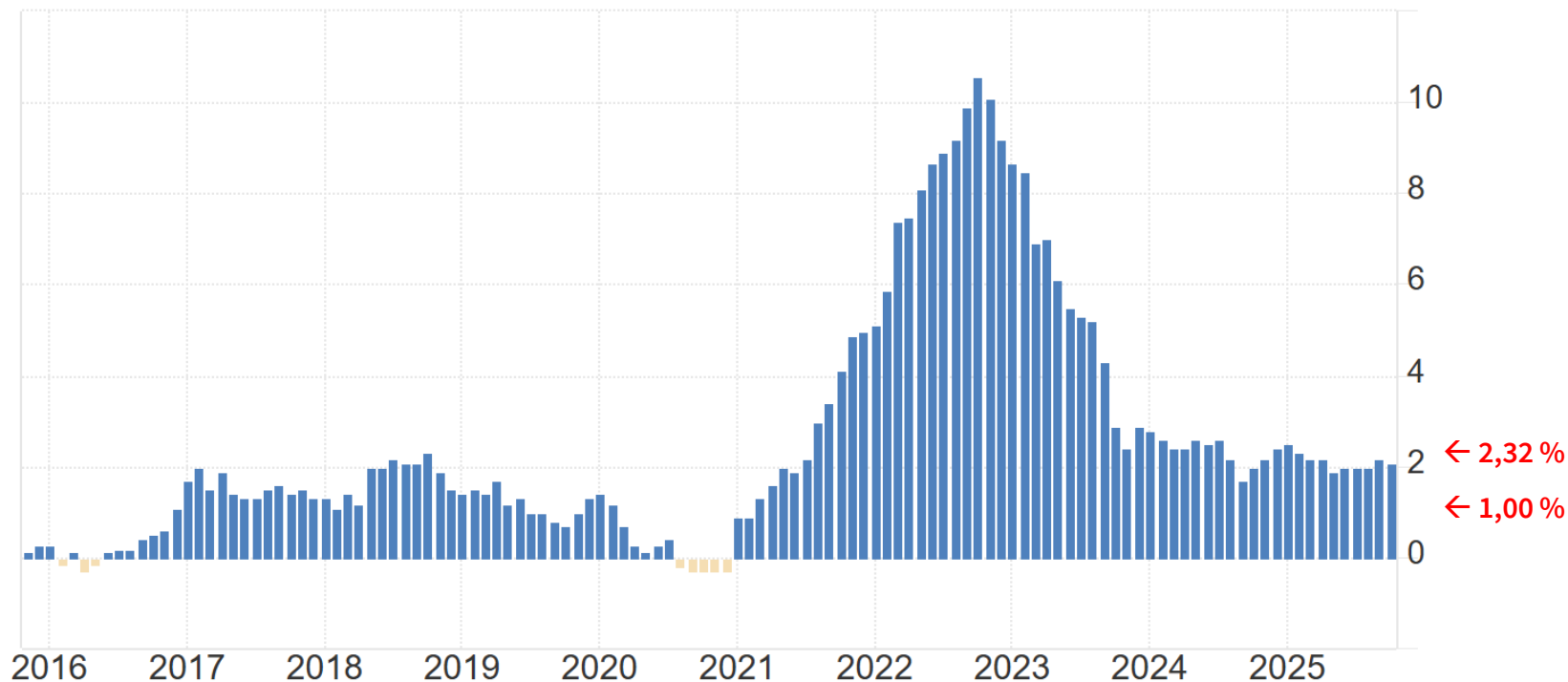
Erläuterungen:

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



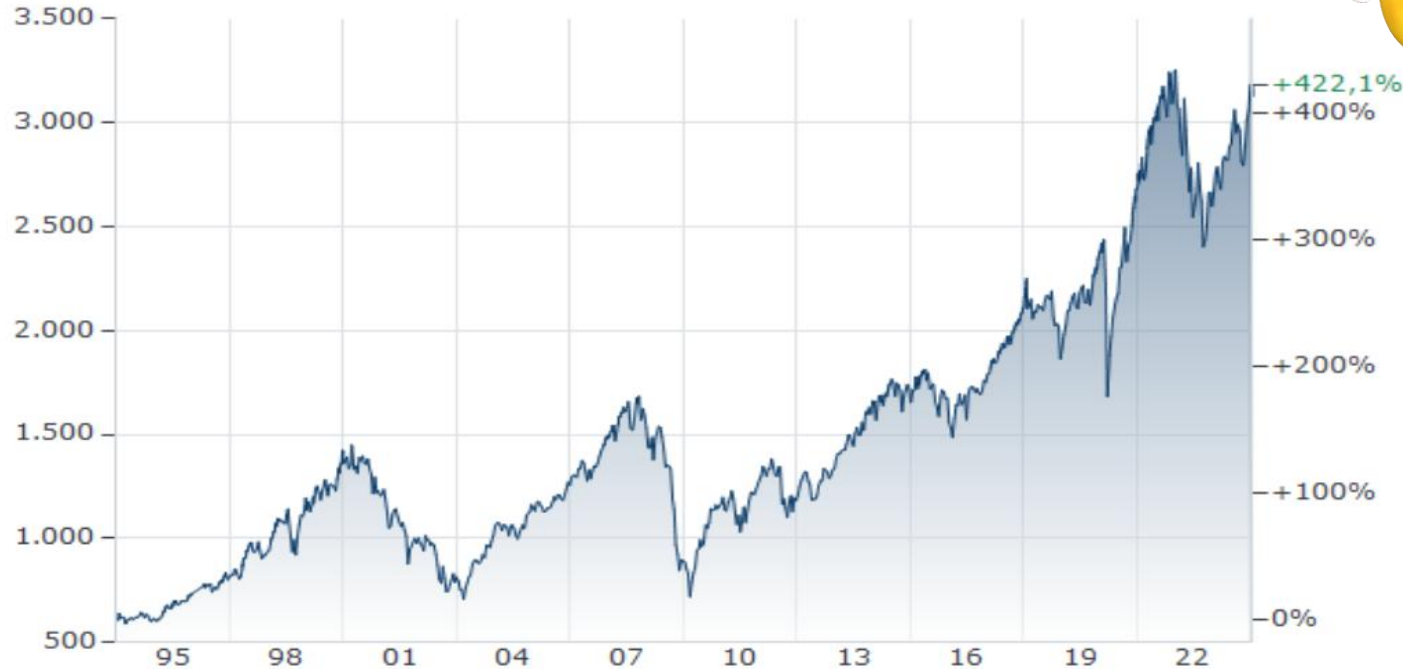
Macht Sparen überhaupt noch Sinn?

