

## Fondsinformationen

Dies ist ein Massendruckstück. Aktuelle Informationen zu den von der PrismaLife angebotenen Fonds können Sie der Homepage [www.prismalife.com](http://www.prismalife.com) unter der Überschrift „Fonds“ entnehmen. Dort finden Sie zusätzlich aktuelle Factsheets, die unter anderem die Wertentwicklung der einzelnen Fonds in graphischer Form abbilden sowie Angaben zu den verwaltenden Kapitalanlagegesellschaften enthalten. Diese Informationen erhalten Sie über Ihren Vermittler oder die PrismaLife, auf Wunsch auch per Post. Bitte beachten Sie, dass es bei der Anlage Ihres eingesetzten Kapitals in Investmentfonds aufgrund der Schwankungen der Märkte zu einem vollständigen Verlust des Kapitals kommen kann. Die gegebenenfalls im Rahmen einer Beitragsgarantie von uns garantierte Leistung ist davon jedoch nicht betroffen. Weiter machen wir darauf aufmerksam, dass die Anlage in Investmentfonds Kosten verursacht. Durch die Einbindung in eine Rentenversicherung stehen diesen Kosten jedoch die damit verbundenen steuerlichen Vorteile gegenüber.

Sehr geehrter Kunde,

im Folgenden haben wir Ihnen eine Kurzbeschreibung der Investmentmöglichkeiten im Anlageuniversum der PrismaLife AG aufgelistet. Diese Einteilung beruht auf den Erfahrungen der Vergangenheit sowie den Angaben der Fondsgesellschaften und kann jederzeit geändert werden. Die PrismaLife übernimmt für die Richtigkeit keine Haftung. Verbindliche Angaben können dem jeweiligen Verkaufsprospekt des Fonds entnommen werden. Für die Anlage in Investmentfonds erhält die PrismaLife Verwaltungsrückvergütungen. Von diesen werden Ihrem Versicherungsvertrag bei einzelnen Fonds anteilig Verwaltungsrückvergütungen gutgeschrieben. Die Höhe hängt davon ab, welche(n) Fonds Sie gewählt haben bzw. wie viel die PrismaLife erhält. Bei den angegebenen Verwaltungsrückvergütungen handelt es sich um die aktuellen Werte. Diese können von der PrismaLife jederzeit angepasst werden. Bei einigen Fonds werden weitere Kosten erhoben. Informationen zu weiteren Fonds erhalten Sie bei Ihrem Vermittler oder direkt bei PrismaLife.

*\* Die Verwaltungsrückvergütungen werden jährlich in einen von der PrismaLife festgelegten Treuefonds investiert (siehe Paragraph „Wie sind Sie an unseren Überschüssen beteiligt?“ der Versicherungsbedingungen).*

**Die hier aufgeführten Fonds sind für Neuverträge ab Januar 2018 nicht mehr wählbar.**

---

## INHALTSVERZEICHNIS

---

INVESTMENTFONDS .....	3
GERINGES RISIKO .....	3
Patriarch Select Ertrag (Dachfonds, ISIN LU0250686374) .....	3
MITTLERES RISIKO.....	3
DAX® 10 VT 2024 (Zertifikat, ISIN DE000MS0KAQ8) .....	3
DAX® 10 VT 2027 (Zertifikat, ISIN DE000MS0KAP0) .....	3
Investment Vario Pool - Globale Werte (Dachfonds, ISIN LU0155721912) .....	3
Patriarch Select Wachstum (Dachfonds, ISIN LU0250687000) .....	4
Primus Inter Pares Strategie Ertrag (Mischfonds, ISIN DE000A0M2H88) .....	4
Saphir Global - Balanced O (Dachfonds, ISIN LU0286940910) .....	4
Saphir Global - Value O (Dachfonds, ISIN LU0286941306).....	4
ERHÖHTES RISIKO.....	5
ATVANTIS Global Opportunities Fund (ISIN LI0235361610) .....	5
Global FML Fund Class R (Mischfonds, ISIN LI0242667256) .....	5
IAMF - Global Classic Flexibel (Mischfonds, ISIN LU0331243252) .....	5
IAMF - Global Opportunity Flexibel (Mischfonds, ISIN LU0275530011) .....	5
IAMF - ProVita World Fund (Dachfonds, ISIN LU0206716028).....	5
Portfolio Dynamisch V (Mischfonds, ISIN LU0793585331) .....	6
Primus Inter Pares Strategie Wachstum (Mischfonds, ISIN DE000A0M2H96) .....	6
Saphir Global - Chance O (Dachfonds, ISIN LU0286941991) .....	6

