

## Fondsinformationen

Dies ist ein Massendruckstück. Aktuelle Informationen zu den von der PrismaLife angebotenen Fonds können Sie der Homepage [www.primalife.com](http://www.primalife.com) unter der Überschrift „Fonds“ entnehmen. Zukünftig finden Sie dort zusätzlich aktuelle Factsheets, die die Wertentwicklung der einzelnen Fonds in graphischer Form abbilden.

Diese Informationen erhalten Sie über Ihren Vermittler oder die PrismaLife auf Wunsch auch per Post.

*Sehr geehrter Kunde, im Folgenden haben wir Ihnen eine Kurzbeschreibung zu den Anlageschwerpunkten der von Ihnen wählbaren Fonds aufgelistet. Diese Einteilung beruht auf den Erfahrungen der Vergangenheit sowie den Angaben der Fondsgesellschaften und kann jederzeit geändert werden. Die PrismaLife übernimmt für die Richtigkeit keine Haftung. Für die Anlage in Investmentfonds erhält die PrismaLife Verwaltungsrückvergütungen. Von diesen werden Ihrem Versicherungsvertrag bei einzelnen Fonds anteilig Verwaltungsrückvergütungen gutgeschrieben. Die Höhe hängt davon ab, welche(n) Fonds Sie gewählt haben bzw. wie viel Verwaltungsrückvergütung die PrismaLife erhält. Bei den angegebenen Verwaltungvergütungen handelt es sich um die aktuellen Werte. Diese können von der PrismaLife jederzeit angepasst werden. Bei einigen Fonds werden weitere Kosten erhoben. Informationen zu weiteren Fonds erhalten Sie bei Ihrem Vermittler oder direkt bei PrismaLife. Die PrismaLife bietet weitere Fonds für Ihr Investment an. Gerne senden wir Ihnen eine komplette Fondsliste zu.*

### PRISMA LIFE GEMANAGTE STRATEGIE PORTFOLIOS

Die Auswahl der verschiedenen Anlagen in den PrismaLife gemanagten Strategie Portfolios erfolgt durch die PrismaLife und ihre Berater. Diese Strategieportfolios können durch einzelne Fonds der verschiedenen Anlageklassen und/oder Investition in einen oder mehrere Dachfonds abgebildet werden.

Die gemanagten Strategie Portfolios werden regelmäßig überprüft, jedoch wird keine Haftung für das Erreichen der im Folgenden dargestellten Anlageziele übernommen.

### SONDERVERMÖGEN TAGGELD

PrismaLife investiert in Geldmarktfonds, Garantianlagen, festverzinsliche Wertpapiere, Aktienanleihen, alternative Kapitalanlagen und Fonds sowie in kurzfristige Termingelder mit dem Ziel dem Sondervermögen täglich einen Zins gutzuschreiben. Der zugrundeliegende Zinssatz der Gutschrift kann von der PrismaLife täglich je nach Marktsituation geändert werden. Die Kursberechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

### SICHERUNGSVERMÖGEN PRISMARENT<sup>SECURE</sup>

PrismaLife investiert in Geldmarktfonds, Garantianlagen, festverzinsliche Wertpapiere, Aktienanleihen, alternative Kapitalanlagen und Fonds sowie in

kurzfristige Termingelder mit dem Ziel dem Sondervermögen täglich einen Zins gutzuschreiben. Der zugrundeliegende Zinssatz der Gutschrift kann von der PrismaLife täglich je nach Marktsituation geändert werden, er wird aber nie unter 2,25% p.a. fallen! PrismaLife garantiert, dass das Sicherungsvermögen jederzeit mit mindestens 2,25% p.a. verzinst wird. Die Kursberechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

### GEMANAGTE PORTFOLIOS

#### GERINGES RISIKO

**d.h. moderate Kursänderungs- bzw. Devisenkursrisiken verbunden mit guten Ertragschancen; geringer Aktienanteil**

#### PRISMA LIFE GEMANAGTE STRATEGIE SICHERHEIT - GEMÄSS RENOMMIERTER RANKINGS

Das Strategie Portfolio Sicherheit verfolgt eine sicherheitsorientierte Anlagestrategie, bei der ein kontinuierliches Kapitalwachstum unter Vermeidung höherer Kursschwankungen angestrebt wird. Dieses Anlageziel soll erreicht werden, indem in zehn gemäß renommiertes Rankings bestklassierte Mischfonds mit geringem Risiko investiert wird. Die Strategie kann daneben oder an deren Stelle bis zu 100% an liquiden Mitteln oder Geldmarktinstrumenten halten.

Dem Strategieportfolio werden Verwaltungskosten in Höhe von jährlich 2,50% des durchschnittlichen Strategieportfoliovermögens und eine Performance Fee von 20% (mit Hurdle Rate von 8% und Highwater Mark) belastet. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 1% des durchschnittlichen Strategieportfoliovermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

Wenn die PrismaLife für Kapitalanlagen in diesem Strategieportfolio Kostenerstattungen erhält, werden diese dem Portfolio gutgeschrieben.

#### DJE MANAGED DEPOT ERTRAG

Bei dieser Anlagestrategie ist eine kontinuierliche Wertentwicklung wichtig. Dabei nimmt der Anleger geringe Verlustrisiken in Kauf. Sie zielt auf konservativ ausgerichtete Anleger ab, die einen überdurchschnittlich stetigen Vermögenszuwachs anstreben. Zur Realisierung dieses Ziels werden überwiegend Anleihefonds mit Schwerpunktsetzung auf Emittenten eines Investmentgrade-Ratings (S&P: BBB und besser) sowie aller Laufzeitenbereiche eingesetzt. Aktien- und Aktien-/Renten-Mischfonds (maximale Gesamtgewichtung: 35%) sowie Anleihefonds mit überwiegender Veranlagung in Emittenten schlechterer Ratings (z.B. Schwellenland-, Hochzins-Unternehmensanleihen) setzt das Management nur solange und in solchem Ausmaß

ein, als es hierdurch das Anlageziel eines überdurchschnittlich stetigen Vermögenszuwachses nicht als gefährdet ansieht. Eine Beimischung von offenen Immobilienfonds, Immobilien-Dachfonds und Fonds mit Anlageschwerpunkt in Indizes/Zertifikaten/Terminkontrakten auf physische Waren und Rohstoffe ist möglich. Es wird überwiegend in Zielfonds mit Hauptanlagewährung EURO investiert, wobei Veranlagungen der Zielfonds in Fremdwährungen nicht zwingend gegen Euro abgesichert werden müssen.

