

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

Name des Produktes	swisspartners Kapitalisationsgeschäft Schweiz	Website des PRIIP-Herstellers	http://www.swisspartners.com
Name des PRIIP-Herstellers	swisspartners Versicherung AG	Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter	+423 239 79 79
Für den PRIIP-Hersteller in Sachen Basisinformationsblatt zuständige Behörde	Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA)	Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts	26.04.2021

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?

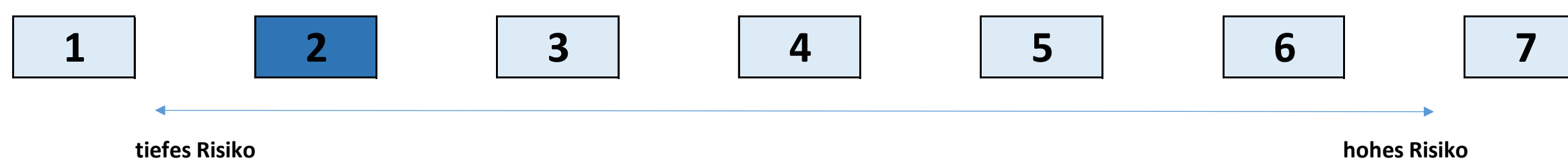
Art	Beim swisspartners Kapitalisationsgeschäft Schweiz handelt es sich um ein rückkauffähiges, fondsgebundenes/vermögensgebundenes Kapitalisationsgeschäft auf eine bestimmte Laufzeit gegen einmalige Beitragszahlung, ohne Überschussbeteiligung. Das Kapitalisationsgeschäft unterliegt schweizerischem Versicherungsvertragsrecht. Bei diesem Produkt handelt es sich nicht um eine rückkauffähige Kapitalversicherung im Sinne von Art. 20 Abs. 1 Bst. a und Art. 24 Bst. b DBG.
Ziele	Die einmalige Beitragszahlung wird nach Abzug der vereinbarten Kosten veranlagt. Die Veranlagung erfolgt basierend auf der Anlagestrategie Ihrer Wahl (siehe Abschnitt 'sonstige zweckdienliche Angaben'). Sie profitieren von Kurssteigerungen der gewählten Anlagestrategie, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko. Die Anlagerendite des Kapitalisationsgeschäfts hängt von der Wertentwicklung der Anlagestrategie ab, welche wiederum von der Entwicklung der Finanzmärkte, der Zinssätze, der Wechselkurse sowie von anderen wirtschaftlichen Faktoren beeinflusst wird. Weitere Informationen über Anlagestrategien ergeben sich aus der Vertragsdokumentation und sind auf Anfrage von swisspartners Versicherung AG erhältlich.
Kleinanleger-Zielgruppe	Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie an Vermögensaufbau interessiert sind sowie bereit und in der Lage sind, von der gewählten Anlagestrategie abhängige Wertschwankungen und gegebenenfalls auch Anlageverluste zu verkraften. Der Wert Ihres Produktes resultiert aus dem Kurswert der durch Sie gewählten Anlagestrategie abzüglich den Kosten (siehe Kapitel 'Welche Kosten entstehen?'). Da der Wert der zugrundeliegenden Anlagen Marktschwankungen unterliegt, sollten Sie das Kapitalisationsgeschäft über einen längeren Zeithorizont halten, um gegebenenfalls negative Anlagejahre überbrücken / ausgleichen zu können. Dieses Produkt ist geeignet, wenn Sie in der Schweiz wohnhaft sind oder eine Wohnsitzverlegung in die Schweiz planen und wenn Sie über entsprechendes frei verfügbares Vermögen investieren möchten.
Produktleistungen und Kosten	Als Gegenleistung für die einmalige Beitragszahlung bietet das Produkt bei Vertragsablauf eine Leistung bei Vertragsablauf sowie bei vorzeitiger (Teil-) Kündigung. Die tatsächlichen Leistungen aus dem Produkt richten sich - auch bei vorzeitiger Kündigung - nach dem jeweils aktuellen Wertstand des zugrundeliegenden Portfolios, gegebenenfalls nach Abzug von Kosten und Gebühren gemäss AVB (siehe hierzu Kapitel 'Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?'). Dieses Produkt enthält keine Todesfallabdeckung. Es werden keine Kosten oder Gebühren für Todesfallleistungen von der Ablaufleistung oder von der Beitragszahlung abgezogen.

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. 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 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 Ihres Produktes im Zeitverlauf ihrer Anlage abnimmt.

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 CHF 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.

Szenarien

		Nach 1 Jahr	Nach 8 Jahren	Nach 15 Jahren
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	Fr. 8'677.40 -13.23%	Fr. 5'413.80 -7.38%	Fr. 3'243.52 -7.23%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	Fr. 9'171.86 -8.28%	Fr. 8'910.30 -1.43%	Fr. 9'102.68 -0.62%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	Fr. 9'833.06 -1.67%	Fr. 10'758.05 0.92%	Fr. 11'773.57 1.09%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	Fr. 10'490.02 4.90%	Fr. 12'927.32 3.26%	Fr. 15'154.05 2.81%

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

Die Ihrem Produkt 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 Vertrag 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 CHF 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	Fr. 1'000'000.00	Nach 1 Jahr	Nach 8 Jahren	Nach 15 Jahren
Verwendetes Szenario	Mittleres Szenario			
Totale Kosten		Fr. 58'600.00	Fr. 256'644.96	Fr. 473'038.93
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr		5.86%	3.15%	2.97%

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

Kostenkategorie	Unterart	Wirkung	Beschreibung
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0.19%	Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0.02%	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0.06%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	sonstige laufende Kosten	2.71%	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.

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

Empfohlene Mindesthaltedauer

15 Jahre

Eine vorzeitige Kündigung des Vertrages ist jederzeit möglich. Die Auszahlung bei Kündigung basiert auf der Performance der dem Kapitalisationsgeschäft 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 Marktfluktuationen betroffen zu sein. Ausstiegskosten in der Höhe von bis zu 0.3 % können entstehen. Zusätzlich besteht die Möglichkeit von Steuernachteilen.

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 einreichen. swisspartners und die Abwicklung des Kapitalisationsgeschäfts unterstehen der Aufsicht durch die Finanzmarktaufsicht des Fürstentums Liechtenstein. Die zuständige Versicherungsaufsicht ist die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA), Abteilung Versicherungsunternehmen und Vorsorgeeinrichtungen, Landstrasse 109, 9490 Vaduz, Liechtenstein; Telefon: +423 236 73 73; Fax: +423 236 73 74; Internetadresse: www.fma-li.li; email: info@fma-li.li. Ausserdem steht Ihnen die aussergerichtliche Schlichtungsstelle unter <http://www.schlichtungsstelle.li/> zur Verfügung. Unsere Kunden aus der Schweiz können sich auch an die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA, Laupenstrasse 27, 3003 Bern wenden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie erhalten vor Vertragsunterschrift spezifische Informationen zu diesem Kapitalisationsgeschäft. Die in diesem Basisinformationsblatt zur Verfügung gestellten Informationen basieren auf EU Regulierung und können entsprechend von vorvertraglichen Informationspflichten unter liechtensteinischem Recht abweichen. Sie erhalten detaillierte Geschäftsbedingungen dieses Vertrages in Ihrer Dokumentation, welche wir Ihnen vor Vertragsunterzeichnung zur Verfügung stellen.