TOP-Investors Global (Reiner Aktienfonds, ISIN DE000A0M2JC3) .....	6
Wallberg Blackstar Fund Acc (Reiner Aktienfonds, ISIN LU0357146421) .....	7

---

## INVESTMENTFONDS

---

### GERINGES RISIKO

d.h. moderate Kursänderungs- bzw. Devisenkursrisiken verbunden mit guten Ertragschancen; geringer Aktienanteil

---

#### **PATRIARCH SELECT ERTRAG (DACHFONDS, ISIN LU0250686374)**

---

Anlagepolitik des Patriarch Select Ertrag: Die Anlagepolitik des Fonds Patriarch Select Ertrag zielt auf eine umfassende Wahrnehmung der Wachstumschancen an den internationalen Aktien und Rentenmärkten ab. Die Gewichtung wird entsprechend der Markteinschätzung festgelegt, wobei der Anteil des in Aktienfonds angelegten Nettofondsvermögens grundsätzlich max. 45% betragen sollte. Für den Fonds können Investmentanteile von Zielfonds erworben werden, die in Aktien, gemischte Wertpapierfonds, Rentenfonds und/oder geldmarktnahen Fonds anlegen, sowie in börsengehandelte Indexfonds (sog. Exchange Traded Funds). Es können bis zu 10% des Fondsvermögens in offene reglementierte Immobilienfonds investiert werden. Zu Absicherungszwecken sowie zur effizienten Verwaltung des Portefeuilles oder zum Laufzeiten- oder Risikomanagement des Portefeuilles darf der Fonds Derivate, Zertifikate mit eingebetteten Derivaten, sowie sonstige Techniken und Instrumente einsetzen.

Risikoprofil des Patriarch Select Ertrag: Er verfolgt schwerpunktmäßig eine Anlagestrategie, die auf ein günstiges Verhältnis von Chancen und Risiken der Anlagen ausgerichtet ist. Dieses Verhältnis hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte (Aktien-, Rentenmärkte usw.) ab oder von besonderen, nicht vorhersehbaren Entwicklungen bei den Investmentvermögen, die im Sondervermögen enthalten sind.

Profil des Anlegerkreises des Patriarch Select Ertrag: Der Fonds ist insbesondere für Anleger geeignet, die langfristig anlegen wollen und hierbei gesteigertes Wachstum und Erträge erwarten. Da das Fondsvermögen in Anteilen von Investmentfonds investiert wird, die ihrerseits überwiegend in Wertpapiere anlegen, sollte der Anleger über Erfahrung mit Wertpapieren verfügen und die mit Wertpapieren verbundenen Risiken tragen können. Diese sind umso größer, je höher der Anteil ist, den er in Aktienfonds investieren darf. Aufgrund des erheblichen Risikos ist der Fonds nur für solche Anleger geeignet, welche kurzfristig erhebliche Verluste hinnehmen können. Strategische Asset Allokation: Aktienfondsanteil: 25% (+/- 20%) Rentenfondsanteil: 75% (+/- 20%). Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,80% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,20% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

### MITTLERES RISIKO

d.h. vergleichsweise hohe Kursänderungs- bzw. Devisenkursrisiken verbunden mit sehr guten Ertragschancen; mittelmäßiger Aktienanteil

---

#### **DAX® 10 VT 2024 (ZERTIFIKAT, ISIN DE000MS0KAQ8)**

---

Mit der DAX® 10 VT 2024 Kapitalschutz Anleihe partizipieren Anleger zum Laufzeitende voll und unbegrenzt an der positiven Entwicklung des Basiswerts Morgan Stanley 10% DAX® Volatility Target Excess Return Index. Der Rückzahlungsbetrag ist abhängig von der Anzahl der Anteile der DAX® 10 VT 2024 Anlage und vom Wert eines Anteils zum Rückzahlungszeitpunkt. Der Wert eines Anteils beträgt nach 13 Jahren mindestens 160%.

