

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**Produkt:** Prisma FlexInvest (DE) Laufender Beitrag

**Hersteller:** PrismaLife AG

[www.prismalife.com](http://www.prismalife.com)

**Zuständige Aufsichtsbehörde:**

Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA)

Weitere Informationen erhalten Sie

telefonisch unter 0800 / 237 01 00

Stand Basisinformationsblatt: 30.04.2019

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:** Das Versicherungsanlageprodukt Prisma FlexInvest (DE) ist eine aufgeschobene Rentenversicherung.

**Ziele:** Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot. Sie zielt auf langfristigen Vermögensaufbau. Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Anlagerisiko und investieren, je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung, zum Beispiel in Aktien-, Anleihen-, oder Geldmarktfonds. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um festverzinsliche Wertpapiere, Aktien, Investmentfonds, ETFs und Immobilien. Spezifische Informationen zu den einzelnen Fonds finden Sie unter [www.prismalife.com/fonds](http://www.prismalife.com/fonds).

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Kapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfallleistungen eingeschlossen oder / und die Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit abgesichert werden. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse des zugrundeliegenden Fonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in den spezifischen Informationen zu den zugrundeliegenden Fonds. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn.

**Versicherungsleistungen und Kosten:** Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente, die zum Rentenbeginn mit dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rentenhöhe hängt von der Performance des gewählten Fonds ab. Statt der Rente kann zum Zeitpunkt des vereinbarten Rentenbeginns auch eine Auszahlung des vorhandenen Kapitals beantragt werden. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir 105 % der Summe aus Fondsguthaben und Treuefonds aus. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt. Für die Berechnungen in diesem 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 6,21 bis 14,15 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,62 % bis 1,42 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 985,85 bis 993,79 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,02 % bis 0,02 %. Die Versicherungsprämie ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt.

**Laufzeit:** Die Laufzeit (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit 40 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 4 der allgemeinen Bedingungen und im Antrag). Bei schlechter Entwicklung kann der Wert des gewählten Fonds null EUR betragen oder so gering sein, dass davon keine Rente gebildet werden kann. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Guthaben.



## Kosten im Zeitverlauf

Anlage 1.000 EUR pro Jahr			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen
<b>Gesamtkosten</b>	666 - 689 EUR	5.085 - 12.832 EUR	9.327 - 54.007 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	68,0 % - 72,2 %	3,0 % - 7,2 %	1,2 % - 4,4 %

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

## Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
<b>Einmalige Kosten</b>	Einstiegskosten	0,4 % - 0,5 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	-	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
<b>Laufende Kosten</b>	Portfolio-Transaktionskosten	-	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,8 % - 4,0 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Vertragsverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II <sup>1</sup> genannten Kosten.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen. Die Portfolio-Transaktionskosten werden nicht ausgewiesen, da diese von den Kapitalanlagengesellschaften nicht zur Verfügung gestellt werden können.

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

### Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung in Ihren Antragsunterlagen entnehmen. Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für Haltedauern von maximal 40 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit kündigen. Die Kündigung wird zehn Arbeitstage nachdem sie bei uns eingegangen ist, wirksam. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich einer Gebühr. Weitere Informationen finden Sie unter § 25 der allgemeinen Bedingungen, die Sie bei Abschluss des Vertrags erhalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

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

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir gerne für Sie erstellen. Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach VVG, VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise.

<sup>1</sup> Siehe Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“.