PrismaLife erhält derzeit 1,11% auf die Zielfonds des durchschnittlichen Strategieportfoliovermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit eine Verwaltungsrückvergütung von 0,16% des durchschnittlichen Strategieportfoliovermögens p.a.\*

#### MITTLERES RISIKO

**d.h. vergleichsweise hohe Kursänderungs- bzw. Devisenkursrisiken verbunden mit sehr guten Ertragschancen; mittelmäßiger Aktienanteil**

#### PRISMA LIFE GEMANAGTE STRATEGIE AUSGEWOGEN - GEMÄSS RENOMMIERTER RANKINGS

Das Strategie Portfolio Ausgewogen verfolgt eine ausgewogene Anlagestrategie, bei der ein kontinuierliches Kapitalwachstum unter Vermeidung höherer Kursschwankungen angestrebt wird. Dieses Anlageziel soll erreicht werden, indem in zehn gemäß renommiertes Rankings bestklassierte Mischfonds mit erhöhtem bis hohem Risiko investiert wird. Die Strategie kann daneben oder an deren Stelle bis zu 100% an liquiden Mitteln oder Geldmarktinstrumenten halten.

Dem Strategieportfolio werden Verwaltungskosten in Höhe von jährlich 2,50% des durchschnittlichen Strategieportfoliovermögens und eine Performance Fee von 20% (mit Hurdle Rate von 8% und Highwater Mark) belastet. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 1% des durchschnittlichen Strategieportfoliovermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

Wenn die PrismaLife für Kapitalanlagen in diesem Strategieportfolio Kostenerstattungen erhält, werden diese dem Portfolio gutgeschrieben.

#### DJE MANAGED DEPOT WACHSTUM

Bei dieser Anlagestrategie liegt die Ertragserwartung über dem normalen Renditeniveau. Dafür nimmt der Anleger höhere Kursschwankungen als möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen und auch moderate Verlustrisiken in Kauf. Die Strategie zielt auf Anleger ab, die unter Inkaufnahme erhöhter Kursschwankungen die Chance auf eine Wertsteigerung ihrer Anlage anstreben, die über der Verzinsung längerfristiger Euro-Staatsanleihen erstklassiger Bonität liegt. Zur Realisierung dieses Ziels werden durch das Management vorrangig Aktien-, Aktien/

\* Die Verwaltungsrückvergütungen werden jährlich in einen von der PrismaLife festgelegten Treufonds investiert (siehe § 27 Abs. 2 der Versicherungsbedingungen).

Renten-Mischfonds (maximale Gesamtgewichtung beider Kategorien: 65%) sowie Rentenfonds eingesetzt. Auch eine Beimischung von offenen Immobilienfonds, Immobilien-Dachfonds und Fonds mit Anlageschwerpunkt in Indizes/Zertifikaten/Terminkontrakten auf physische Waren und Rohstoffe ist möglich. Die Zielfonds sind hinsichtlich ihres Titel- und Währungsanlagespektrums sowohl auf der Aktien- wie der Rentenseite durch das Management völlig frei selektierbar. Eine Absicherung von Fremdwährungspositionen gegen Euro muss in den Anlagegrundsätzen der Zielfonds nicht vorgesehen sein.

PrismaLife erhält derzeit 1,11% auf die Zielfonds des durchschnittlichen Strategieportfoliovormögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit eine Verwaltungsrückvergütung von 0,16% des durchschnittlichen Strategieportfoliovormögens p.a.\*

#### ERHÖHTES RISIKO

**d.h. hohe Kursänderungs- bzw. Devisenkursrisiken verbunden mit erhöhten Ertragschancen; hoher Aktienanteil**

#### PRISMALIFE GEMANAGTE STRATEGIE DYNAMIK - 50% GEMÄSS RENOMMIERTER RANKINGS

Das Strategie Portfolio Dynamik verfolgt eine dynamische, wachstumsorientierte Anlagestrategie, bei der ein langfristiges Kapitalwachstum unter Inkaufnahme höherer Kursschwankungen angestrebt wird. Dieses Anlageziel soll erreicht werden, indem zum einen in zehn gemäß renommiertes Rankings bestklassierte international investierende Aktienfonds und zum anderen in einen global investierenden Dachfonds investiert wird. Die Strategie kann daneben oder an deren Stelle bis zu 100% an liquiden Mitteln oder Geldmarktinstrumenten halten.

Dem Strategieportfolio werden Verwaltungskosten in Höhe von jährlich 2,50% des durchschnittlichen Strategieportfoliovormögens und eine Performance Fee von 20% (mit Hurdle Rate von 8% und Highwater Mark) belastet. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 1% des durchschnittlichen Strategieportfoliovormögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\* Wenn die PrismaLife für Kapitalanlagen in diesem Strategieportfolio Kostenerstattungen erhält, werden diese dem Portfolio gutgeschrieben.

#### DJE MANAGED DEPOT CHANCE

Bei dieser Anlagestrategie liegt die Ertragsersparung hoch. Dafür ist der Anleger bereit, höhere Risiken aus Kursschwankungen und in bestimmten Marktphasen auch größere Verluste in Kauf zu nehmen. Sie zielt auf Anleger ab, die unter Inkaufnahme hoher Kursschwankungen die Chance auf eine Wertsteigerung ihrer Anlage anstreben, die deutlich über der Verzinsung längerfristiger Euro-Staatsanleihen erstklassiger Bonität liegt. Zur Realisierung dieses Ziels werden schwerpunktmäßig Aktien- und Aktien-/Renten-Mischfonds eingesetzt (zulässige Gesamtgewichtung beider Kategorien: 100%). Auch eine Beimischung von Rentenfonds, offenen Immobilienfonds, Immobilien-Dachfonds und Fonds mit Anlageschwerpunkt in Indizes/Zertifikaten/Terminkontrakten auf physische Waren und Rohstoffe ist möglich. Die Zielfonds sind hinsichtlich ihres Titel- und Währungsanlagespektrums sowohl auf der Aktien- wie der Rentenseite durch das Management völlig frei selektierbar. Eine Absicherung von Fremdwährungspositionen gegen Euro muss in den Anlagegrundsätzen der Zielfonds nicht vorgesehen sein.