Die Anleihe unterliegt dem Bonitätsrisiko der Garantin – Morgan Stanley B.V. (Niederlande). Bei Zahlungsunfähigkeit der Garantin wäre der Verlust des eingesetzten Kapitals möglich. Die Anleihe unterliegt nicht der Einlagensicherung. Der Kurs der Anleihe unterliegt während der Laufzeit Markteinflüssen (zum Beispiel Kursentwicklung des Basiswerts). Kursverluste bei Verkauf vor Laufzeitende sind möglich.

---

#### **DAX® 10 VT 2027 (ZERTIFIKAT, ISIN DE000MS0KAP0)**

---

Mit der DAX® 10 VT 2027 Kapitalschutz Anleihe partizipieren Anleger zum Laufzeitende voll und unbegrenzt an der positiven Entwicklung des Basiswerts Morgan Stanley 10% DAX® Volatility Target Excess Return Index. Der Rückzahlungsbetrag ist abhängig von der Anzahl der Anteile der DAX® 10 VT 2027 Anlage und vom Wert eines Anteils zum Rückzahlungszeitpunkt. Der Wert eines Anteils beträgt nach 16 Jahren mindestens 187%.

Die Anleihe unterliegt dem Bonitätsrisiko der Garantin – Morgan Stanley B.V. (Niederlande). Bei Zahlungsunfähigkeit der Garantin wäre der Verlust des eingesetzten Kapitals möglich. Die Anleihe unterliegt nicht der Einlagensicherung. Der Kurs der Anleihe unterliegt während der Laufzeit Markteinflüssen (zum Beispiel Kursentwicklung des Basiswerts). Kursverluste bei Verkauf vor Laufzeitende sind möglich.

---

#### **INVESTMENT VARIO POOL - GLOBALE WERTE (DACHFONDS, ISIN LU0155721912)**

---

Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs in Euro an. Der Fonds investiert sein Fondsvermögen in Anteile offener Aktienfonds, Rentenfonds, Grundstücksfonds, Geldmarktfonds und gemischte Fonds dieser Kategorien. Überwiegend sollen die Zielfonds weltweit in Aktien anlegen, jedoch können geographische und thematische Schwerpunkte gesetzt werden. Je nach Einschätzung der Marktlage und im Interesse der Anleger kann das Fondsvermögen auch vollständig (max. 100%) in eine der vorgenannten Fondskategorien angelegt werden. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,80% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

### **Patriarch Select Wachstum (Dachfonds, ISIN LU0250687000)**

Anlagepolitik des Patriarch Select Wachstum: Die Anlagepolitik des Fonds Patriarch Select Wachstum zielt auf eine umfassende Wahrnehmung der Wachstumschancen an den internationalen Aktien- und Rentenmärkten ab. Die Gewichtung wird entsprechend der Markteinschätzung festgelegt, wobei der Anteil des in Aktienfonds angelegten Netto-Teilfondsvermögens grundsätzlich max. 75% betragen sollte. Für den Fonds können Investmentanteile von Zielfonds erworben werden, die in Aktien, gemischten Wertpapierfonds, Rentenfonds und/oder geldmarktnahen Fonds anlegen, sowie börsengehandelte Indexfonds (sog. Exchange Traded Funds). Es können bis zu 10% des Fondsvermögens in offene reglementierte Immobilienfonds investiert werden. Zu Absicherungszwecken sowie zur effizienten Verwaltung des Portefeuilles oder zum Laufzeiten- oder Risikomanagement des Portefeuilles darf der Fonds Derivate, Zertifikate mit eingebetteten Derivatbestandteilen, sowie sonstige Techniken und Instrumente einsetzen.

Risikoprofil des Patriarch Select Wachstum: Er verfolgt schwerpunktmäßig eine Anlagestrategie, die auf ein günstiges Verhältnis von Chancen und Risiken der Anlagen ausgerichtet ist. Dieses Verhältnis hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte (Aktien-, Rentenmärkte usw.) ab oder von besonderen, nicht vorhersehbaren Entwicklungen bei den Investmentvermögen, die im Sondervermögen enthalten sind.

