

Erweiterte Fondsinformation bei Antragstellung oder Fondsänderung

An PrismaLife AG
 Industriestr. 56
 FL-9491 Ruggell
 Per Fax: 00423/ 237 00 09

Versicherungsnehmer/in

Herr Frau _____
 Name, Vorname Geburtsdatum

Versicherungsscheinnummer

UKplus Fund (ISIN LI0104009811, mittleres Risiko)

Der UKplus Fund (Anlagefonds) ist ein Investmentunternehmen für andere Werte in Form der Kollektivtreuhänderschaft nach Liechtensteinischem Recht.

Die Risiken dieses Anlagefonds sind mit denjenigen von anderen Investmentunternehmen im Sinne des Liechtensteinischen Gesetzes über Investmentunternehmen (IUG) insbesondere von Investmentunternehmen für Wertpapiere (vgl. Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren gemäß Richtlinie 85/611/EWG über OGAW) nicht vergleichbar.

Der Anleger wird ausdrücklich auf die im Prospekt aufgeführten Risiken hingewiesen.

Insbesondere zu erwähnen sind folgende Punkte:

- Der Anlagefonds investiert in erster Linie (mind. 51%) in neue, rückkaufsfähige Versicherungspolice, welche an „With-Profit“ Bonds und/oder „With-Profit“ Policen (nachfolgend „With-Profit Policen“) von britischen Versicherungsgesellschaften bzw. deren ausländischen Tochtergesellschaften gekoppelt sind.
- Zudem ist es dem Fonds gestattet bis höchstens 10% seines Vermögens indirekt (z.B. über Anlagefonds, Investment Companies, Investment-Trusts, etc.) in gebrauchte britische Zweitmarkt-Police („Traded Endowment Policies“ / „TEPs“) zu investieren.
- Dem Fonds ist es gestattet bis zu 40% seines Vermögens in With-Profit Policen eines einzigen Emittenten anzulegen (Klumpenrisiko). Bei Beteiligungen am Anlagevermögen von Versicherungsgesellschaften besteht das Risiko eines Ausfalls der Gegenpartei in Bezug auf die Zahlungsfähigkeit der betreffenden Versicherungsgesellschaft. Aufgrund dieser Konzentration der Zielanlagen auf einzelne Emittenten bzw. Gegenparteien kann sich ein Ausfall eines Emittenten (Ausfallrisiko) oder eine Wertveränderung (Marktrisiko) wesentlich stärker auswirken als in einem stark diversifizierten Portfolio. Es kann daher zu erheblich höheren Kurseinbrüchen kommen.
- Es besteht das Risiko, dass auf Wertpapiere des Anlagevermögens MVRs (engl. Market Value Reduction oder MVR) angewendet werden können, was Auswirkungen auf den Rücknahmewert eines Anteils hat.
- Die Performance eines Fonds kann davon abhängen, ob die Fähigkeit des Fonds zum Kauf von Anlagevermögen erhalten bleibt. Eine Änderung der Verfügbarkeit von Anlagevermögen könnte die Fähigkeit des Asset Managers beeinträchtigen, seine Anlagestrategie umzusetzen, so dass die Anlageziele des Fonds möglicherweise nicht erreicht werden. (Verfügbarkeitsrisiko)
- Die Bewertung erfolgt zweiwöchentlich. Aufgrund der zweiwöchentlichen Bewertung ist die Liquidität des Fonds eingeschränkt.
- Auf Stufe der With-Profit Policen werden ggf. Vergütungen und Honorare verrechnet, die jedoch direkt den einzelnen With-Profit Policen belastet werden und in den im vollständigen Prospekt genannten Kosten enthalten sind. Dem Fonds ist es gestattet, sein Vermögen unbeschränkt in Produkte anzulegen, die vom Asset Manager oder einer anderen verbundenen Gesellschaft vertrieben werden. Es besteht somit die Möglichkeit dass der Asset Manager oder eine andere verbundene Gesellschaft, sowohl vom UKplus Fund als auch von den Produkten bzw. von Versicherungsgesellschaften oder Großmaklern, Entschädigungen wie Provisionen, Managementfees oder sonstige Leistungen bezieht. Dies kann unter Umständen auch zu Interessenskonflikten führen.
- Eine vollständige oder teilweise Rückzahlung auf Ebene der Policen kann aufgrund von Kosten derselben den Nettoinventarwert und somit den Rücknahmepreis des Fonds reduzieren.

Der UKplus Fund eignet sich für Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont (mindestens fünf Jahre, vorzugsweise aber länger), die in ein Portfolio mit Fokus neue, With-Profit Policen von britischen Versicherungsgesellschaften bzw. deren ausländischen Tochtergesellschaften investieren wollen.

Verwaltungsrückvergütungen

PrismaLife erhält derzeit 1,25% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 1,0% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Die Verwaltungsrückvergütungen werden jährlich in einen von der PrismaLife festgelegten Treuefonds investiert (siehe § 28 Abs. 2 der Versicherungsbedingungen). Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,5% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

Welche Strategie verfolgen Sie mit Ihrer Anlage?

- Geringes Risiko
 Im Vordergrund der Veranlagung stehen Stabilität und kontinuierliche Entwicklung der Anlage. Die Wertschwankung der Anlage sollte gering sein, ein angemessenes Risiko wird in Kauf genommen.
- Mittleres Risiko
 Für die höheren Ertragschancen werden höhere Verlustrisiken in Kauf genommen. Für einen Teil des Vermögens besteht auch eine gewisse Toleranz bezüglich einer höheren Wertschwankung der Anlage.
- Erhöhtes Risiko
 Für hohe Ertragschancen werden hohe Kurs- und Verlustrisiken akzeptiert. Es wird in Kauf genommen, dass es zum Verlust des eingesetzten Kapitals kommen kann.

Bestätigung des Anlegers

	ja	nein		ja	nein
Ich habe den vollständigen Verkaufsprospekt erhalten, den vollständigen Verkaufsprospekt gelesen und den Inhalt des vollständigen Verkaufsprospekts verstanden.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ich habe die im Rahmen des Beratungsgesprächs erhaltenen Informationen im vollen Umfang verstanden.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mir sind die im vollständigen Verkaufsprospekt und in dieser erweiterten Fondsinformation beschriebenen Risiken bewusst.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ich entscheide mich in Kenntnis aller Risiken als Ziel für meine Sparbeiträge für den vorliegenden Fonds und bin bereit, die damit verbundenen Anlagerisiken zu tragen.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ich wurde daneben im Beratungsgespräch über die im vollständigen Verkaufsprospekt und in dieser erweiterten Fondsinformation beschriebenen Risiken detailliert informiert.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ich verfüge über Erfahrungen mit „With-Profit Policen“, „Traded Endowment Policies“ und „TEPs“.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dass meine vorstehenden Angaben von mir wahrheitsgemäß gemacht wurden.

 Ort, Datum

 Unterschrift Versicherungsnehmer

Bestätigung des Vermittlers

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dass ich dem Versicherungsnehmer alle mit dem Fonds zusammenhängenden Unterlagen und Informationen ausgehändigt und erläutert, sowie den Versicherungsnehmer hinsichtlich Risiken, Art, Umfang und (indirekter) Kosten umfassend informiert habe.

 Ort, Datum

 Unterschrift Vermittler

Aktuelle Informationen zum Anlagefonds sowie der jeweils aktuelle vollständige Prospekt sind auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft <http://www.ifm.li> oder des Liechtensteinischen Anlagefondsverbandes <http://www.lafv.li> abrufbar.