<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%
❖ Um keinen Realzinsverlust zu erleiden, muss eine Rendite oberhalb der Inflationsrate erzielt werden	31,51%	46,90%	97,83%	78,03%	34,40%	17,05%	15,07%
<input type="checkbox"/> BlackRock Global Funds - World Mining Fund D2	21,91%	32,75%	34,57%	21,40%	6,96%	13,52%	14,47%
❖ 67 von 132 Fonds*, die bei PrismaLife zur Auswahl stehen, erzielten in den letzten 10 Jahren eine durchschnittliche Jahresrendite von 6 % oder mehr	0,73%	6,03%	-0,27%	3,82%	21,74%	9,70%	14,11%
<input type="checkbox"/> iShares Core MSCI Global Titans 50 UCITS ETF (DE)	10,14%	21,06%	9,28%	12,71%	23,03%	17,16%	14,04%
❖ 105 der 132 Fonds* erbrachten eine Durchschnittsrendite von mindestens 3 % p.a.							
<input type="checkbox"/> Invesco (ISH) Gold ETC EA EUR	72,54%	19,72%	40,88%	35,94%	27,54%	17,89%	12,84%
❖ Die durchschnittliche Inflation der 10 Jahre 2015 bis 2024 betrug 2,4 % p.a.							
<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%
❖ Investition in Sachwerte!							
<input type="checkbox"/> iShares MSCI Europe Divd. Index UCITS ETF (EUR)	18,17%	13,21%	13,13%	20,92%	7,54%	12,14%	
<input type="checkbox"/> iShares 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 Rechnungs-zins 1,25 % bezogen auf den verwendeten Mustervertrag mit 25-jähriger Aufschubzeit
- Beitragsrenditen abweichend bis 2021 für Neugeschäftstarif
- RZ = Rechnungs-zins; BWR = Bewertungsreserven

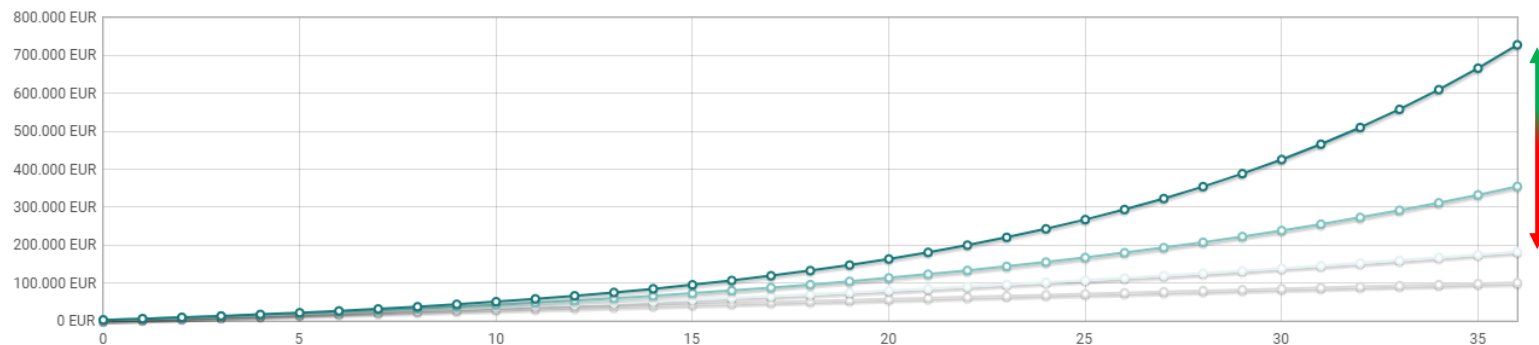
Quelle: [Assekurata-Marktstudie 2025](#), 05.03.2025

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

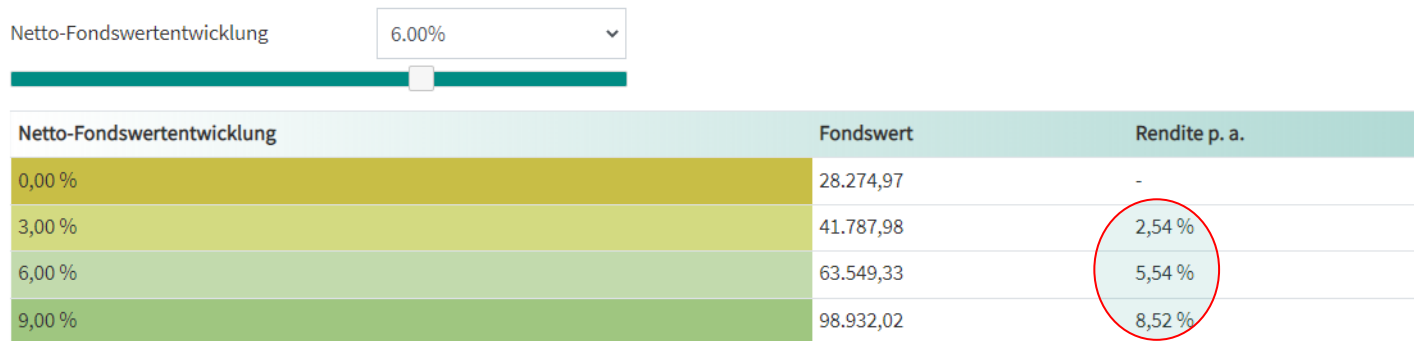
Vertragsentwicklung bis zur Rente bzw. Kapitalzahlung

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- rückvergütun- gen	Leistung im Todesfall	Auszahlung bei Kündi- gung/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.



- ◆ 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



■ CHF/EUR (FXCM)




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


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)  ☐ Ablaufmanagement

Aktuelle Fondsauswahl

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

Fonds auswählen

 Suchen...