Profil des Anlegerkreises des Patriarch Select Wachstum: Der Fonds ist insbesondere für Anleger geeignet, die langfristig anlegen wollen und hierbei gesteigertes Wachstum und Erträge erwarten. Da das Fondsvermögen in Anteile von Investmentfonds investiert wird, die ihrerseits überwiegend in Wertpapiere anlegen, sollte der Anleger über Erfahrung mit Wertpapieren verfügen und die mit Wertpapieren verbundenen Risiken tragen können. Diese sind umso größer, je höher der Anteil ist, den ein Fonds in Aktienfonds investieren darf. Aufgrund des erheblichen Risikos ist er nur für solche Anleger geeignet, welche kurzfristig erhebliche Verluste hinnehmen können.

Strategische Asset Allokation: Aktienfondsanteil: 55% (+/- 20%), Rentenfondsanteil: 45% (+/- 20%).

Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,80% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,20% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

### **Primus Inter Pares Strategie Ertrag (Mischfonds, ISIN DE000A0M2H88)**

Das Fondsvermögen wird je nach Einschätzung und Entwicklung der Börsen- und Kapitalmarktsituation schwerpunktmäßig in Aktien, Anleihen und Investmentfonds angelegt. Der Anteil an Aktien- und Aktienfonds darf dabei 40% nicht überschreiten. Des Weiteren darf in verzinsliche Wertpapiere, Renten- und Immobilienfondsanteile, Bankguthaben, Geldmarktinstrumente, Geldmarktfondsanteile sowie sonstige Anlageinstrumente investiert werden. Es findet eine weltweite Streuung der Anlagen ohne festgelegte regionale Gewichtung statt. Derivative Instrumente können nur zu Absicherungszwecken eingesetzt werden. Die maximalen Anlagegrenzen für die jeweiligen Vermögensgegenstände bezogen auf den Wert des Fonds stellen sich wie folgt dar: max. 40% Aktien, max. 100% verzinsliche Wertpapiere, max. 40% Aktienfondsanteile, max. 100% Rentenfondsanteile, Bankguthaben und Geldmarktinstrumente, Geldmarktfondsanteile und Immobilienfondsanteile. Das Marktrisikopotenzial beträgt max. 200%. Der Fonds ist geeignet für Anleger die unter Inkaufnahme erhöhter Kursschwankungen die Chance auf eine Wertsteigerung ihrer Anlage anstreben, die über die Verzinsung längerfristiger EUR-Staatsanleihen erstklassiger Bonität liegt und welche bereit und in der Lage sind, vorübergehende Wertschwankungen der Anteile sowie einen Kapitalverlust hinzunehmen. Der Anlagehorizont sollte mindestens 4 Jahre betragen. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,59% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\* Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,25% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

### **Saphir Global - Balanced O (Dachfonds, ISIN LU0286940910)**

Der Saphir Global - Balanced O investiert weltweit in Aktien-, Renten- und Immobilienfonds. Kurzfristig dürfen auch Geldmarktfonds erworben werden. Je nach Einschätzung der Marktlage kann das Fondsvermögen bis zu 80% in Aktienfonds, bis zu 100% in Rentenfonds und bis zu 10% in offenen Immobilienfonds angelegt werden. Im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen ist zudem der Erwerb oder die Veräußerung von Optionen und Futures zur Absicherung gegen mögliche Kursrückgänge sowie zur Renditeoptimierung gestattet. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 1,40% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

### **Saphir Global - Value O (Dachfonds, ISIN LU0286941306)**

Der Saphir Global - Value O investiert weltweit in Aktien-, Renten- und Immobilienfonds. Kurzfristig dürfen auch Geldmarktfonds erworben werden. Je nach Einschätzung der Marktlage kann das Fondsvermögen bis zu 50% in Aktienfonds, bis zu 100% in Rentenfonds und bis zu 10% in offenen Immobilienfonds angelegt werden. Im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen ist zudem der Erwerb oder die Veräußerung von Optionen und Futures zur Absicherung gegen mögliche Kursrückgänge sowie zur Renditeoptimierung gestattet. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 1,40% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

## **ERHÖHTES RISIKO**

d.h. hohe Kursänderungs- bzw. Devisenkursrisiken verbunden mit erhöhten Ertragschancen; hoher Aktienanteil

### **ATVANTIS GLOBAL OPPORTUNITIES FUND (ISIN LI0235361610)**

---

Der ATVANTIS Global Opportunities Fund ist ein vermögensverwaltender Fonds, welcher diversifiziert in die verschiedensten Märkte und Strategien investiert, jedoch kann eine vorübergehende Investition in einige wenige Zielinvestments erfolgen.

