

# Basisinformationsblatt swisspartners Versicherung AG

## 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

<b>Name des Produktes</b>	Fondsgebundene Lebensversicherung (FIV)	<b>Website des PRIIP-Herstellers</b>	<a href="http://www.swisspartners.com">http://www.swisspartners.com</a>
<b>Name des PRIIP-Herstellers</b>	swisspartners Versicherung AG	<b>Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter</b>	+423 239 79 79
<b>Für den PRIIP-Hersteller in Sachen Basisinformationsblatt zuständige Behörde</b>	Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA)	<b>Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts</b>	05.05.2019

**Warnhinweis: 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?

<b>Art</b>	Privat Platzierte Lebensversicherung
<b>Ziele</b>	Die fondsgebundene Lebensversicherung bietet Ihnen einen Versicherungsschutz im Ablebensfall. Die Veranlagung erfolgt basierend auf dem Investorenprofil Ihrer Wahl (siehe Abschnitt 'sonstige zweckdienliche Angaben'). Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Fonds, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko.
<b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>	Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an langfristigem Vermögensaufbau mit Versicherungsschutz im Ablebensfall interessiert sind. Sie sind bereit und in der Lage, von den gewählten Fonds abhängige Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste zu verkraften. Um eine passende Auswahl ihres Anlageprofils vorzunehmen, benötigen Sie ausserdem ausreichende Veranlagungskennnisse. Der Wert ihrer Versicherungspolice resultiert aus dem Kurswert der durch Sie gewählten Anlagen abzüglich den Abzügen für Verwaltungskosten und Risikoprämien (siehe Kapitel 'Welche Kosten entstehen?'). Da der Wert der zugrundeliegenden Anlagen Marktschwankungen unterliegt, sollten Sie die fondsgebundene Lebensversicherung über einen längeren Zeithorizont halten um gegebenenfalls negative Anlagejahre überbrücken / ausgleichen zu können.
<b>Versicherungsleistungen und Kosten</b>	<p>Diese fondsgebundene Lebensversicherung bietet Versicherungsleistungen bei Vertragsablauf, bei Ableben sowie bei (Teil-) Kündigung. Die tatsächlichen Leistungen aus dem Versicherungsvertrag richten sich - auch bei vorzeitiger Kündigung - nach dem jeweils aktuellen Wertstand des zugrundeliegenden Portfolios. Im Falle des Ablebens resultiert die tatsächliche Leistung aus dem aktuellen Wertstand des zugrundeliegenden Portfolios sowie einer Todesfallleistung in der Höhe von 1 % des Fondsvermögens. Bei Vertragsablauf sowie Kündigung entspricht die tatsächliche Leistung dem Wertstand des zugrundeliegenden Portfolios abzüglich allfälliger Auflösungskosten. (siehe hierzu Kapitel 'Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?')</p> <p>Bei Vertragsabschluss wird eine Einmalprämie in der Höhe von 1'000'000 EUR fällig. Dieser Betrag wird anschliessend gemäss der vereinbarten Anlagestrategie angelegt, wobei die resultierenden Kosten direkt vom Fondsvermögen in Abzug gebracht werden (vgl. hierzu insbesondere das Kapitel 'Welche Kosten entstehen?') Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikoprämie ist geschlechtsunabhängig aber altersabhängig. Sie beträgt im Alter 50 0.9 % der Todesfallleistung. Bei einem Fondsvermögen von 1'000'000 EUR entspricht dies in ihrem Fall 58.43 EUR jährlich. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer von 15 Jahren beträgt 0.01 %.</p> <p>Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet im Ablebensfall, spätestens nach Ablauf der vereinbarten Vertragslaufzeit. Sie können den Vertrag auch vorzeitig kündigen (siehe aber 'Wie lange soll ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?') Die Swisspartners Versicherung AG kann den Vertrag nicht einseitig vorzeitig kündigen.</p>

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (im Beispielfall 15 Jahre) halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Es 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 Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äusserst unwahrscheinlich dass der Wert ihrer Versicherungspolice im Zeitverlauf ihrer Anlage zumindest vorübergehend an Wert verliert.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können. Unter Umständen kann es sein (wenn der Wert ihres zu Grunde liegenden Portfolios den Wert 0 annimmt), dass Sie weitere Zahlungen leisten müssen (zur Deckung der ausstehenden Kosten). Insgesamt könnten Sie mehr verlieren, als Sie investiert haben.

### Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 15 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10'000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können Sie mit den Szenarien anderer Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. 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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurück erhalten.

#### Erlebensfallszenarien

		Nach 1 Jahr	Nach 8 Jahren	Nach 15 Jahren
<b>Stressszenario</b>	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7'936.11 €	3'925.44 €	1'764.39 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20.64%	-11.03%	-10.92%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8'550.23 €	6'918.97 €	6'022.95 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14.50%	-4.50%	-3.32%
<b>Mittleres Szenario</b>	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9'360.13 €	9'093.60 €	8'822.11 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6.40%	-1.18%	-0.83%
<b>Optimistisches Szenario</b>	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10'492.14 €	12'225.19 €	13'201.44 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	4.92%	2.54%	1.87%

#### Todesfallszenario

<b>Todesfallszenario</b>	Was ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten können	9'453.73 €	9'184.53 €	8'910.33 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5.46%	-1.06%	-0.77%
	Kumulierte Risikoprämien	0.58 €	6.26 €	17.29 €

## Was geschieht wenn Swisspartners Versicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Ihrem Versicherungsvertrag zugeordneten Fondsanteile und Anlagen werden in einem separaten Deckungsstock gehalten. Bei einem solchen Deckungsstock handelt es sich um ein Sondervermögen einer Versicherungsgesellschaft, das getrennt von den anderen Vermögenswerten der Gesellschaft verwaltet und gehalten wird. Im Falle eines Konkurses bildet der Deckungsstock gemäss liechtensteinischen Recht eine Sondermasse, welche der Befriedigung der Forderungen aus Ihrem Versicherungsvertrag dient.

## Welche Kosten entstehen?

### Kosten im Zeitverlauf

Die Renditeminderung (Reduction of Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1'000'000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

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.

Anlage / Einmalprämie Verwendetes Szenario	1'000'000.00 € Mittleres Szenario	<b>Nach 1 Jahr</b>	<b>Nach 8 Jahren</b>	<b>Nach 15 Jahren</b>
<b>Totale Kosten</b> Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr		82'158.43 € 8.22%	272'831.94 € 3.61%	458'932.03 € 3.30%

### 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	0.37%	Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0.00%	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0.23%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	sonstige laufende Kosten	2.75%	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.

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

### Empfohlene Mindestheldauer

**15 Jahre**

Eine vorzeitige Kündigung des Versicherungsvertrages ist jederzeit möglich. Die Auszahlung bei Kündigung basiert auf der Performance der dem Versicherungsvertrag zu Grunde liegenden Anlagen. Die im Kapitel 'Welche Kosten entstehen?' dargestellten Einstiegskosten beeinflussen die anfängliche Wertentwicklung ihrer Anlage. Zusätzlich haben Sie bei einer kürzeren Haltedauer ein erhöhtes Risiko, von unvorteilhaften Marktflektuationen betroffen zu sein. Ausstiegskosten in der Höhe von bis zu 0 % können entstehen. Zusätzlich besteht die Möglichkeit von Steuernachteilen. Im Falle einer vorzeitigen Vertragsauflösung verlieren Sie den Versicherungsschutz im Todesfall

## Wie kann ich mich beschweren?

Sollten Sie wünschen, eine Beschwerde bezüglich des Produktes, ihrem Broker oder der swisspartners Versicherung AG einzureichen, so können Sie dies telefonisch über die Telefonnummer +423 239 79 79 tun. Sie können ihre Beschwerde auch via Post (Städtle 28, FL-9490 Vaduz) oder e-mail an die Adresse: [info@swisspartners.com](mailto:info@swisspartners.com) einreichen

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie erhalten vor Vertragsunterschrift spezifische Informationen zu diesem Versicherungsprodukt. Die in diesem Informationsblatt zur Verfügung gestellten Informationen basieren auf EU Regulierung und können entsprechend von vorvertraglichen Informationspflichten unter liechtensteinischem Recht abweichen. Sie erhalten detaillierten Geschäftsbedingungen dieses Versicherungsvertrages in ihrer Dokumentation, welche wir Ihnen vor Vertragsunterzeichnung zur Verfügung stellen.