

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 2009 und 2024.

Empfohlene Haltedauer:	15 Jahre
Anlagebeispiel:	Fr. 10'000.00

Szenarien

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	Fr. 6'731.73 -32.68%	Fr. 1'091.71 -24.18%	Fr. 160.93 -24.06%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	Fr. 9'993.94 -0.06%	Fr. 17'288.84 7.08%	Fr. 33'606.21 8.42%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	Fr. 10'755.78 7.56%	Fr. 24'160.29 11.66%	Fr. 54'249.89 11.93%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	Fr. 12'696.76 26.97%	Fr. 36'990.95 17.76%	Fr. 95'941.08 16.27%

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
- 10'000.00 CHF werden angelegt

Anlage / Einmalprämie Verwendetes Szenario	Fr. 10'000.00 Mittleres Szenario	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt		Fr. 480.00	Fr. 4'068.79	Fr. 12'109.08
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)		4.80%	3.40%	3.31%

(*) 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 15.24% vor Kosten und 11.93% 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 15 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	0.09% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen	0.09%
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 Mindesthaltungsdauer

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 (Städtel 28, FL-9490 Vaduz) oder E-Mail an die Adresse: 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.