PrismaLife erhält derzeit 1,11% auf die Zielfonds des durchschnittlichen Strategieportfoliovormögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit eine Verwaltungsrückvergütung von 0,16% des durchschnittlichen Strategieportfoliovormögens p.a.\*

#### EXCHANGE TRADED FUNDS (ETF)

##### GERINGES RISIKO

**d.h. moderate Kursänderungs- bzw. Devisenkursrisiken verbunden mit guten Ertragschancen; geringer Aktienanteil**

#### DB X-TRACKERS II IBOXX® EURO INFLATION-LINKED TOTAL RETURN INDEX ETF (EXCHANGE TRADED FUND, ISIN: LU0290358224)

Der Fonds bildet den IBOXX® EURO INFLATION-LINKED TOTAL RETURN INDEX® ab. Dieser deckt die wichtigsten staatlichen und quasi-staatlichen inflationsgebundenen Anleihemärkte der Eurozone ab. Der Index wird von International Index Company Limited („IIC“) gesponsert berechnet und veröffentlicht. Aufgenommen werden ausschließlich Anleihen, die von staatlichen Emittenten (Sovereigns) oder Körperschaften des öffentlichen Rechts und supranationalen Emittenten (sub-Sovereigns) begeben werden. Sub-Sovereign-Anleihen sind Anleihen, die von lokalen Regierungen (z.B. deutsche Bundesländer) begeben werden, und Anleihen, die durch über staatliche Garantien verfügende Rechtsträger begeben oder garantiert werden. Hierzu zählen staatliche Institutionen (z.B. Cades, KfW), öffentliche Banken (z.B. von deutschen Landesbanken vor dem 31. Juli 2005 begebene Schuldtitel) oder supranationale Organisationen (z.B. EIB, Weltbank). Die Anleihen müssen mit einem festen Kupon ausgestattet sein. Inflationsgebundene Null-Kupon-Anleihen sind zulässig. Die Länder müssen für inländische Staatsanleihen ein Rating aufweisen, das Investment Grade entspricht. Sub-Sovereign-Emissionen müssen über ein Investment Grade-Rating von Fitch, Moody's oder Standard & Poor's verfügen. Der Index besteht ausschließlich aus Anleihen. Schatzwechsel und andere Geldmarktinstrumente werden nicht aufgenommen. Die Anleihen müssen am Auswahltage eine Restlaufzeit von mindestens einem Jahr aufweisen. Anleihen mit einer Restlaufzeit von weniger als einem Jahr sind nicht bzw. nicht mehr zulässig. Voraussetzung ist ein ausstehender Nennbetrag von mindestens EUR 2 Mrd. Der Index wird auf Basis der Gesamtrendite („Total Return“) berechnet, d.h. Kuponzahlungen werden in den Index reinvestiert. Kuponzahlungen sowie planmäßige Teilrückzahlungen und nicht planmäßige vollständige Rückzahlungen werden als liquide Mittel gehalten und im Rahmen der nächsten Neugewichtung in den Index reinvestiert. Die Historie des Index beginnt am 31. Dezember 2000. Weitere Informationen zum Index und der allgemeinen Methodologie der iBoxx-Indizes können auf der Webseite <http://www.iboxx.com/> abgerufen werden.

PrismaLife erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an. Beim Kauf/Verkauf des Fonds fällt eine Kommission in Höhe von derzeit 0,20% des gekauften/verkauften Fondsvermögens an.

#### DB X-TRACKERS II IBOXX® € SOVEREIGNS TOTAL RETURN INDEX ETF (EXCHANGE TRADED FUND, ISIN: LU0290355717)

Der Fonds bildet den Index IBOXX € SOVEREIGNS EUROZONE® ab. Dieser bildet die Gesamtheit der auf Euro lautenden Staatsanleihen ab, die von Regierungen der Eurozone begeben werden. Der Index wird von International Index Company Limited („IIC“) gesponsert und von der Deutschen Börse berechnet und veröffentlicht. Gemäß den allgemeinen Indexregeln für iBoxx EUR Indizes werden alle Anleihen den einzelnen iBoxx EUR Indizes gemäß ihren Klassifizierungen zugewiesen. Die Zuordnung einer Anleihe zu einer bestimmten Laufzeitkategorie basiert auf ihrer voraussichtlichen Restlaufzeit in Jahren, gerechnet ab dem letzten Kalendertag des Monats, in dem der Index überprüft und neu gewichtet wird. Alle Anleihen verbleiben für den ganzen Monat in ihrer jeweiligen Laufzeitkategorie. Der Index deckt alle Laufzeitkategorien der in der Eurozone begebenen Staatsanleihen ab. Innerhalb des Index werden die einzelnen Anleihen auf Basis ihres ausstehenden Volumens gewichtet. Die Anleihen müssen am Neugewichtungstag eine Restlaufzeit von mindestens einem Jahr aufweisen, um in den Index aufgenommen werden zu können. Für alle Anleihen ist ein ausstehendes Volumen von mindestens EUR 2 Mrd. erforderlich, um für eine Aufnahme in den Index in Betracht zu kommen. Der Index wird auf Basis der Gesamtrendite („Total Return“) berechnet, d.h. Kuponzahlungen werden in den Index reinvestiert. Kuponzahlungen sowie planmäßige Teilrückzahlungen und nicht planmäßige vollständige Rückzahlungen werden als liquide Mittel gehalten und im Rahmen der nächsten Neugewichtung in den Index reinvestiert. Das Basisdatum des Index ist der 31. Dezember 1998. Weitere Informationen zum Index und der allgemeinen Methodologie der iBoxx-Indizes können auf der Webseite <http://www.iboxx.com/> abgerufen werden.

PrismaLife erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an. Beim Kauf/Verkauf des Fonds fällt eine Kommission in Höhe von derzeit 0,20% des gekauften/verkauften Fondsvermögens an.

