

Für Ihre Fondsgebundene Lebensversicherung können Sie die Fonds, in die der Sparanteil Ihres Beitrages investiert wird, selbst wählen. Dieses Dokument enthält eine Aufstellung der aus unserem Angebot herausgenommenen Fonds in Form einer Tabelle. Diese ist aufgeteilt in die Kategorien „Fonds mit denen ökologische oder soziale Merkmale beworben werden (EU SFDR Art. 8)“, „Fonds mit denen nachhaltige Investitionen angestrebt werden (EU SFDR Art. 9)“ und „Weitere Anlageoptionen (weder EU SFDR Art. 8 noch EU SFDR Art. 9)“. Innerhalb dieser Kategorien sind die Fonds sortiert nach dem Gesamtrisikoindikator oder Summary Risk Indicator (SRI). Dieser Indikator wird aus zwei Komponenten berechnet: Dem Markt- und dem Kreditrisiko. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder die Fondsgesellschaft nicht in der Lage ist, Sie auszubezahlen. Er hat einen Wert auf einer Skala zwischen 1 und 7. Höhere Werte bedeuten ein höheres Risiko für potenzielle Verluste aus künftigen Wertentwicklungen. Die Risikoeinstufung der Anlage kann sich über die Zeit verändern. Auch die niedrigste Kategorie stellt keine risikolose Anlage dar.

Neben dem SRI finden Sie in der Aufstellung folgende Angaben zu den Fonds:

- ❖ Fondsname
- ❖ International Securities Identification Number (ISIN)
- ❖ Art der angebotenen Fonds (Investmentfonds, Exchange Traded Fund (ETF) oder interner Fonds der PrismaLife)
- ❖ Anlageziel bzw. -schwerpunkt (Morningstar Kategorie)
- ❖ Währung, in der der Fonds gehandelt wird
- ❖ Download-Links zu den von den Kapitalverwaltungsgesellschaften der Fonds veröffentlichten Basisinformationsblättern (PRIIP KID), Verkaufsprospekten, Jahresberichten und ESG-Informationen
Wenn das gewählte Dokument nicht in deutscher Sprache verfügbar ist, wird es in Englisch dargestellt.
In den KIDs werden unter anderem die von der jeweiligen Fondsgesellschaft festgelegten Kosten der Fonds ausgewiesen. Es sind dort jeweils die Höchstbeträge der Ausgabe- und Rücknahmekommission angegeben, die beim Handel des Fonds anfallen können. Derzeit bezahlen Sie im Rahmen Ihrer Versicherung für alle angebotenen Fonds weder Ausgabeauf- noch Rücknahmeabschläge.
- ❖ Angabe, ob es sich bei dem Fonds um einen Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) handelt
- ❖ Morningstar Sternerating
Als Grundlage hierfür wird die historische Wertentwicklung von Fonds mit ähnlichen Anlagezielen unter Berücksichtigung von Kosten und Risiken verglichen. Es handelt sich um ein relatives Rating, mit dem das Rendite-Risiko-Profil ähnlicher Fonds verglichen werden kann. Dazu teilt Morningstar die Fonds in Kategorien nach ihren Anlagezielen ein und berechnet dann eine Kennzahl, den sogenannten „Morningstar Risk-Adjusted Return“. Für die Vergabe der Sterne-Ratings werden die Fonds gemäss ihres Morningstar Risk-Adjusted Return sortiert und die Ratings anhand folgender (Normal-)Verteilung zugewiesen: Die besten 10% Fonds erhalten fünf Sterne, die schlechtesten 10% bekommen einen Stern, die nachfolgenden jeweils 22,5% besser bzw. schlechter bewerteten Fonds erhalten vier bzw. zwei Sterne und die mittleren 35% erhalten drei Sterne. Das Morningstar-Rating basiert somit auf historischen Renditen und Risikokennzahlen.
- ❖ Morningstar Nachhaltigkeitsrating in Globen, auch ESG-Rating genannt
Hinter ESG stehen die Begriffe Environmental, Social und Governance; also Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Das Nachhaltigkeitsrating von Morningstar misst, wie die Unternehmen in einem Fondsportfolio die mit ESG-Fragen zusammenhängenden Chancen und Risiken managen. Es ist ein relatives Bewertungsschema, das Rating erfolgt also stets im Vergleich mit Fonds innerhalb derselben globalen Kategorie. Ähnlich wie beim Morningstar Sterne-Rating wird die Bewertung auf einer Skala von Eins bis Fünf vorgenommen. Ein Globus signalisiert ein niedriges Rating, zwei Globen ein unterdurchschnittliches, drei Globen ein durchschnittliches, vier Globen ein überdurchschnittliches und fünf Globen ein hohes ESG-Rating.
- ❖ Nachhaltigkeitspräferenz
Der Gesetzgeber hat für die Erfassung der Kundenwünsche in Bezug auf Nachhaltigkeit den Begriff der Nachhaltigkeitspräferenzen eingeführt. Der Kunde entscheidet darüber, ob und, wenn ja, inwieweit ein Produkt
 - a) einen Mindestanteil in ökologisch nachhaltige Investitionen im Sinne der EU-Taxonomie-Verordnung anlegt und/oder
 - b) einen Mindestanteil in nachhaltige Anlagen im Sinne der EU-Transparenz-Verordnung (EU SFDR) in ökologisch nachhaltige oder soziale Aktivitäten anlegt und/oder
 - c) die wichtigsten vom Kunden bestimmten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt. Dies sind z.B. Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung (sogenannte PAI – Principal Adverse Impacts).Fonds, die sich auf Nachhaltigkeit fokussieren und das auch in ihrem Verkaufsprospekt publizieren, sind in dieser Spalte mit einem grünen Baum gekennzeichnet. Die Einstufung erfolgt durch Morningstar und kann von der Selbsteinstufung der Kapitalverwaltungsgesellschaften abweichen.
Ausserdem wird hier die Einstufung der Fonds in Artikel 8 oder 9 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR) angegeben. Fonds,