+	ISIN	WKN	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	PRIIP KID	VV ESG	Prospekt	Jahres- bericht
							Al... 						
+	LU0095325956	989729	AR - Eurozone Equity Portfolio	5	0 %	0 %		Art. 8	Aktien Euroland				

Prisma FlexInvest

Fondsauswahl per Fondsliste



Fonds	OGAW	Risiko (SRI / SRRI)	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

Morgan Stanley Investment Funds - US Growth Fund A (USD) ISIN: LU0073232471 Aktien USA Standardwerte Growth Download PRIIP KID Download OGAW KIID Download Prospekt Download Jahresbericht Download vorvertragliche ESG Informationen	ja	6 PRIIP SRI 7 OGAW SRRI	★	unterdurchschnittlich	EU SFDR: Art. 8 Taxonomie: 0.0% Nachhaltigkeit: 0.0% PAI: Ja		0.74%	0.15%	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

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 Download PRIIP KID Download OGAW KIID Download Prospekt Download Jahresbericht Download vorvertragliche ESG Informationen	ja	2 PRIIP SRI 3 OGAW SRRI	★★★	überdurchschnittlich	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: AT0000A1VGG8 Anleihen Global EUR-hedged Download PRIIP KID Download OGAW KIID Download Prospekt Download Jahresbericht Download vorvertragliche ESG Informationen	ja	2 PRIIP SRI 3 OGAW SRRI	★★★	hoch	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

Morningstar Kategorie

Morningstar Rating [™]

Fondswährung

PRIIP SRI

Sektor

Fondsgesellschaft

Fondsart

Region

Gewinnverwendung

Nachhaltigkeit

Morningstar Sustainability Rating [™]

ESG Fond

Low Carbon Designated [™]

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	Fonds-währung	Morningstar Kategorie	Morningstar Rating [™]	Morningstar Sustainability Rating [™]	ESG Fond	Low Carbon Designated [™]	Wählbar für Kunden in
--------------------------	-----------	----------------------	------	---	------	-----	-----------	---------------	-----------------------	---------------------------------	--	----------	------------------------------------	-----------------------

Prisma FlexInvest

Aktienmärkte



Quelle: ariva.de

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

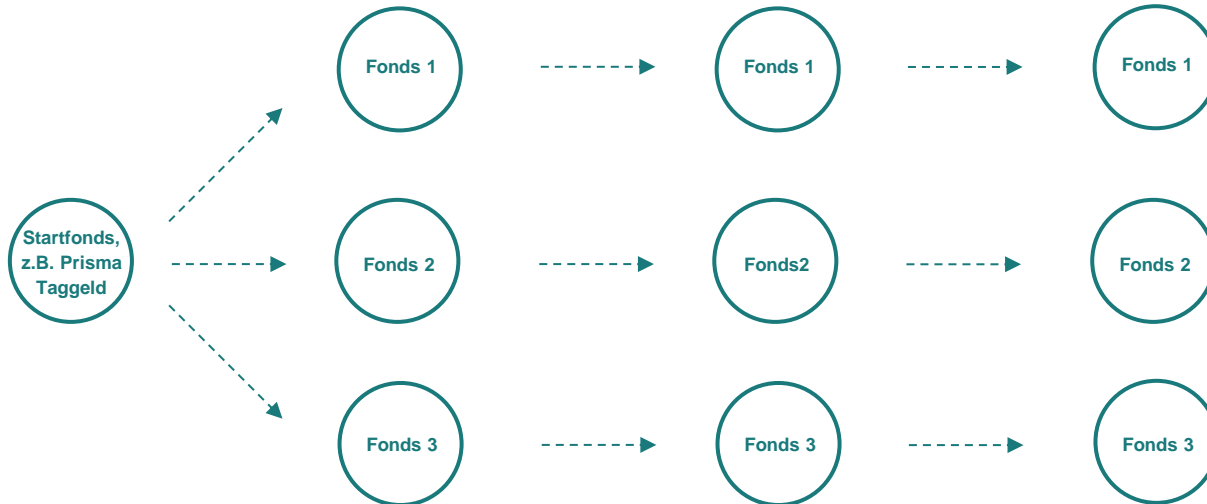
- ❖ Höhe der monatlichen Umschichtungen wählbar
- ❖ Beginn und Ende wählbar
- ❖ Entnahme- und Zielfonds wählbar
- ❖ Beendigung, Unterbrechung und Wiederaufnahme jederzeit möglich
- ❖ Laufzeit bis zum Ablauf möglich
- ❖ auch als Alternative zum Ablaufmanagement möglich



Umschichtungsmanagement

PrismaLife Umschichtungsmanagement: Cost Averaging für Einmalbeiträge

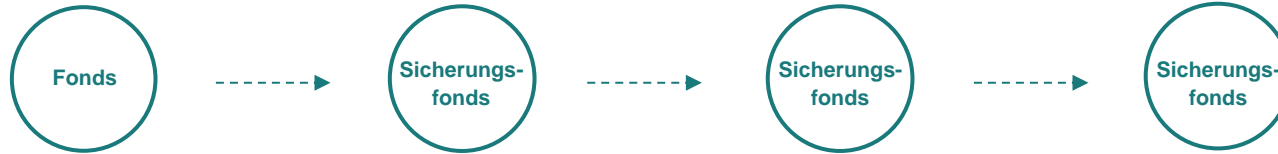
- ❖ Höhe der monatlichen Umschichtungen, Beginn und Ende, Entnahme- und Zielfonds wählbar
- ❖ Vorzeitige Beendigung, Unterbrechung und Wiederaufnahme möglich



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 _____

_____ % in _____ WKN _____

_____ % in _____ WKN _____

_____ % in _____ WKN _____

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



Prisma FundFinder

Suche nach Text, ISIN oder WKN
DJE

Filter

Filter zurücksetzen

Übersicht Wertentwicklung

Alle Fonds 207 Gefilterte Fonds 8

Meine Liste (0) Meiner Liste hinzufügen

<input type="checkbox"/>	PRIIP KID	Factsheet PrismaLife
<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>		

DWS Concept DJE Responsible Invest.LQ LU0185172052 ADBLVJ 3 EUR

Prisma FundFinder

Suche nach Text, ISIN oder WKN

Filter

Allgemein

Wählbar für Kunden in ▼ PRIIP SRI 5, 6 ✕ ▼

Morningstar Kategorie ▼ Sektor ▼

Morningstar Rating ▼ Fondsgesellschaft ▼

Fondswährung ▼

Nachhaltigkeit

Fondsart ▼ Morningstar Sustainability Rating ▼

Region ▼ ESG Fonds ▼

Gewinnverwendung ▼ Low Carbon Designation ▼

Fondstyp nach EU SFDR ▼

Filter zurücksetzen

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. lfd. 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



Prisma FundFinder

Suche nach Text, ISIN oder WKN


Filter 

[Filter zurücksetzen](#)