#### DB X-TRACKERS II EONIA TOTAL RETURN INDEX ETF 1C (EXCHANGE TRADED FUND, ISIN: LU0290358497)

Der EONIA TOTAL RETURN INDEX® bildet eine täglich rollierte Einlage zum EONIA-Satz (der Euro Over Night Index Average) ab. Dabei handelt es sich um einen von der Europäischen Zentralbank festgestellten effektiven Tagesgeldsatz, der als gewichteter Durchschnitt aller unbesicherten Tagesgeldausschleifungen im Interbankenmarkt berechnet wird. Der EONIA ist neben dem Euribor eine von zwei Benchmarks für die Geld- und Kapitalmärkte in der Eurozone. Der Index wird täglich von der Deutschen Bank berechnet und veröffentlicht. Die Einlage wird täglich verzinst (reinvestiert), wobei die Verzinsung auf Basis eines 360-Tage-Jahres erfolgt. Der EONIA-Satz basiert auf dem über Reuters abgerufenen europäischen Schlussatz. Der Index wurde am 31. Dezember 1998 mit einem Stand von 100 aufgelegt. Der Index wird an allen Kalendertagen berechnet. Weitere Informationen zum Index und der allgemeinen Methodologie des EONIA können auf der Webseite <http://index.db.com> bzw. <http://www.euribor.org/> oder einer Nachfolge-Webseite abgerufen werden.

\* Die Verwaltungsrückvergütungen werden jährlich in einen von der PrismaLife festgelegten Treuefonds investiert (siehe § 27 Abs. 2 der Versicherungsbedingungen).

PrismaLife erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an. Beim Kauf/Verkauf des Fonds fällt eine Kommission in Höhe von derzeit 0,20% des gekauften/verkauften Fondsvermögens an.

#### MITTLERES RISIKO

**d.h. vergleichsweise hohe Kursänderungs- bzw. Devisenkursrisiken verbunden mit sehr guten Ertragschancen; mittelmäßiger Aktienanteil**

#### ZKB GOLD ETF A (EUR) KLASSE (EXCHANGE TRADED FUND, ISIN: CH0047533523)

Der an der SIX Swiss Exchange kotierte ZKB Gold ETF investiert ausschliesslich in Gold und ist stets zu 100% mit dem physischen Edelmetall hinterlegt. Die Wertgegenstände werden ausschliesslich in der Schweiz gelagert. Es besteht kein Schuldnerisiko, da es sich um ein Sondervermögen gemäss KAG handelt. Der Investor hat jederzeit die Möglichkeit, seine Anteile zu veräussern oder die Sachauszahlung in physischem Gold à Standardbarren von ca. 12,5 kg zu verlangen. Der Anleger kann aufgrund der verschiedenen Währungsklassen die Investition in CHF, USD oder EUR tätigen.

PrismaLife erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an. Beim Kauf/Verkauf des Fonds fällt eine Kommission in Höhe von derzeit 0,20% des gekauften/verkauften Fondsvermögens an.

#### ERHÖHTES RISIKO

**d.h. hohe Kursänderungs- bzw. Devisenkursrisiken verbunden mit erhöhten Ertragschancen; hoher Aktienanteil**

#### DB X-TRACKERS DAX® ETF (EXCHANGE TRADED FUND, ISIN: LU0274211480)

Der Fonds bildet den von der Deutschen Börse AG geführte DAX® Index (nachstehend der „Index“) ab. Dieser bildet das deutsche Blue-Chip-Segment ab und umfasst die größten und umsatzstärksten deutschen Unternehmen, die an der Frankfurter Wertpapierbörse (FWB) notiert sind (nachstehend die „Indexwertpapiere“). Die 30 den Index bildenden Titel wurden zum Prime Standard-Segment zugelassen. Der Index wurde bei seiner Einführung an den Index der „Börsen-Zeitung“ gebunden, um eine längere Historie mit einer bis auf das Jahr 1959 zurückgehenden historischen Zeitreihe bieten zu können. Seit 1981 wird der Index als Performance-Index berechnet.

PrismaLife erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an. Beim Kauf/Verkauf des Fonds fällt eine Kommission in Höhe von derzeit 0,20% des gekauften/verkauften Fondsvermögens an.

#### DB X-TRACKERS DJ EURO STOXX 50® ETF (EXCHANGE TRADED FUND, ISIN: LU0380865021)

Der Fonds bildet den Dow Jones EURO STOXX 50® Index (nachstehend der „Index“) von STOXX Limited ab. Dieser ist der am häufigsten verwendete regionale Blue-Chip-Index in Europa. Er umfasst die Titel von 50 branchenführenden Unternehmen der Eurozone (nachstehend die „Indexwertpapiere“). Die Indexwertpapiere werden aus dem Dow Jones EURO STOXX® Index ausgewählt, in dem die Aktienkonzentration der einzelnen Euroländer – Belgien, Deutschland, Finnland, Frankreich, Griechenland, Irland, Italien, Luxemburg, die Niederlande, Österreich, Portugal und Spanien – zusammengefasst ist. Seit seiner Auflegung durch STOXX Limited, Zürich (nachstehend der „Indexanbieter“) am 28. Februar 1998 hat sich der Index zu einem der führenden Börsenbarometer für Europa und die Eurozone entwickelt. Der Index hatte am 31. Dezember 1991 einen Basisstand von 1.000.

PrismaLife erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an. Beim Kauf/Verkauf des Fonds fällt eine Kommission in Höhe von derzeit 0,20% des gekauften/verkauften Fondsvermögens an.