die ökologische oder soziale Merkmale bewerten gelten als Finanzprodukte gemäss Art. 8 der SFDR. Fonds, die ein nachhaltiges Anlageziel verfolgen gelten als Finanzprodukte gemäss Art. 9 der SFDR. Diese Einstufung erfolgt durch die Kapitalverwaltungsgesellschaften.

Unter „Taxonomie“ wird der geplante Mindestanteil taxonomiekonformer Anlagen eines Fonds angegeben (a), unter „Nachhaltigkeit“ der geplante Mindestanteil nachhaltiger Anlagen (b). Darüber hinaus wird angegeben, ob ein Fonds PAI bei seiner Anlagestrategie berücksichtigt oder nicht (c). Auch diese Angaben werden von den Kapitalverwaltungsgesellschaften gemacht.

Detaillierte Informationen zum Thema Nachhaltigkeit finden Sie in den Verkaufsprospekten, den Jahresberichten und den ESG-Informationen der Fonds.

- ❖ Low Carbon

Fonds, die im Vergleich zu anderen Produkten als CO2-arm eingestuft werden, erhalten von Morningstar das Low Carbon Siegel.
- ❖ Höhe der Verwaltungsrückvergütung
- ❖ Höhe der Depotverwaltungsgebühr
- ❖ Angabe der Anlageinstrumente, in die ein Fonds gemäss seiner Anlagegrundsätze investieren darf

Auf unserer Website steht Ihnen zusätzlich der Morningstar Fonds-Quickrank zur Verfügung. Dieser zeigt übersichtlich weiterführende Informationen zu den aktuell angebotenen Fonds und bietet umfangreiche Filtermöglichkeiten, die Ihnen bei der Auswahl von geeigneten Fonds wertvolle Hilfestellung geben können. Die aktuellste Version des vorliegenden Dokuments finden Sie ebenfalls unter www.prismalife.com/fonds.

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

Weitere Anlageoptionen (weder EU SFDR Art. 8 noch EU SFDR Art. 9)

SRI 2

Portfolio TopVermögensverwaltung ISIN: N.A. / PRISMALIFE ID: CL001 <i>Mischfonds EUR defensiv - Global</i> Download Factsheet	Interner Fonds der PrismaLife Dieser Fonds notiert in EUR.	nein	2 PRIIP SRI	nicht verfügbar	 überdurchschnittlich	EU SFDR: - Taxonomie: N/A Nachhaltigkeit: N/A PAI: N/A		0.65%	0.15%	☒	☒	☒	☒
PrismaLife Strategie Sicherheit ISIN: N.A. / PRISMALIFE ID: PL001 <i>Mischfonds EUR defensiv - Global</i> Download Factsheet	Interner Fonds der PrismaLife Dieser Fonds notiert in EUR.	nein	2 PRIIP SRI	nicht verfügbar	 hoch	EU SFDR: - Taxonomie: N/A Nachhaltigkeit: N/A PAI: N/A		0.50%	0.15%	☒	☒	☒	☒

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

Weitere Anlageoptionen (weder EU SFDR Art. 8 noch EU SFDR Art. 9)

SRI 3

DJE Portfolio Ausgewogen Global

ISIN: N.A. / PRISMALIFE ID: CL003

Mischfonds EUR ausgewogen - Global

[Download Factsheet](#) ↓

Interner Fonds der PrismaLife
Dieser Fonds notiert in EUR.

nein	3 PRIIP SRI	nicht verfügbar	 überdurchschnittlich	EU SFDR: - Taxonomie: N/A Nachhaltigkeit: N/A PAI: N/A	0.65%	0.15%	☒	☒	☒	☒
nein	3 PRIIP SRI	nicht verfügbar	 hoch	EU SFDR: - Taxonomie: N/A Nachhaltigkeit: N/A PAI: N/A	0.00%	0.00%	☒	☒	☒	☒
nein	3 PRIIP SRI	nicht verfügbar	 hoch	EU SFDR: - Taxonomie: N/A Nachhaltigkeit: N/A PAI: N/A	0.50%	0.15%	☒	☒	☒	☒
nein	3 PRIIP SRI	nicht verfügbar	 hoch	EU SFDR: - Taxonomie: N/A Nachhaltigkeit: N/A PAI: N/A	0.50%	0.15%	☒	☒	☒	☒
nein	3 PRIIP SRI	nicht verfügbar	 durchschnittlich	EU SFDR: - Taxonomie: N/A Nachhaltigkeit: N/A PAI: N/A	0.65%	0.15%	☒	☒	☒	☒

PrismaLife - Active Invest

ISIN: N.A. / PRISMALIFE ID: PL017

Aktien weltweit Flex-Cap

Der Fonds PrismaLife - Active Invest ist nicht frei wählbar und kommt aktuell ausschliesslich als Treuefonds bzw. -bonus zum Einsatz.