[Übersicht](#) [Wertentwicklung](#) [Gebühren](#) [Portfolio](#) [Risiko](#) [Nachhaltigkeit](#) [Dokumente](#)

Alle Fonds 210 **Gefilterte Fonds** 29 **Ausgewählte Fonds** 0

[Meine Liste \(0\)](#) [Meiner Liste hinzufügen](#) [Spalten Sichtbarkeit zurücksetzen](#) [Spalten Sortierung zurücksetzen](#)

<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"/>	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

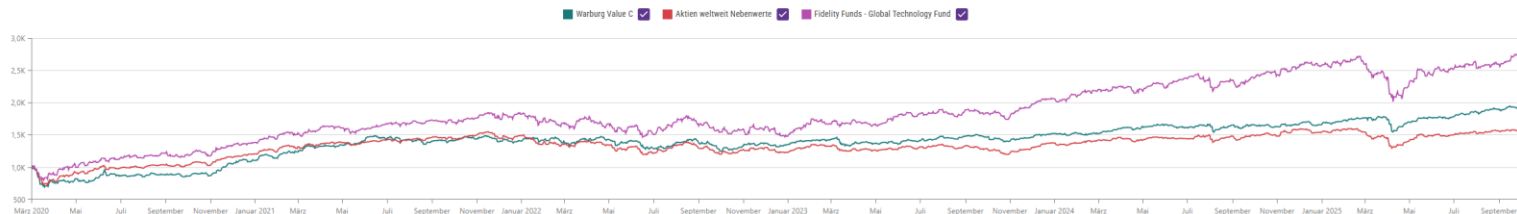
LI121382680 / Fidelity Funds - Global Technology Fund

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

01.03.2020

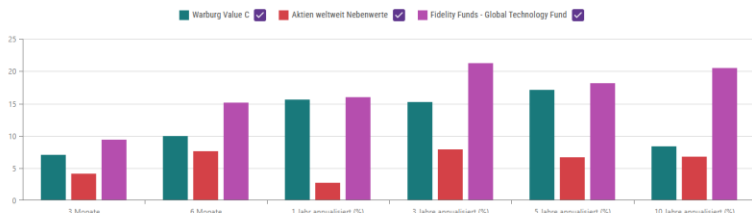
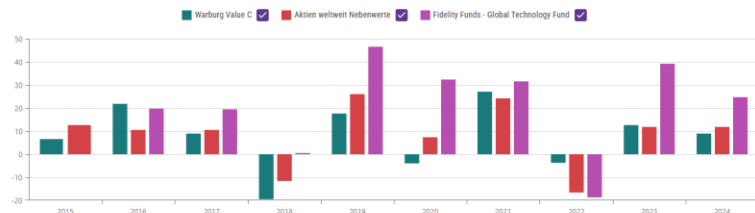
→ 02.10.2025

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



Renditen im Kalenderjahr

Rückwirkende Renditen



Prisma FundFinder

Impression Portfolio-Bestandteile

VERBESSERUNG

Warburg Blue Chips Global Aktiv Anteilklasse R

★★★★○
ISIN: BE0004291193 WKN: 14632 Währung: EUR Datum: 23.05.2025 Fondsvolumen (Mio.): 27,91 EUR (30.04.2025)

Anlageziel

Performance

Portfolio (31.03.2025)

Portfolio-Bestandteile

Typ	Wertpapier Name	ISIN	Sektor	Land	Gewicht
Aktien	NVIDIA Corp	US6706661040	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

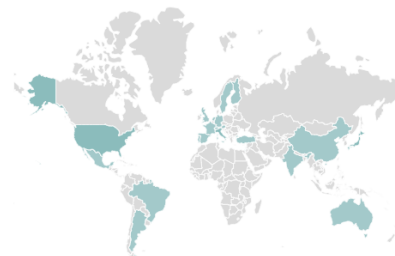


Vermögensallokation		Gewicht	↓
	Aktien	97,96%	
	Cash	2,04%	
	Nicht klassifiziert	0,00%	
	Anleihen	0,00%	
	Sonstiges	0,00%	

Weltregionen

Aktien

Anleihen



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

Anzahl pro Seite 5 1-5 of 24 |< < > >|

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

The screenshot displays the Prisma FundFinder web application. At the top, the PrismaLife logo and 'Prisma FundFinder' title are visible. Below is a search bar labeled 'Suche nach Text, ISIN oder WKN'. A 'Filter' section contains a 'Filter zurücksetzen' button. Navigation tabs include 'Übersicht' (selected), 'Wertentwicklung', 'Gebühren', 'Portfolio', 'Risiko', and 'Nachhaltigkeit'. Below these, three tabs are shown: 'Alle Fonds' (171), 'Gefilterte Fonds' (1), and 'Ausgewählte Fonds' (5). The 'Meine Liste' tab is highlighted, and a purple circle highlights the 'Meiner Liste hinzufügen' button. Other buttons include 'Spalten Sichtbarkeit zurücksetzen' and 'Spalten Sortierung zurücksetzen'. The bottom navigation bar includes links for PRIIP KID, Factsheet PrismaLife, Name (with an upward arrow), ISIN, WKN, PRIIP SRI (with an information icon), Fonds-währung, and 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



PrismaLife AG
Industrieweg 42
94813 Peggau
Fürstentum Liechtenstein

PrismaLife AG, Industrieweg 42, 94813 Peggau

kunden@primalife.li
https://www.primalife.li

Ihr persönlicher Ansprechpartner
ONESTY Finance GmbH

Fondswertmittlung zu Ihrem Versicherungsschein FIPD

Sehr geehrter Herr

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

Informationen zur Nachhaltigkeit Ihrer gewählten Fonds

Nachhaltigkeit bei Finanzprodukten rückt immer stärker in den Fokus der breiten Öffentlichkeit. Sofern die von Ihnen gewählten Fonds Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigen, weisen wir Ihnen diese bereits seit einigen Jahren in der jährlichen Fondswertmittlung aus. Bei diesem Ausweis belegen 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) 2019/2080 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR) ökologische oder soziale Merkmale bewirbt (EU SFDR Art. 8) oder ein nachhaltiges Anlageziel verfolgt (EU SFDR Art. 9). Diese Fonds müssen 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.primalife.li/fonds einsehen. Falls Sie Anlageoptionen gewählt haben, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerten 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.