#### ISHARES FTSE/EPRA EUROPEAN PROPERTY INDEX FUND (EXCHANGE TRADED FUND, ISIN: DE000A0HG2Q2)

Der iShares FTSE/EPRA1 European Property Index Fund macht Investoren Aktien mit einer hohen Dividendenrendite innerhalb des Universums des FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe ex UK Index zugänglich. Der Index bildet Aktien ab, für die mindestens eine Dividendenrendite von zwei Prozent für das nächste Jahr prognostiziert wird. Der Index ist nach Marktkapitalisierung gewichtet und entspricht damit dem nach Free-Float Marktkapitalisierung angepassten FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Index. Einzelheiten zur Indexmethodik sind auf [www.ftse.com](http://www.ftse.com) zu finden. Der iShares FTSE/EPRA European Property Index Fund ist ein Exchange Traded Fund (ETF), der von Barclays Global Investors verwaltet wird und an der Frankfurter Börse notiert ist. Der Fonds kann wie eine Aktie über jeden Broker und jede Bank erworben werden. iShares ETFs sind ein einfaches und kostengünstiges Mittel, um Zugang zu den gewünschten Märkten zu erhalten. iShares ETFs ermöglichen Anlegern an der Wertentwicklung eines Index zu partizipieren. Sie verringern die Risiken, welche mit der Anlage in einzelne Unternehmen oder Sektoren verbunden sind. Allerdings können auch ETFs nicht das gesamte Risiko abfangen, so dass das investierte Kapital teilweise oder sogar ganz verloren gehen kann, wenn die Kurse der zugrunde liegenden Aktien fallen. Bitte beachten Sie, dass ein Investment in den FTSE/EPRA European Property Index Fund mit Währungsrisiken verbunden ist und dass weitere spezifische Risiken berücksichtigt werden müssen. Details dazu und weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

PrismaLife erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an. Beim Kauf/Verkauf des Fonds fällt eine Kommission in Höhe von derzeit 0,20% des gekauften/verkauften Fondsvermögens an.

#### DB X-TRACKERS MSCI EMERGING MARKETS TRN INDEX ETF (EXCHANGE TRADED FUND, ISIN: LU0292107645)

Der Fonds bildet den MSCI Emerging Markets Total Return Net Index (nachstehend der „Index“) ab. Dieser ist ein um Streubesitz adjustierter marktkapitalisierungsgewichteter Index der die Wertentwicklung der globalen Emerging Markets widerspiegelt. Im Januar 2009 enthielt der Index die folgenden 23 Länderindices: Argentinien, Brasilien, Chile, China, Kolumbien, Tschechische Republik, Ägypten, Ungarn, Indien, Indonesien, Israel, Korea, Malaysia, Mexiko, Marokko, Peru, Philippinen, Polen, Russland, Suedafrika, Taiwan, Thailand und Türkei.

PrismaLife erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an. Beim Kauf/Verkauf des Fonds fällt eine Kommission in Höhe von derzeit 0,20% des gekauften/verkauften Fondsvermögens an.

#### DB X-TRACKERS MSCI WORLD TRN INDEX ETF (EXCHANGE TRADED FUND, ISIN: LU0274208692)

Der Fonds bildet den MSCI World Index ab. Dieser ist ein die Streubesitz-Marktkapitalisierung berücksichtigender Index, der die Wertentwicklung der internationalen Aktienmärkte in den Industrieländern auf Grundlage der Gesamtrendite („Total Return“) mit reinvestierten Dividenden abbilden soll. Im August 2006 beinhaltete der Index Bestandteile aus folgenden 23 Industrieländern: Australien, Belgien, Dänemark, Deutschland, Finnland, Frankreich, Griechenland, Hongkong, Irland, Italien, Japan, Kanada, Neuseeland, Niederlande, Norwegen, Österreich, Portugal, Schweden, Schweiz, Singapur, Spanien, Vereinigtes Königreich und Vereinigte Staaten. Die von MSCI BarraSM gesponserte International Equity Index-Serie umfasst Anlegern weltweit zur Verfügung stehende Unternehmen innerhalb dieser Länder und bildet folglich das Aktienuniversum geeigneter Wertpapiere für den Index.

PrismaLife erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an. Beim Kauf/Verkauf des Fonds fällt eine Kommission in Höhe von derzeit 0,20% des gekauften/verkauften Fondsvermögens an.

#### LYXOR ETF COMMODITIES CRB (EXCHANGE TRADED FUND, ISIN: FR0010270033)

Der Lyxor ETF Commodities CRB ist ein UCITS I & III konformer Investmentfonds, der den Reuters/Jefferies CRB Total Return Index nahezu eins zu eins abbildet. Der Reuters/Jefferies CRB Total Return Index deckt insgesamt 19 Rohstoffe ab.

PrismaLife erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an. Beim Kauf/Verkauf des Fonds fällt eine Kommission in Höhe von derzeit 0,20% des gekauften/verkauften Fondsvermögens an.

\* Die Verwaltungsrückvergütungen werden jährlich in einen von der PrismaLife festgelegten Treuefonds investiert (siehe § 27 Abs. 2 der Versicherungsbedingungen).

---

**LYXOR ETF COMMODITIES CRB NON ENERGY (EXCHANGE TRADED FUND, ISIN: FR0010346205)**

Der Lyxor ETF Commodities CRB non Energy ist ein UCITS I & III konformer Investmentfonds, der den Reuters/Jefferies CRB non Energy Index nahezu eins zu eins abbildet. Der Reuters/Jefferies CRB non Energy Index deckt insgesamt 15 Rohstoffe ab.

PrismaLife erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an. Beim Kauf/Verkauf des Fonds fällt eine Kommission in Höhe von derzeit 0,20% des gekauften/verkauften Fondsvermögens an.

---

**DB X-TRACKERS S&P EUROPE 350 SHARIAH ETF (EXCHANGE TRADED FUND, ISIN: LU0328475107)**

Der Fonds bildet einen Teil der S&P Shariah Index Series ab. Die S&P Shariah Index Series soll Anlegern eine Gruppe von Indizes bieten, die dem islamischen kanonischen Recht entsprechen. Der Index basiert auf dem Ausgangs-Index S&P Europe 350 und hat ca. 142 Bestandteile. Damit wird Anlegern ein vergleichbares investierbares Portfolio geboten, während gleichzeitig strenge, durch das Scharia-Recht bestimmte Anlagekriterien angewandt werden. Der S&P Europe 350 ist ein Aktienindex, der 17 große europäische Märkte umfasst und ca. 70% der Marktkapitalisierung der Region abdeckt.

PrismaLife erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an. Beim Kauf/Verkauf des Fonds fällt eine Kommission in Höhe von derzeit 0,20% des gekauften/verkauften Fondsvermögens an.