[Download Factsheet](#) ↓

Interner Fonds der PrismaLife
Dieser Fonds notiert in EUR.

PrismaLife Strategie Ausgewogen

ISIN: N.A. / PRISMALIFE ID: PL002

Mischfonds EUR ausgewogen - Global

[Download Factsheet](#) ↓

Interner Fonds der PrismaLife
Dieser Fonds notiert in EUR.

PrismaLife Strategie Dynamik

ISIN: N.A. / PRISMALIFE ID: PL003

Aktien weltweit Flex-Cap

[Download Factsheet](#) ↓

Interner Fonds der PrismaLife
Dieser Fonds notiert in EUR.

Risk Managed Fund 12

ISIN: N.A. / PRISMALIFE ID: CL009

Mischfonds EUR ausgewogen - Global

[Download Factsheet](#) ↓

Interner Fonds der PrismaLife
Dieser Fonds notiert in EUR.

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

Weitere Anlageoptionen (weder EU SFDR Art. 8 noch EU SFDR Art. 9)

SRI 3

Risk Managed Fund 5 ISIN: N.A. / PRISMALIFE ID: CL007 <i>Mischfonds EUR defensiv - Global</i> Download Factsheet	nein	3 PRIIP SRI	nicht verfügbar	 überdurchschnittlich	EU SFDR: - Taxonomie: N/A Nachhaltigkeit: N/A PAI: N/A		0.65%	0.15%	☒	☒	☒	☒
Risk Managed Fund 8 ISIN: N.A. / PRISMALIFE ID: CL008 <i>Mischfonds EUR defensiv - Global</i> Download Factsheet	nein	3 PRIIP SRI	nicht verfügbar	 überdurchschnittlich	EU SFDR: - Taxonomie: N/A Nachhaltigkeit: N/A PAI: N/A		0.65%	0.15%	☒	☒	☒	☒
Strategie Short Term Stability ISIN: N.A. / PRISMALIFE ID: TRU01 <i>Mischfonds EUR ausgewogen - Global</i> Download Factsheet	nein	3 PRIIP SRI	nicht verfügbar	 überdurchschnittlich	EU SFDR: - Taxonomie: N/A Nachhaltigkeit: N/A PAI: N/A		0.15%	0.15%	☒	☒	☒	☒
Vermögensportfolio Sachwerte ISIN: N.A. / PRISMALIFE ID: CL005 <i>Mischfonds EUR flexibel - Global</i> Download Factsheet	nein	3 PRIIP SRI	nicht verfügbar	 hoch	EU SFDR: - Taxonomie: N/A Nachhaltigkeit: N/A PAI: N/A		0.65%	0.15%	☒	☒	☒	☒
Warburg Portfolio Active Assets ISIN: N.A. / PRISMALIFE ID: CL006 <i>Mischfonds EUR aggressiv - Global</i> Download Factsheet	nein	3 PRIIP SRI	nicht verfügbar	 überdurchschnittlich	EU SFDR: - Taxonomie: N/A Nachhaltigkeit: N/A PAI: N/A		0.65%	0.15%	☒	☒	☒	☒

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

Weitere Anlageoptionen (weder EU SFDR Art. 8 noch EU SFDR Art. 9)

SRI 4

PrismaLife - Global Active

ISIN: N.A. / PRISMALIFE ID: PL004

Aktien weltweit Flex-Cap

[Download Factsheet](#) 

Interner Fonds der PrismaLife
Dieser Fonds notiert in EUR.

nein	4 PRIIP SRI	nicht verfügbar	 hoch	EU SFDR: - Taxonomie: N/A Nachhaltigkeit: N/A PAI: N/A	0.50%	0.15%	☒	☒	☒	☒
------	--------------------------	--------------------	---	---	-------	-------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------

SRI 6

Raiffeisen-Russland-Aktien (R) VTA*

ISIN: AT0000A07FS1

Aktien sonstige

Die Ausgabe und Rücknahme von Fondsanteilen ist seit 28.02.2022 ausgesetzt.

[Download PRIIP KID](#)  [Download Factsheet](#) 

[Download Prospekt](#) 

[Download Jahresbericht](#) 

Investmentfonds
Dieser Fonds notiert in EUR.

ja	6 PRIIP SRI	nicht verfügbar	nicht verfügbar	EU SFDR: - Taxonomie: N/A Nachhaltigkeit: N/A PAI: Nein	0.00%	0.15%	☒	☒	☒	☒
----	--------------------------	--------------------	--------------------	--	-------	-------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------