Fondswertmittlung

Das Jahr 2023 wird Anfangs wohl als turbulent in Erinnerung bleiben. Die globalen Aktienmärkte haben volatile Bewegungen verzeichnet, wobei wichtige Indizes von New York über Frankfurt bis Shanghai zeitweise bis zu zweistelligen Prozentsätzen ihres Wertes eingebüsst haben. Nichtsdestotrotz steht der globale Aktienmarkt – entgegen den meisten Prognosen – zum Jahresende höher als zu Beginn.

Das Geschehen 2023 wurde von den Notenbanken dominiert: Weder Aktien noch vermeintlich sichere Anleihen konnten sich vor den Auswirkungen der rapiden Zinsanhebungen schützen. Die drastische Anhebung der Zinsen führte zu tieferen Kursen sowohl für Aktien als auch für Anleihen. Eine solche gleichzeitige Wertminderung beider Anlageklassen wurde in den USA seit über 100 Jahren nicht mehr beobachtet. Ein auslösender Faktor für Zinsanhebungen war die Inflation. Trotz gesunkener Inflation im Euroraum und den USA bleibt das Inflationsthema präsent, besonders im Dienstleistungsbereich.

PrismaLife AG
Handelssinger/Liechtenstein
PL-9202-227-009-3

Tel. +423 237 00 00
Fax: +423 237 01 00
E-Mail: +423 237 00 00

Geschäftsführung:
Hilger Setz (CEO)
Volker Schulz (CFO)
Alexandro Tuli (COO)

Präsident des
Verwaltungsrates:
Dr. Heinz Pannatier

Informationen zum Datenschutz entnehmen Sie bitte unseren Hinweisen auf www.primalife.li/datenschutz

Seite 2 von 3



Fondswertmittlung 2023

Versicherungsschein:

Versicherte Person:

Versicherungssumme:

Wichtige Vertragsdaten

Vertragsbeginn	15.05.2022
Zahlungsweg	monatlich
Beitrag	500,00 €
Datum der letzten Beitragszahlung gemäss Beitragszahlungsweg	15.04.2023
Ablauf der Aufschubzeit	14.05.2025
Berechnungsperiode	01.01.2023 - 31.12.2023

Fondsinvestitionen 31.12.2023	Prozent	Preis pro Anteil	Anteil	Wert der Anteile
PrismaLife-Funds-Globale Technologie-Fund-Akt-EUR ¹⁾	30.12.2023	95,3902 €	21,09350	2.002,01 €
Wagner Stanley Investment Funds - US Growth Fund A USD ²⁾	30.12.2023	97,8896 €	6,74420	662,81 €
Warburg Global ETPs-Strategie Aktiv	30.12.2023	110,9900 €	6,00024	665,94 €
Thomson ISS World Swap UCITS ETP LC EUR	30.12.2023	79,7094 €	9,03246	696,21 €
Fondswert gesamt				2.533,00 €

Bestand Fondsanteile am 31.12.2023	Prozent	Preis pro Anteil	Anteil	Wert der Anteile
PrismaLife-Funds-Globale Technologie-Fund-Akt-EUR ¹⁾	29.12.2023	42,3300 €	48,03340	2.100,00 €
Wagner Stanley Investment Funds - US Growth Fund A USD ²⁾	29.12.2023	140,022 €	34,90792	2.042,00 €
Warburg Global ETPs-Strategie Aktiv	29.12.2023	122,7300 €	15,06730	1.845,40 €
Thomson ISS World Swap UCITS ETP LC EUR	29.12.2023	66,2052 €	21,82485	1.453,90 €
Fondswert gesamt				7.451,30 €

Die angegebenen Werte verstehen sich inklusive etwaiger durch den Handel entstehender Auf- und Abschläge.

Durch rückgehende Änderungen ggf. entstandene Differenzen wurden gemäss der aktuellen Zusammensetzung Ihres sonstigen Fondswertmittels korrigiert.

Die von Ihnen teilweise frei wählbaren Anlagen in Investmentfonds berücksichtigen bei der Veranschaulichung der von Ihnen eingetragenen Beiträge, die nicht nur der Deckung der Kosten sondern vielmehr, mitunter Nachhaltigkeitsaspekten, wie ethische, soziale und ökologische Belange. Solche Fonds sind in der Tabelle mit Fußnoten gekennzeichnet.

Alle weiteren Informationen über die von Ihnen gewählten Fonds finden Sie unter www.primalife.li/fonds.

¹⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 8).

²⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

³⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

⁴⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

⁵⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

⁶⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

⁷⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

⁸⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

⁹⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

¹⁰⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

¹¹⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

¹²⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

¹³⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

¹⁴⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

¹⁵⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

¹⁶⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

¹⁷⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

¹⁸⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

¹⁹⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

²⁰⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

²¹⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

²²⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

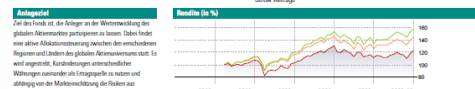
²³⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).

²⁴⁾ Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale (EU SFDR Art. 9).



Warburg Global ETPs-Strategie Aktiv

Minimierter Kategorie ¹⁾ Aktien weltweit Standardwerte Börsen	Fondsbenchmark N/A	Minimierter Rating ²⁾ ***	Minimierter Sustainability Rating ³⁾ Bester Average	Low Carbon Designated	Minimierter ⁴⁾ Benchmark Morningstar Global Target Market Exposure NI USD Längst in der Geschichte
-	-	-	-	-	-



Rückkassenzinsen	Fonds	Benchmark	Kat.	Quartalsrenditen %	Q1	Q2	Q3	Q4
Alpha 3 J.	-2,89	Change Ratio 3 J.	0,49	3 Monate	6,08	6,77	6,19	2024
Beta 3 J.	0,86	Volatility 3 J.	12,09	6 Monate	4,84	5,17	4,44	2023
RP 3 J.	0,83	Risiko 3 J.	<0	1 Jahr	9,81	10,22	11,37	2022
Info Ratio 3 J.	0,53	Risiko 5 J.	<0	3 Jahre p.a.	6,19	6,40	7,88	2021
Tracking Error 3 J.	0,19			5 Jahre p.a.	-	-	-	2020



