

# 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

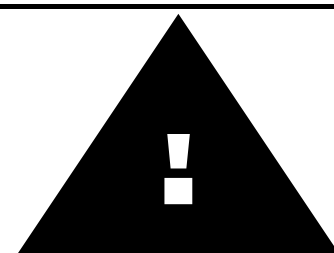
|   |  |   |                       |
|---|--|---|-----------------------|
| <b>Name des Produktes</b>   | swisspartners Kapitalisationsgeschäft Schweiz            | <b>Website des PRIIP-Herstellers</b>                        | www.swisspartners.com |
| <b>Name des PRIIP-Herstellers</b>   | swisspartners Versicherung AG                            | <b>Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter</b> | +423 239 79 79        |
| <b>Name der Gruppe</b>  | swisspartners Group AG, Zürich, Beteiligungsgesellschaft | <b>Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts</b>         | 02.12.2022            |
| <b>Für den PRIIP-Hersteller in Sachen Basisinformationsblatt zuständige Behörde</b> | Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA)                  |   |                       |

**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?

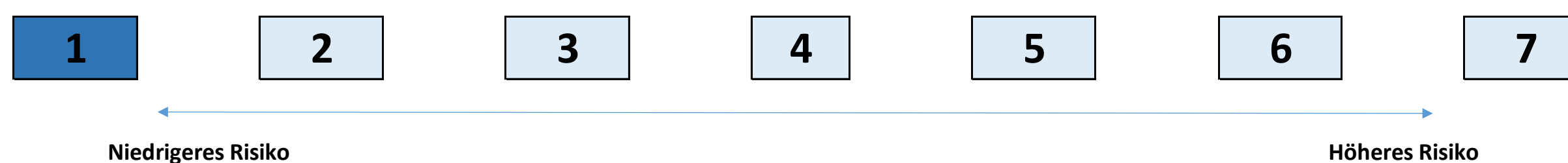
|   |  |
|---|--|
| <b>Art</b>                                | Privat Platzierte Lebensversicherung   |
| <b>Ziele</b>                              | Beim swisspartners Kapitalisationsgeschäft Schweiz handelt es sich um ein rückkauffähiges, fondsgebundenes/vermögensgebundenes Kapitalisationsgeschäft 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.  |
| <b>Laufzeit</b>                           | Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart. Der Vertrag endet 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.  |
| <b>Kleinanleger-Zielgruppe</b>            | 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. |
| <b>Versicherungsleistungen und Kosten</b> | Als Gegenleistung für die einmalige Beitragszahlung bietet das Produkt bei Vertragsabschluss eine Leistung bei Vertragsabschluss 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?



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Laufzeitende (im Beispielfall 15 Jahre) halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Ihnen entstehen unter Umständen erhebliche Mehrkosten bei einer frühzeitigen Einlösung.

### Gesamtrisikoindikator



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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es 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 erheblich mehr verlieren, als Sie investiert haben.

## 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. 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.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts resp. einer geeigneten Benchmark in den letzten 15 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2007 und 2022.

|                               |                          |
|-------------------------------|--------------------------|
| <b>Empfohlene Haltedauer:</b> | <b>15 Jahre</b>          |
| <b>Anlagebeispiel:</b>        | <b>Fr. 10'000'000.00</b> |

### Szenarien

|                                 |  | Wenn Sie nach<br>1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach<br>8 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach<br>15 Jahren aussteigen |
|---------------------------------|--|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Minimum</b>                  | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |                                    |                                      |                                       |
| <b>Stressszenario</b>           | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | Fr. 2'854'134.30                   | Fr. 2'313.64                         | Fr. 681.58                            |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite   | -71.46%                            | -16.72%                              | -16.39%                               |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | Fr. 7'854'548.15                   | Fr. 4'495.07                         | Fr. 2'821.44                          |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite   | -21.45%                            | -9.51%                               | -8.09%                                |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | Fr. 8'982'142.21                   | Fr. 6'412.50                         | Fr. 4'577.44                          |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite   | -10.18%                            | -5.40%                               | -5.08%                                |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | Fr. 10'209'732.82                  | Fr. 9'103.15                         | Fr. 7'390.63                          |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite   | 2.10%                              | -1.17%                               | -2.00%                                |

## 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?

**Warnhinweis: 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.**

### 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
- 10'000'000.00 CHF werden angelegt

|                       |                    |
|-----------------------|--------------------|
| Anlage / Einmalprämie | Fr. 10'000'000.00  |
| Verwendetes Szenario  | Mittleres Szenario |

| Wenn Sie nach<br>1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach<br>8 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach<br>15 Jahren aussteigen |
|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|

|  |  |
|--|--|
| <b>Kosten insgesamt</b>                      |  |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> |  |

|                       |                         |                         |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Fr. 880'000.00</b> | <b>Fr. 2'624'216.56</b> | <b>Fr. 3'870'346.52</b> |
| <b>8.80%</b>          | <b>3.92%</b>            | <b>3.58%</b>            |

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich -1.49% vor Kosten und -5.08% nach Kosten betragen.

### 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 bei Einstieg oder Ausstieg   | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|--|
| Einstiegskosten   | 0.36% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen   | 0.36%  |
| Ausstiegskosten   | Wir berechnen Ihnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen   | 0.02%  |
| Laufende Kosten pro Jahr  |   |  |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 3.20% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.   | 3.20%  |
| Transaktionskosten  | 0.07% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrundeliegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 0.07%  |

## 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](mailto:info@swisspartners.com) einreichen.

## 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.