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 FlexInvest (DE) Juli 2022 Einmalbeitrag
PrismaLife AG
Barmenia.Gothaer Finanzholding AG
www.prismalife.com/kontakt
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0800 / 237 01 00.
Die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) ist für die Aufsicht von der PrismaLife AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Die PrismaLife AG ist in Liechtenstein zugelassen und wird durch FMA reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.10.2026

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) Juli 2022 ist eine fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

Laufzeit: Die Laufzeit (Sparphase) 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 § 3 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.

Ziele: Die Kapitalanlage erfolgt in Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fondsangebot. Sie zielt auf langfristigen Vermögensaufbau. 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 Risikoneigung, zum Beispiel in Aktien-, Anleihen- oder Geldmarktfonds. Eventuelle Verwaltungskostenrückvergütungen für von Ihnen gewählte Fonds, die wir 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.prismalife.com/fonds.

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

- Sie sind zwischen 18 und 67 Jahren alt und wollen für Ihr Alter vorsorgen und/oder Vermögen aufbauen bzw.
- Sie sind zwischen 18 und 85 Jahren alt und wollen für das Alter einer anderen Person im Alter zwischen 1 und 67 vorsorgen und/oder Vermögen aufbauen.
- Sie haben Ihren Wohnsitz zu Vertragsbeginn in Deutschland.
- Sie wollen langfristig, mindestens für die Dauer von 12 Jahren Vermögen, insbesondere für die Altersvorsorge aufbauen.
- Sie verfügen über ausreichend Einkommen und/oder Vermögen, um einmalig mindestens 10.000 EUR oder mindestens 75 EUR monatlich bzw. 900 EUR jährlich über die gesamte Beitragszahldauer zu leisten und können finanzielle Verluste in Kauf nehmen, insbesondere bei vorzeitiger Vertragsauflösung.
- Sie haben ein grundsätzliches 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.

Die 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

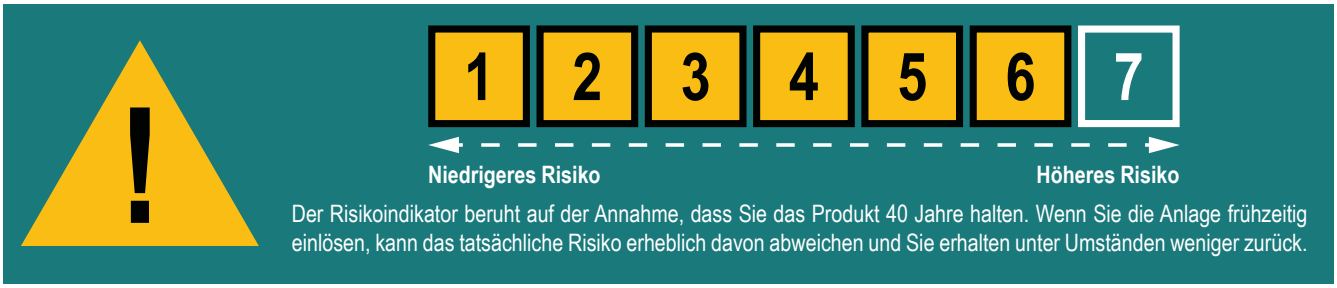
- eine garantierte Verzinsung Ihrer Beiträge wünschen.

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 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 einer Anlage von einmalig 10.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 1 bis 5 EUR. Die Versicherungsprämie beträgt 0,5 bis 1,7 % der gesamten Anlage. Damit fliessen nach Berücksichtigung der Versicherungsprämie 9.836 bis 9.946 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 Prämienteils, 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.prismalife.com/fonds zur Verfügung.

Indikator:



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 1 bis 6 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird je nach Wahl des/der Fonds zwischen sehr niedrig und hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äusserst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 AG.

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.prismalife.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 zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
Kosten insgesamt	775 - 1.094 EUR	2.423 - 9.449 EUR	4.174 - 20.797 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	8,1 - 11,6 %	1,1 - 4,7 % pro Jahr	0,8 - 4,5 % pro Jahr

(*) 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 2,1 – 4,1 % vor Kosten und -0,3 – 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	4,5 % der Anlage. Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	0,1 - 0,2 %
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte «Nicht zutreffend» angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,2 - 2,9 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres 8,0 % der kalenderjährlichen Anlage, begrenzt auf 160 EUR; min. 70 EUR pro Kalenderjahr.	0,7 - 3,4 %
Transaktionskosten	0,0 - 0,8 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 - 0,8 %

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.

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 insbesondere eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Durch langfristiges Sparen können Kursschwankungen ausgeglichen werden. Hierbei profitieren Sie auch von der steuerfreien Wiederanlage der Erträge. Diese haben insbesondere bei langfristigen Verträgen einen positiven Einfluss auf den Ablaufwert. 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 Rückkaufswert geringer ausfallen als die eingezahlten Beiträge. 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 01 00 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Webseite www.prismalife.com/kontakt-beschwerde, per Brief (PrismaLife AG, Industriering 40, 9491 Ruggell, Liechtenstein) oder per E-Mail complaints@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, Allgemeine Bedingungen, Allgemeine Steuerhinweise.