Top Positionen			Sektorenverteilung Aktien %		Regionale Aufteilung %	
Anteil	Sektor	%	Fonds	Anteil	Fonds	
Microsoft Corp	Technologie	6,72	USA	63,52		
Amazon.com Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Alphabet Inc Class A	Technologie	6,72	USA	63,52		
Apple Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Facebook Inc Class A	Technologie	6,72	USA	63,52		
Google Cloud	Technologie	6,72	USA	63,52		
Netflix Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twitter Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
LinkedIn Corp	Technologie	6,72	USA	63,52		
Slack Technologies Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Zoom Video Communications Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Dropbox Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Okta Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
PagerDuty Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Cloudflare Inc	Technologie	6,72	USA	63,52		
Twilio Inc	Technologie	6				

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Begleitbrief Fondswertmitteilung



PrismaLife AG
Industrieweg 45
8481 Pöggendorf
Fürstentum Liechtenstein

Kundenservice@primalife.com
https://www.primalife.com
Ihr persönlicher Ansprechpartner
ONESTY Finance GmbH

<https://www.primalife.com>

Fondswertmitteilung zu Ihrem Versicherungsschein FIPD

Sehr geehrter Herr

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

Informationen zur Nachhaltigkeit Ihrer gewählten Fonds

Nachhaltigkeit bei Finanzprodukten rückt immer stärker in den Fokus der breiten Öffentlichkeit. Sofern die von Ihnen gewählten Fonds Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigen, weisen wir Ihnen diese bereits seit einigen Jahren in der jährlichen Fondswertmitteilung aus. Bei diesem Ausweis 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) 2019/2080 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR) ökologische oder soziale Merkmale bewirbt (EU SFDR Art. 8) oder ein nachhaltiges Anlageziel verfolgt (EU SFDR Art. 9). Diese Fonds müssen 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.primalife.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 Anlagen wohl als turbulent in Erinnerung bleiben. Die globalen Aktienmärkte haben volatile Bewegungen verzeichnet, wobei wichtige Indizes von New York über Frankfurt bis Shanghai zeitweise bis zu zweistelligen Prozentsätzen ihres Wertes eingebüsst haben. Nichtsdestotrotz startete der globale Aktienmarkt – entgegen den meisten Prognosen – zum Jahresende höher als zu Beginn.

Das Geschehen 2023 wurde von den Notenbanken dominiert: Weder Aktien noch vermeintlich sichere Anleihen konnten sich vor den Auswirkungen der rapiden Zinsanhebungen schützen. Die drastische Anhebung der Zinsen führte zu tiefen Kursen sowohl für Aktien als auch für Anleihen. Eine solche gleichzeitige Wertminderung beider Anlageklassen wurde in den USA seit über 100 Jahren nicht mehr beobachtet. Ein auslösender Faktor für Zinsanhebungen war die Inflation. Trotz gesunkener Inflation im Euroraum und den USA bleibt das Inflationsthema präsent, besonders im Dienstleistungsbereich.

PrismaLife AG
Handelssinger/Liechtenstein
PL-0002-237-00-00

Tel. +423 237 00 00
Tel. 0000 237 51 00*

Geschäftsführung:
Holger Seitz (CEO)
Volker Schulz (CFO)

Fax: +423 237 00 08

Präsident des
Verwaltungsrates:
Dr. Heinz Pammann

*Nichtverbindlich aus dem deutschen Rechtskreis

Alexandro Tull (CO)

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

Seite 2 von 3



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 überschrittene psychologische Preisgrenze von über 2.000 Dollar je Unze.

Wie geht es weiter? Die Ängste vor einer globalen Rezession verstärken sich, und viele Marktbeobachter gehen davon aus, dass sowohl die Vereinigten Staaten als auch die Eurozone im neuen Jahr in eine Rezession rutschen könnten. Andere Prognosen sehen ab Frühjahr eine allmähliche 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 Vorsorgetarif 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 Fondsauswahl 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 Fondsanteile 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 Versicherungsvertrages.

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 Ende der 67. des Versicherungsnehmers) entnehmen.

Illustratives Hochrechnen 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 €	1.104.322 €	
40	67	268.722 €	599.649 €	1.427.552 €	

Beachten Sie, dass die Wertentwicklung der Fonds nicht vorhersehbar ist und daher die Versicherungsleistungen 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.

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

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

Mit freundlichen Grüßen

PrismaLife AG

Holger Beltz

Nadine Salzmann

Seite 3 von 3

Seite 3 von 3

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Entwicklung zum Vorjahr

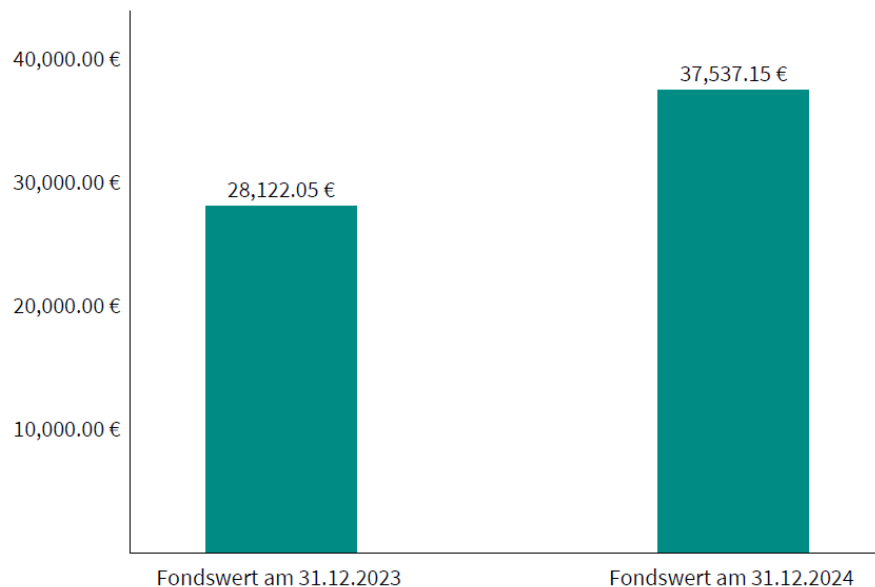
Bestand Fondsanteile am 31.12.2023	Preisdatum	Preis pro Anteil	Anzahl Anteile	Wert der Anteile
Carmignac Emergents A EUR Acc ^{1) 2)}	29.12.2023	1.151,1300 €	1,003078	1.154,67 €
Carmignac Investissement A EUR Acc ^{1) 3)}	29.12.2023	1.743,2200 €	4,804710	8.375,67 €
DJE Managed Depot Wachstum ³⁾	29.12.2023	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 €
Treuefonds (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 €
Treuefonds (Verwaltungsrückvergütung) ⁴⁾	31.12.2024	98,3761 €	7,453496	733,25 €
Fondswert gesamt				37.537,15 €