---

**INVESTMENTFONDS**
**GERINGES RISIKO**

**d.h. moderate Kursänderungs- bzw. Devisenkursrisiken verbunden mit guten Ertragschancen; geringer Aktienanteil**

---

**A2A BASIS (DACHFONDS, ISIN DE0005561633)**

Ziel dieser Anlagestrategie ist es, kontinuierliche Wertsteigerungen Ihres Kapitals ohne größere Schwankungen zu erreichen. Ein hoher Anteil von bis zu 80% an Renten- und Geldmarktfonds sorgt für Stabilität Ihrer Anlage. Der ergänzende Anteil von 20% bis zu 40% an Aktien- und Mischfonds bildet die dynamische Komponente zur Sicherung von Erträgen. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,70% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

---

**A2A DEFENSIV (DACHFONDS, ISIN DE0005561666)**

Der A2A Defensiv ist auf einen moderaten Wertzuwachs bei überschaubarem Risiko ausgelegt. Die Anteile - mindestens 51% Investmentanteile, wobei eine Ausrichtung des Fonds bis zu 20% in

Aktienfonds vorgesehen wird, daneben Bankguthaben, Geldmarktinstrumente und Geldmarktfonds - bieten Sicherheit aufgrund geringer Wertschwankungen. Der Anlagehorizont sollte bei mindestens 3 Jahren liegen. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,40% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

---

**C-QUADRAT ARTS TOTAL RETURN BOND (DACHFONDS, ISIN AT0000A08E0)**

Der C-QUADRAT ARTS Total Return Bond verfügt über flexible Anlagerichtlinien. Er kann bis zu 100% sowohl in Anleihen-, als auch in Geldmarktfonds investieren. Bei der Umsetzung der Anlagepolitik wird verstärkt einem «Total Return Ansatz» gefolgt. Hierbei nutzt das Fondsmanagement ein von ARTS Asset Management entwickeltes technisches Handelsprogramm mit einer mittelfristig trendfolgenden Ausrichtung. Jene Fonds, die ein kurz- bis mittelfristig positives Trendverhalten zeigen, werden im Portfolio am stärksten gewichtet. Die Anlagestrategie orientiert sich nicht an einer Benchmark, angestrebt wird vielmehr, längerfristig in allen Marktphasen einen absoluten Wertzuwachs zu erwirtschaften. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,30% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

---

**DWS GELDMARKT PLUS (GELDMARKT-FONDS, ISIN DE0008474230)**

Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Kapitalzuwachs an. Es handelt sich hierbei um einen thesaurierenden Fonds. Er erwirbt und veräußert nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage sowie der weiteren Börsenaussichten die nach dem InvG und den Vertragsbedingungen zugelassenen Vermögensgegenstände. Mindestens 85% des Fondsvermögens müssen in Geldmarktinstrumente, Bankguthaben und Geldmarktfondsanteile angelegt werden. Das wesentliche gemeinsame Merkmal der Vermögensgegenstände ist ihre Kurzläufigkeit. Für den Fonds werden Anleihen, unverzinsliche Schatzanweisungen, Einlagenzertifikate von Kreditinstituten, Commercial Papers und sonstige verzinsliche Wertpapiere erworben, die zum Zeitpunkt ihres Erwerbs eine Restlaufzeit von höchstens zwölf Monaten haben oder nach deren Ausgabebedingungen die Verzinsung während der gesamten Laufzeit regelmäßig, mindestens aber einmal in zwölf Monaten marktgerecht angepasst wird. Hierzu gehören beispielsweise so genannte Floating Rate Notes, bei denen der Zins variabel ausgestaltet ist und regelmäßig an bestimmte Referenzzinssätze, wie beispielsweise Euribor oder Libor (Interbankensätze) angepasst wird. Er kann außerdem Forderungen aus Gelddarlehen erwerben, die Teilbeträge eines von einem Dritten gewährten Gesamtdarlehens sind und über die ein Schuldschein ausgestellt ist (Schuldschein-Darlehen). Der Fonds darf bis zu 10% des Wertes in Anteile an anderen Fonds investieren. Dabei darf der über 5% des Wertes hinausgehende Teil an Fonds nur aus Geldmarktfondsanteilen bestehen. Derivate dürfen zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Beim Einsatz von Derivaten darf das Marktrisiko des Fonds höchstens verdoppelt werden. Der Fonds wendet sich an sicherheitsorientierte Anleger mit geringer Risikoneigung, die eine stetige Wertentwicklung aber auf niedrigem Zinsniveau zum Anlageziel haben. Kurzfristige moderate

Schwankungen sind möglich, aber mittel- bis langfristig ist kein Kapitalverlust zu erwarten. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,175% auf die Zielfonds des durchschnittlichen Strategieportfoliovormögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

---

**LLB OBLIGATIONEN EUR (REINER RENTENFONDS, ISIN LI0013255687)**

Der Fonds investiert in festverzinsliche Anlagen (Obligationen, Geldmarktanlagen und Kontoguthaben) in Euro. Er orientiert sich am JP Morgan EMU Staatsanleihen Index als Benchmark. Das Management achtet insbesondere auf eine breite Abdeckung des Gesamtmarktes, die von Investitionen in Staatsobligationen bis zur Auswahl interessanter Industrieschuldner, Regionen und Branchen reicht. Außerdem wird auf eine gute Bonität der Schuldner Wert gelegt. Zinserträge und Kapitalgewinne werden thesauriert. Der Fonds eignet sich für Anleger, die mit einer renditeorientierten und gleichzeitig auf Sicherheit bedachten Strategie zusätzlich zur Kapitalerhaltung einen möglichst hohen Zinsertrag erwirtschaften wollen. Die Liquidität darf laut Prospekt max. 10% betragen. In der Regel ist der Fonds über 99,5% in Einzeltitel investiert. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,26% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\* Beim Verkauf des Fonds fällt eine Rücknahmekommission in Höhe von derzeit 0,25% des verkauften Fondsvermögens an.