Zielinvestments des Fonds sind dabei u. a. Aktien, Anleihen, Fonds und Zertifikate. Dabei werden in erster Linie Absolute-Return-Strategien eingesetzt. Starke Übergewichtungen von Märkten werden gezielt vermieden.

Der Fonds ist opportunistisch (chancenorientiert) ausgerichtet. Die Volatilität des Gesamtportfolios soll durch die Diversifikation in die teilweise negativ korrelierenden Strategien reduziert werden. Ziel ist die Generierung von hohen, absoluten, stabilen Erträgen bei angemessener Volatilität. Höhere Kursrückschläge sollen vermieden werden.

PrismaLife erhält derzeit 1,20% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

### **GLOBAL FML FUND CLASS R (MISCHFONDS, ISIN LI0242667256)**

---

Der Global FML Fund Class R investiert weltweit in börsennotierte Unternehmen, die in direktem oder indirektem Zusammenhang mit der Wertschöpfungskette Bier stehen. Diese Unternehmen werden nach Kennzahlen wie Profitabilität, Marktanteil, Wachstum und Liquidität ausgewählt. Alternativ kann in Fonds investiert werden, welche wiederum in entsprechende Unternehmen des Bieruniversums im weiteren Sinn teilweise oder ganz investiert sind.

PrismaLife erhält derzeit 1,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 1,00% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\* Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

### **IAMF - GLOBAL CLASSIC FLEXIBEL (MISCHFONDS, ISIN LU0331243252)**

---

Der IAMF - Global Classic Flexibel strebt einen langfristig möglichst hohen Wertzuwachs in Euro an. Zur Erreichung des Anlageziels erfolgt die Anlage des Fondsvermögens in Anteile offener Zielfonds, die schwerpunktmässig in Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds investieren. Je nach Markteinschätzung kann das Fondsvermögen auch zu 100% in Aktienfonds, Rentenfonds, Mischfonds oder Geldmarktfonds angelegt werden. Basierend auf einer gezielten Analyse der wirtschaftlichen Chancen und Risiken verschiedener Regionen oder Länder kann das Fondsvermögen auch in Länder- und Regionenfonds (beispielsweise Schwellenländer) sowie in Branchen- und Themenfonds (beispielsweise Rohstoffe) investiert werden. Dabei darf der Anteil an Immobilienfonds 10% des Fondsvermögens nicht übersteigen. Darüber hinaus kann das Fondsvermögen bis zu 20% in Aktien angelegt werden. Gleichzeitig können bis zu 20% in börsennotierte Zertifikate investiert werden. Zu Absicherungs- und Anlagezwecken kann der Fonds derivative Finanzinstrumente einsetzen. Der Fonds richtet sich an Anleger, die über einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont verfügen und mittlere bis hohe Wertschwankungen in Kauf nehmen können. Die NAV Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,60% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 1,00% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\* Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

### **IAMF - GLOBAL OPPORTUNITY FLEXIBEL (MISCHFONDS, ISIN LU0275530011)**

---

Der IAMF - Global Opportunity Flexibel strebt einen langfristig möglichst hohen Wertzuwachs in Euro an. Zur Erreichung des Anlageziels erfolgt die Anlage des Fondsvermögens in Anteile offener Zielfonds, die schwerpunktmässig in Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds investieren. Je nach Markteinschätzung kann das Fondsvermögen auch zu 100% in Aktienfonds, Rentenfonds, Mischfonds oder Geldmarktfonds angelegt werden. Basierend auf einer gezielten Analyse der wirtschaftlichen Chancen und Risiken verschiedener Regionen oder Länder kann das Fondsvermögen auch in Länder- und Regionenfonds (beispielsweise Schwellenländer) sowie in Branchen- und Themenfonds (beispielsweise Rohstoffe) investiert werden. Dabei darf der Anteil an Immobilienfonds 10% des Fondsvermögens nicht übersteigen. Darüber hinaus kann das Fondsvermögen bis zu 25% in Aktien angelegt werden. Gleichzeitig können bis zu 20% in börsennotierte Zertifikate investiert werden. Zu Absicherungs- und Anlagezwecken kann der Fonds derivative Finanzinstrumente einsetzen. Der Fonds richtet sich an Anleger, die über einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont verfügen und mittlere bis hohe Wertschwankungen in Kauf nehmen können. Die NAV Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,60% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 1,00% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\* Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