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

Entwicklung zum Vorjahr

Fondswertentwicklung



Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

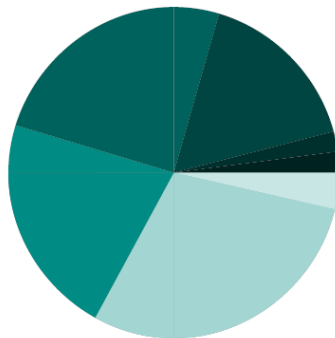
Aufteilung der Fondsbestände

Fondsanteile am 31. Dezember 2023



- 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%]

Fondsanteile am 31. Dezember 2024



- 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 Fondsp performance

Fondsp performance 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%
Treuefonds (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 €

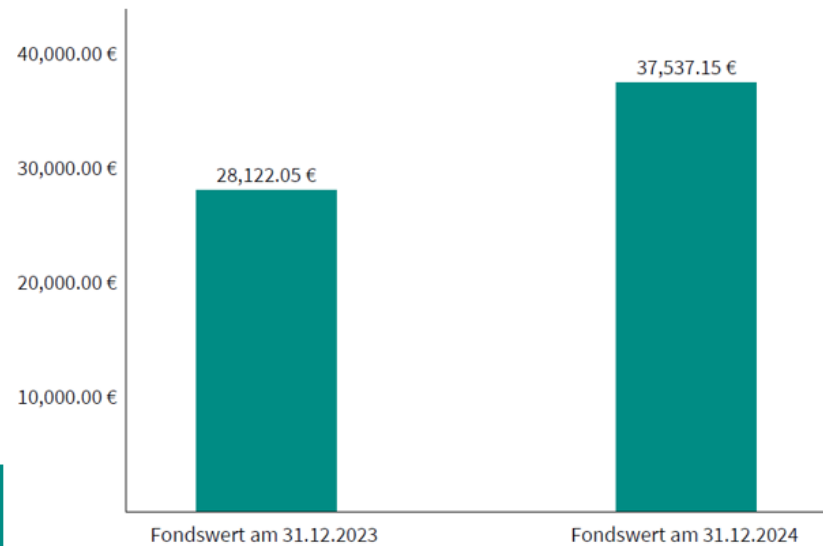
Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

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 €
Einbezahlte einmalige Beiträge		
Abschluss- und Einrichtungskosten		
Wertentwicklung (31.12.2022 - 31.12.2023)		
Fondswert Ihrer Police am 31.12.2022		22.176,94 €
Einbezahlte regelmässige Beiträge		2.400,00 €
Abschluss- und Einrichtungskosten		
Laufende Verwaltungskosten		
Laufende Verwaltungskosten auf Beitragssumme		
Jährlich fixe Verwaltungsgebühren (Jahresgebühr)		
Risikoprämien		
Wertänderung Fondsanteile		
Verwaltungsrückvergütung		
Depotverwaltungsgebühren		
Reinvestierte Ausschüttungen		
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 Verwaltungsgebühren (Jahresgebühr)		-30,00 €
Risikoprämien		-3,50 €
Wertänderung Fondsanteile		7.060,85 €
Verwaltungsrückvergütung		113,58 €
Depotverwaltungsgebühren		-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 Treuefondskonto PrismaLife - Active Invest - PL017 Preis 99,33100 EUR Valuta 15. Januar 2025	740,36	1,95%

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

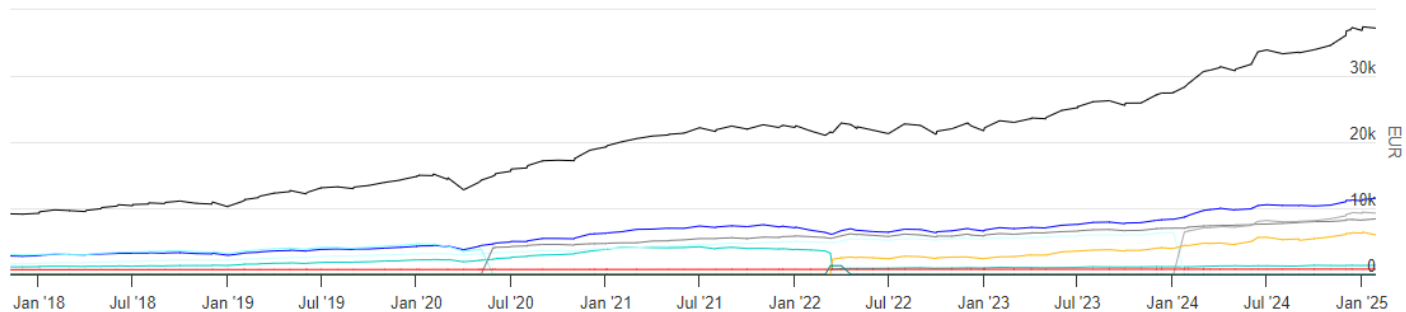
Immer aktuell: Partner- und Kundenportal

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

Entwicklung des Fondsvermögens

Aus Sicht vom 28.01.25, 17:42:11

Zoom 1m 3m 6m YTD 1y All



5,121	Strenghangvermögen 20 - SE002	144,61	2,00%
	Preis 144,61600 EUR Valuta 16. Januar 2025		
7,453	Ihr Treuefondskonto PrismaLife - Active Invest - PL017	740,36	1,95%
	Preis 99,33100 EUR Valuta 15. Januar 2025		

Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

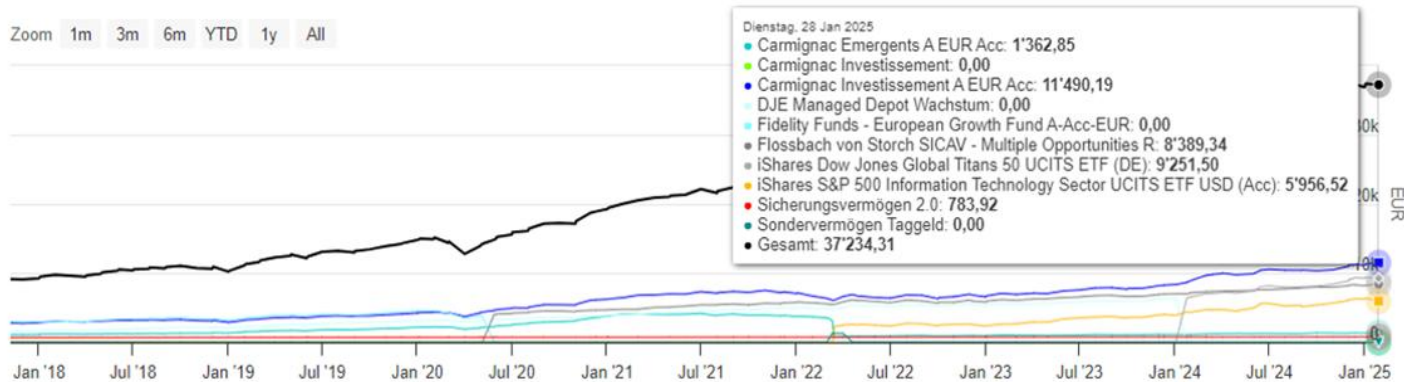
Immer aktuell: Partner- und Kundenportal

