

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 FlexInvestPlus (DE) Mai 2021 Laufender Beitrag

Hersteller: PrismaLife AG

www.primalife.com

Weitere Informationen erhalten Sie

telefonisch unter 0800 / 237 01 00

Zuständige Aufsichtsbehörde:

Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA)

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Stand Basisinformationsblatt: 12.05.2021

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 FlexInvestPlus (DE) Mai 2021 ist eine aufgeschobene Rentenversicherung.

Ziele: Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds Ihrer Wahl aus unserem Fondsangebot. 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 und Immobilien. Spezifische Informationen zu den einzelnen Fonds finden Sie unter www.primalife.com/fonds.

Kleinanleger-Zielgruppe: Das Produkt eignet sich für Kunden, die

- zwischen 18 und 63 Jahre alt sind und für ihr eigenes Alter oder zwischen 18 und 85 Jahre alt sind und für das Alter einer anderen Person zwischen 1 und 63 Jahren langfristig, mindestens für die Dauer von 20 Jahren, vorsorgen oder Vermögen aufbauen wollen,
- Ihren Wohnsitz zu Vertragsbeginn in Deutschland haben,
- über ausreichend Einkommen und/oder Vermögen verfügen, um mindestens 75 Euro monatlich über die gesamte Beitragszahlungsdauer zu leisten und finanzielle Verluste in Kauf nehmen können, insbesondere bei vorzeitiger Vertragsauflösung,
- ein grundsätzliches Verständnis über Finanzmärkte und Anlageprodukten haben oder denen ein solches Verständnis vor Vertragsabschluss vermittelt wurde,
- auf eine garantierten Verzinsung verzichten und deutliche Wertschwankungen und Verlustrisiken bewusst in Kauf nehmen, um die Renditechancen zu erhöhen.

Das Produkt eignet sich nicht für Kunden, die eine garantierte Verzinsung Ihrer Beiträge wünschen.

Die in dem Produkt mögliche Option der individuellen Todesfallleistung bzw. Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit eignet sich für Kunden, die im Todesfall eine über die Standard-Todesfallleistung (105% des Vertragswertes) hinaus gehende Absicherung bzw. im Falle einer Berufsunfähigkeit die Fortzahlung der 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 % der Summe aus Fondsguthaben und falls anwendbar Treuebonus 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 47 Jahre alten versicherten Person und 20 jährlichen Anlagen von 1.000 Euro aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 2,75 bis 4,15 Euro. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,27 % bis 0,42 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 995,85 bis 997,25 Euro in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,03 % bis 0,03 %. 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 (Sparphase) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 3 der allgemeinen Bedingungen und im Antrag). Bei schlechter Entwicklung kann der Wert des gewählten Fonds null Euro 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 Euro pro Jahr			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen
Gesamtkosten	326 - 346 Euro	1.794 - 3.788 Euro	2.769 - 12.145 Euro
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	54,3 % - 59,3 %	3,9 % - 8,4 %	1,5 % - 5,4 %

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			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,3 % - 0,4 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger.
	Ausstiegskosten	-	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	-	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,1 % - 5,0 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Vertragsverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II ¹ 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: 20 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 20 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit kündigen. Die Kündigung wird zehn Liechtensteiner Arbeitstage nachdem sie bei uns eingegangen ist, wirksam. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie unter § 32 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 Website www.prismalife.com, per Brief (PrismaLife AG, Industriering 40, 9491 Ruggell, Liechtenstein) oder per E-Mail beschwerden@prismalife.com bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Produkt wird nur mit monatlichen Anlagen angeboten. Bei allen Berechnungen werden monatliche Anlagen von 83,33 Euro zugrunde gelegt. Dies entspricht einer Anlage von 1.000 Euro pro Jahr.

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

¹ Siehe Abschnitt «Um welche Art von Produkt handelt es sich?».