### **IAMF - PROVITA WORLD FUND (DACHFONDS, ISIN LU0206716028)**

---

Das Fondsmanagement des ProVita World Funds identifiziert unter Verwendung spezieller mathematischer Methoden langfristige Aufwärtstrends internationaler Märkte und nutzt diese durch ertragsstarke Investitionen in weltweit anlegende Umweltaktienfonds. Bis zu 10% des Fondsvolumens können auch Einzeltitel gehalten werden, maximal 1,5% pro Wertpapier. In aus mathematischer Sicht als

stabil erkannten Abwärtsphasen werden diese Engagements in Umweltrenten- und Geldmarktfonds überbrückt oder die gehaltene Kasse aufgebaut. Im Aufwärtstrend investiert der ProVita World Fund in die, nach dem mathematischen Ansatz, aussichtsreichsten der über 60 Einzelfonds. Diese Einzelfonds besitzen unterschiedliche Anlagecharakteristiken, besetzen unterschiedlichen Branchen, investieren in unterschiedliche Währungen und werden nach unterschiedlichen Kriterien gemanagt. Damit erzielt ihre Investition eine bemerkenswert große Diversifizierung, womit das Sicherheitsmoment deutlich erhöht wird. Ein erfahrener, renommierter Anlageausschuss überprüft und überwacht die Auswahl der Umweltfonds nach den Grundsätzen der „Darmstädter Definition“ für nachhaltige Geldanlagen. Hierbei werden ökologische, ökonomische und sozial-kulturelle Kriterien berücksichtigt, die den Definitionen genügen oder am nächsten kommen.

PrismaLife erhält derzeit 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **PORTFOLIO DYNAMISCH V (MISCHFONDS, ISIN LU0793585331)**

---

Der international orientierte Dachfonds investiert vorrangig in Aktien-, Renten-, Misch- und Geldmarktfonds. Entscheidend bei der Auswahl der Zielfonds sind die strategische Asset Allocation und die Qualität des Fondsmanagements. Zur Risikokontrolle sind alle Zielfonds mit Stop-LossMarken versehen. Ziel ist, langfristig einen attraktiven Wertzuwachs in Euro zu erwirtschaften.

PrismaLife erhält derzeit 0,85% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 1,00% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\* Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,75% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

#### **PRIMUS INTER PARES STRATEGIE WACHSTUM (MISCHFONDS, ISIN DE000A0M2H96)**

---

Das Fondsvermögen wird je nach Einschätzung und Entwicklung der Börsen- und Kapitalmarktsituation schwerpunktmäßig in Aktien, Anleihen und Investmentfonds angelegt. Der Anteil an Aktien- und Aktienfonds darf dabei 70% nicht überschreiten. Des Weiteren darf in verzinsliche Wertpapiere, Renten- und Immobilienfondsanteile, Bankguthaben, Geldmarktinstrumente, Geldmarktfondsanteile, Single-Hedgofonds sowie sonstige Anlageinstrumente investiert werden. Es findet eine weltweite Streuung der Anlagen ohne festgelegte regionale Gewichtung statt. Derivative Instrumente können nur zu absicherungszwecken eingesetzt werden. Die maximalen Anlagegrenzen für die jeweiligen Vermögensgegenstände bezogen auf den Wert des Fonds stellen sich wie folgt dar: max. 70% jeweils in Aktien und Aktienfondsanteile, max. 100% jeweils in verzinsliche Wertpapiere, Rentenfondsanteile, Bankguthaben und Geldmarktinstrumente sowie Geldmarktfondsanteile. Der Fonds ist geeignet für Anleger die unter Inkaufnahme hoher Kursschwankungen die Chance auf eine Wertsteigerung ihrer Anlage anstreben, die deutlich über der Verzinsung längerfristiger EUR-Staatsanleihen erstklassiger Bonität liegt. Der Anlagehorizont sollte mindestens 6 Jahre betragen. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,94% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,85% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\* Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,43% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