---

**PATRIARCH SELECT ERTRAG (DACHFONDS, ISIN LU0250686374)**

a) Anlagepolitik des Patriarch Select Ertrag: Die Anlagepolitik des Fonds Patriarch Select Ertrag zielt auf eine umfassende Wahrnehmung der Wachstumschancen an den internationalen Aktien und Rentenmärkten ab. Die Gewichtung wird entsprechend der Markteinschätzung festgelegt, wobei der Anteil des in Aktienfonds angelegten Nettofondsvermögens grundsätzlich max. 45% betragen sollte. Für den Fonds können Investmentanteile von Zielfonds erworben werden, die in Aktien, gemischten Wertpapierfonds, Rentenfonds und/oder geldmarktnahen Fonds anlegen, sowie in börsengehandelte Indexfonds (sog. Exchange Traded Funds). Es können bis zu 10% des Fondsvermögens in offene reglementierte Immobilienfonds investiert werden. Zu Absicherungszwecken sowie zur effizienten Verwaltung des Portefeuilles oder zum Laufzeiten- oder Risikomanagement des Portefeuilles darf der Fonds Derivate, Zertifikate mit eingebetteten Derivaten, sowie sonstige Techniken und Instrumente einsetzen.

b) Risikoprofil des Patriarch Select Ertrag: Er verfolgt schwerpunktmäßig eine Anlagestrategie, die auf ein günstiges Verhältnis von Chancen und Risiken der Anlagen ausgerichtet ist. Dieses Verhältnis hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte (Aktien-, Rentenmärkte usw.) ab oder von besonderen, nicht vorhersehbaren Entwicklungen bei den Investmentvermögen, die im Sondervermögen enthalten sind.

c) Profil des Anlegerkreises des Patriarch Select Ertrag:

Der Fonds ist insbesondere für Anleger geeignet, die langfristig anlegen wollen und hierbei gesteigertes Wachstum und Erträge erwarten. Da das

\* Die Verwaltungsrückvergütungen werden jährlich in einen von der PrismaLife festgelegten Treuefonds investiert (siehe § 27 Abs. 2 der Versicherungsbedingungen).

Fondsvermögen in Anteilen von Investmentfonds investiert wird, die ihrerseits überwiegend in Wertpapieren anlegen, sollte der Anleger über Erfahrung mit Wertpapieren verfügen und die mit Wertpapieren verbundenen Risiken tragen können. Diese sind umso größer, je höher der Anteil ist, den ein Fonds in Aktienfonds investieren darf. Aufgrund des erheblichen Risikos ist der Fonds nur für solche Anleger geeignet, welche kurzfristig erhebliche Verluste hinnehmen können.

Strategische Asset Allokation:  
Aktienfondsanteil: 25% (+/- 20%),  
Rentenfondsanteil: 75% (+/- 20%).  
Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,80% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

**MITTLERES RISIKO**  
**d.h. vergleichsweise hohe Kursänderungs- bzw. Devisenkursrisiken verbunden mit sehr guten Ertragschancen; mittelmäßiger Aktienanteil**

#### **A2A WACHSTUM (DACHFONDS, ISIN DE0005561641)**

Ziel dieser Anlagestrategie ist ein möglichst hoher Wertzuwachs, wobei Potenziale genutzt und das Risiko minimiert wird. Der A2A Wachstum investiert bis zu 60% jeweils in Aktienfonds sowie bis zu 60% in Renten- und Geldmarktfonds. Je nach aktueller Tendenz kann die Gewichtung optimal an die Marktentwicklung angepasst werden. Der Anlagehorizont sollte dabei bei mindestens 7 Jahren liegen. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,70% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

#### **CARMIGNAC PATRIMOINE A (MISCH-FONDS, ISIN FRO010135103)**

Der Carmignac Patrimoine A strebt eine gleichmäßige absolute Performance an und legt dabei den Schwerpunkt auf den mittelfristigen Werterhalt. Darüber hinaus ist das Ziel der Anlagepolitik, den Referenzindikator zu übertreffen. Dieser setzt sich zu 50% aus dem weltweiten Aktienindex MSCI AC World und zu 50% aus dem weltweiten Rentenindex Citigroup WGBI All Maturities Eur zusammen. Zur Erreichung der Anlageziele erfolgt die Anlage des Fondsvermögens auf der Grundlage einer Fundamentalanalyse des weltweiten makroökonomischen Umfelds und dessen Entwicklungsperspektiven. Aufgrund der aktiven Verwaltung kann die Asset Allocation deutlich von derjenigen des Referenzindikators abweichen. Dabei kann zwischen 50% und 100% des Fondsvermögens in Forderungspapiere und Geldmarktinstrumente (festverzinsliche Anleihen, handelbare Forderungswertpapiere, Schatzanweisungen und variabel verzinsliche Anleihen) investiert werden. Darüber hinaus kann das Fondsvermögen aus bis zu 50% Aktien und anderen Titeln bestehen, die direkt oder indirekt eine Beteiligung am Kapital oder Stimmrecht verleihen, bestehen. Zudem kann bis zu 10% des Fondsvermögens in Investmentfonds und OGAW investiert werden. Zu Absicherungs- und Anlagezwecken kann der Fonds derivative Finanzinstrumente einsetzen. Der Fonds richtet sich an

risikobereite Anleger, die über einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont verfügen und hohe Wertschwankungen in Kauf nehmen können. Die NAV Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,48% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,66% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\* Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

#### **C-QUADRAT ARTS TOTAL RETURN BALANCED (DACHFONDS, ISIN AT0000A08EV6)**

Der C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced verfügt über flexible Anlagerichtlinien. Er kann bis zu 50% in Aktienfonds und bis zu 100% in Anleihen-, sowie in Geldmarktfonds investieren. Bei der Umsetzung der Anlagepolitik wird verstärkt einem «Total Return Ansatz» gefolgt. Hierbei nutzt das Fondsmanagement ein von ARTS Asset Management entwickeltes technisches Handelsprogramm mit einer mittelfristig trendfolgenden Ausrichtung. Jene Fonds, die ein kurz- bis mittelfristig positives Trendverhalten zeigen, werden im Portfolio am stärksten gewichtet. Die Anlagestrategie orientiert sich nicht an einer Benchmark, angestrebt wird vielmehr, längerfristig in allen Marktphasen einen absoluten Wertzuwachs zu erwirtschaften. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,80% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **DWS FLEXPENSION II (GARANTIEFONDS)**