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

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

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 Versicherungstichtag				
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	Morningstar Kategorie
PAI	
🔍	🔍
Art. 9	Anleihe
Art. 8	Branche Gesund
Art. 8	Branche Gesund
N/A	Aktien I

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:

Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities

Unternehmenskennung (LEI-Code):

529900KJXETIL37T3T24

Eine nachhaltige Investition ist eine Investition in eine Wirtschaftstätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels oder sozialen Ziels beiträgt, vorausgesetzt, dass diese Investition keine Umweltziele oder sozialen Ziele erheblich beeinträchtigt und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen 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, vorausgesetzt, dass diese Investition keine Umweltziele oder sozialen Ziele erheblich beeinträchtigt und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen 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.

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:
ÖKOWORLD ÖKOVISION CLASSIC

Unternehmenskennung
(LEI-Code): 529900AWXPOHTWP6SGoq

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 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 oder die Gesellschaft auswirken.

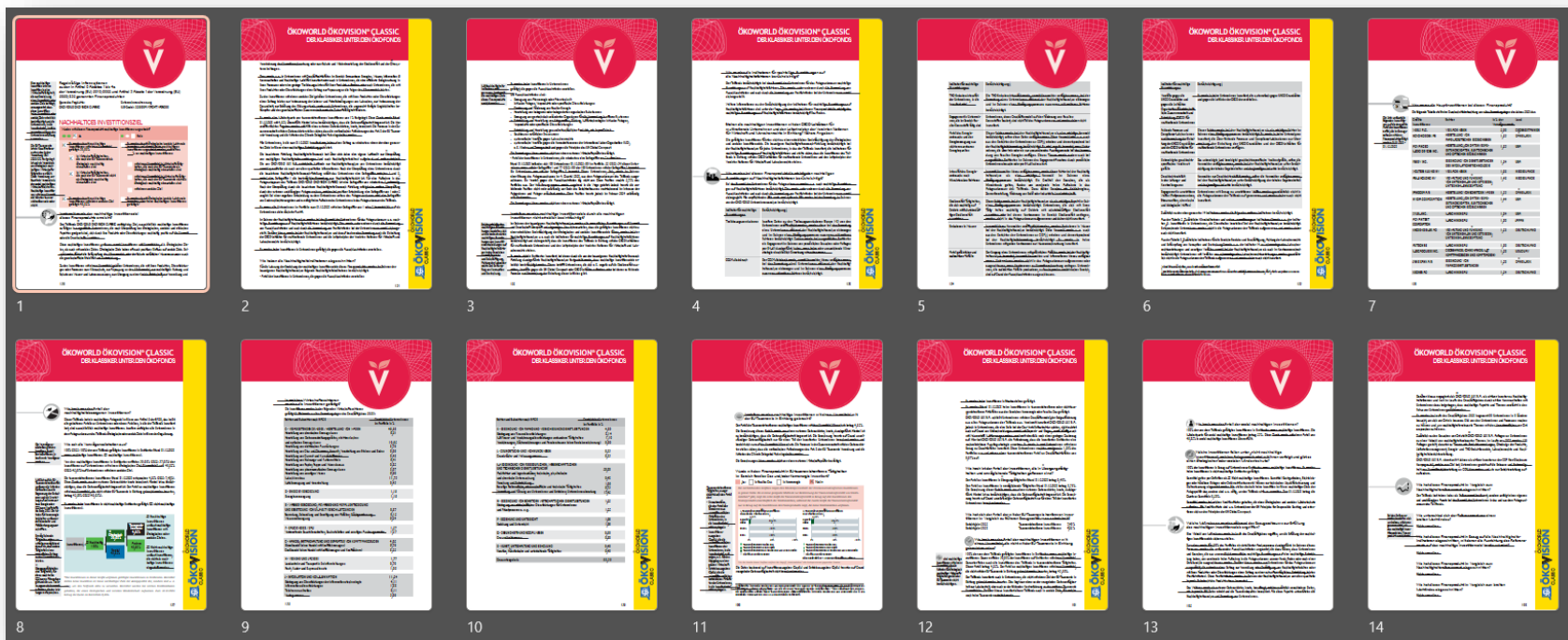
Vertriebsfreundliche Wertmitteilungen

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

Wurden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

☒ Ja ☐ Nein

☒ 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%

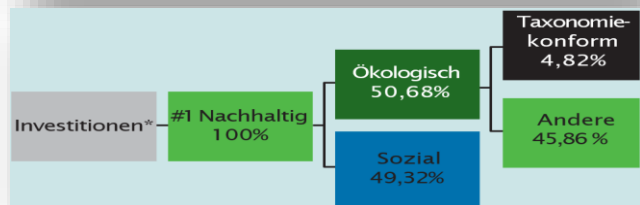
☐ Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt wurden, enthielt es _____ % an nachhaltigen Investitionen

☐ 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?

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 PHARMAZEUTISCHEN ERZEUGNISSEN	1,85	DÄNEMARK
ADVANCED MICRO DEVICES INC.	HERSTELLUNG VON DATENVERARBEITUNGSGERÄTEN, ELEKTRONISCHEN UND OPTISCHEN 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 BETRIEBEN; UNTERNEHMENSBERATUNG	1,48	NIEDERLANDE
PANDORA A/S	HERSTELLUNG VON SONSTIGEN WAREN	1,55	DÄNEMARK
NVIDIA CORPORATION	HERSTELLUNG VON DATENVERARBEITUNGSGERÄTEN, ELEKTRONISCHEN UND OPTISCHEN 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

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



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