#### **SAPHIR GLOBAL - CHANCE O (DACHFONDS, ISIN LU0286941991)**

---

Der Saphir Global - Chance O investiert weltweit in Aktien- und Rentenfonds. Bei Aktienfonds sind neben Standardfonds auch Branchen- und Themenfonds erlaubt. Kurzfristig dürfen auch Geldmarktfonds erworben werden. Je nach Einschätzung der Marktlage kann das Teilfondsvermögen bis zu 100% in Aktien- und Rentenfonds sowie bis zu 10% in offenen Immobilienfonds angelegt werden. Im Rahmen der gesetzlichen Bestimmung ist zudem der Erwerb oder die Veräußerung von Optionen und Futures zur Absicherung gegen mögliche Kursrückgänge sowie zur Renditeoptimierung gestattet. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 1,40% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

#### **TOP-INVESTORS GLOBAL (REINER AKTIENFONDS, ISIN DE000A0M2JC3)**

---

Im TOP-Investors Global wird das Geld von zehn Top-Investoren verwaltet - und das global: Neben Top-Investoren für Europa finden sich weitere für Amerika, die Schwellenländer oder für die globale Aktienanlage. Jeder dieser Top-Fondsmanager erhält dabei 10% des Geldes. Einmal jährlich wird Bilanz gezogen und ein sogenanntes Rebalancing vorgenommen: Fonds, die sich in einem Jahr klar überdurchschnittlich entwickelt haben, werden auf ihren Ursprungsanteil zurückgeführt. Fonds, die eine Durststrecke hatten, werden entsprechend aufgestockt. So ist sichergestellt, dass das Geld über alle Top-Investoren dauerhaft gleichmäßig gestreut bleibt. Anlageziel des TOPInvestors Global ist es, im Rahmen einer aktiven Strategie einen attraktiven Wertzuwachs in Euro zu erwirtschaften. Für den Fonds können Aktien, Schuldverschreibungen, Bankguthaben, Geldmarktinstrumente, Anteile an anderen Investmentvermögen, Derivate zu Investitions- und Absicherungszwecken sowie sonstige Anlageinstrumente erworben werden. Das Fondsvermögen wird je nach Einschätzung und Entwicklung der Börsen- und Kapitalmarktsituation schwerpunktmäßig in Investmentfonds angelegt. Es findet eine weltweite Streuung der Anlagen ohne festgelegte regionale Gewichtung statt. Derivative Instrumente werden vornehmlich zu Absicherungszwecken eingesetzt. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,35% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

**WALLBERG BLACKSTAR FUND ACC (REINER AKTIENFONDS, ISIN LU0357146421)**

---

Der Fonds Wallberg Blackstar Fund investiert überwiegend nach dem Prinzip der Risikostreuung in Aktien afrikanischer Unternehmen, die sowohl lokal an geregelten Märkten gelistet sind, als auch ihren Geschäftsschwerpunkt in Afrika haben. Die Strategische Asset Allokation sieht vor, dass 25% Nordafrika, 25% Subsahara-Afrika und 50% Südafrika über die Zeit im Portfolio aufgebaut werden. Dabei gilt es über einen robusten und disziplinierten Investmentprozess die Abweichungen bei börsennotierten Unternehmungen zwischen Preis und langfristigem Unternehmenswert zu lukrieren. Im Mittelpunkt steht dabei auch die Liquidität der Einzeltitel und des Gesamtportfolios. Darüber hinaus kann der Fonds in Wertpapiere wie beispielsweise festverzinsliche Anleihen oder auch Zertifikate, die auf regulierten Märkten gehandelt werden, investieren. Innerhalb einer Grenze von 10% des Netto-Fondsvermögens kann der Fonds auch in Anteile von OGAW investieren. Zusätzlich können bis zu 10% des Fondsvermögens in nicht börsennotierte oder an einem anderen geregelten Markt gehandelte Werte investiert werden. Zur Erreichung der Anlageziele ist auch der Einsatz abgeleiteter Finanzinstrumente zu Anlage- und Absicherungszwecken vorgesehen. Der Auswahlprozess wird mittels klassischer Instrumente wie beispielsweise der makroökonomischen Selektion, Einschätzung der politischen Situation und vor allem auch durch Unternehmensbesuche unterstützt. Der Fonds richtet sich an risikobereite Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und hohe Wertschwankungen in Kauf nehmen können. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,25% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.