Die DWS FlexPension SICAV ist aufgeteilt in Teilfonds mit separater Wertpapierkennnummer (WKN) und unterschiedlichen Laufzeiten. Der Name der einzelnen Teilfonds entspricht der Jahreszahl ihres jeweiligen Laufzeitendes. Jeder Teilfonds folgt einer dynamischen Wertsicherungsstrategie, bei der laufend marktabhängig zwischen einer Wertsteigerungskomponente und einer Kapitalerhaltungskomponente umgeschichtet wird, mit dem Ziel, dem Anleger eine Partizipation an steigenden Märkten zu erlauben und dennoch gleichzeitig das Verlustrisiko zu begrenzen. Zur Erreichung des Anlagezieles können die Teilfonds u.a. in fest bzw. variabel verzinsliche Wertpapiere, Wandelanleihen, Genußscheine, Aktien und Anteile an OGAW investieren. Das Teilfondsvermögen kann je nach Markteinschätzung vollständig in die genannten Instrumente investiert werden. Dabei ist der Anteil an offenen Immobilienfonds auf 10% des Teilfondsvermögens beschränkt. Zudem können maximal bis zu 20% des Teilfondsvermögens in ein und denselben OGAW angelegt werden. Zur Steuerung der Duration sowie zu Absicherungszwecken kann der Teilfonds auch in Derivate (abgeleitete Finanzinstrumente) investieren. Die NAV-Berechnung findet täglich statt, allerdings können Anteile jeweils nur am ersten Handelstag eines jeden Monats, an dem Geschäftsbanken in Frankfurt am Main geöffnet haben, bis 10.00 Uhr gezeichnet werden. Darüber hinaus, findet in jedem Jahr jeweils am sechsten Handelstag vor Monatsultimo des Monats Dezember eine zusätzliche Ermittlung des Garantieniveaus statt. Zur Höchststandsgarantie: Die DWS Investment S.A. garantiert gegenüber der DWS FlexPension, dass der Netto-Inventarwert eines Teilfonds zusätzlich etwaiger Ausschüttungen am Laufzeitende nicht unter dem jemals an einem Höchststandsstichtag erreichten höchsten Netto-Inventarwert des Teilfonds

liegt („Garantiewert“). Ist oder war der Netto-Inventarwert eines Teilfonds an einem oder mehreren Höchststandsstichtagen höher als der Netto-Inventarwert am Auflegungstag des Teilfonds, so wird der höchste dieser Werte zum Laufzeitende garantiert (Höchststandsgarantie zum Laufzeitende). Höchststandsstichtage sind jeweils der erste Handelstag eines jeden Monats, an dem Geschäftsbanken in Frankfurt am Main geöffnet haben, sowie im Dezember zusätzlich jeweils der sechste Handelstag vor Monatsultimo. Sollte der Garantiewert zum Laufzeitende nicht erreicht werden, wird die DWS Investment S.A. den Differenzbetrag am Laufzeitende aus eigenen Mitteln in das Teilfondsvermögen einzahlen. Diese Höchststandsgarantie zum jeweiligen Laufzeitende gilt für jeden Anleger eines Teilfonds unabhängig davon, wann der Anleger die Anteile erwirbt.

Mögliche Auswirkungen steuerlicher Änderungen: Sofern steuerliche Änderungen innerhalb des Garantiezeitraums die Wertentwicklung eines Teilfonds negativ beeinflussen, ermäßigt sich dessen Garantie zum Laufzeitende um den Betrag, den diese Differenz einschließlich entgangener markt- und laufzeitgerechter Wiederanlage je Anteil ausmacht. Sollte ein solcher Fall eintreten, werden wir Sie schriftlich darüber informieren.

Zu beachten ist, dass die Wertsicherung durch die Höchststandsgarantie der Teilfonds ausschließlich stichtagsbezogen auf das jeweilige Laufzeitende eines Teilfonds ist und dass der Netto-Inventarwert eines Teilfonds zwischenzeitlich auch geringer sein kann. Die Höchststandsgarantie gilt daher nicht, wenn Fondsanteile an DWS FlexPension vorzeitig zurückgegeben werden, z.B. aufgrund der Kündigung des Versicherungsvertrages.

Die Teilfonds können die Höchststandsgarantie nur für Beiträge gewähren, welche an den Höchststandsstichtagen in den Teilfonds investiert werden. Deshalb wird PrismaLife in Abweichung zu den PrismaLife Bedingungen die Beitragsteile, die zur Investition in Teilfonds bestimmt sind, stets zu dem Höchststandsstichtag investieren, der auf den Beitragseingang folgt oder mit diesem zusammenfällt. Die Höchststandsgarantie wird von der DWS Investment S.A. gegenüber DWS FlexPension zu Gunsten der Anleger der Teilfonds, hier der PrismaLife, zum Laufzeitende übernommen. Es besteht kein direkter Zahlungsanspruch der Versicherungsnehmerin/des Versicherungsnehmers gegenüber der DWS Investment S.A. Die PrismaLife übernimmt keine Garantie für den Wert der Anteile zu einem bestimmten Stichtag. Zum Switchmechanismus: wird eine Garantie mit Wirkung zum vereinbarten Vertragsende gewünscht, so verfahren wir folgendermaßen: bei laufenden Beiträgen werden alle Beitragsteile, die zur Investition in Teilfonds bestimmt sind, in den Teilfonds mit der längst möglichen Restlaufzeit investiert, dessen Laufzeitende vor dem vereinbarten Vertragsende liegt oder mit diesem zusammenfällt. Für bereits vorhandenes Fondsvermögen wird immer dann wenn ein neuer Teilfonds aufgelegt wird, dessen Laufzeitende vor dem vereinbarten Vertragsende liegt oder mit diesem zusammenfällt, automatisch das Fondsvermögen aus dem Teilfonds mit der nächst kürzeren Restlaufzeit in den neuen Teilfonds umgeschichtet. Grundsätzlich wird beabsichtigt, dass ein neuer Teilfonds zum Zeitpunkt der Auflegung genau die Höchststandsgarantie des Teilfonds mit der nächst kürzeren Restlaufzeit fortsetzt, sodass bei jeder automatischen Umschichtung einmal erworbene Höchststandsgarantien erhalten bleiben.

Wenn es keinen Teilfonds gibt, dessen Laufzeitende mit dem vereinbarten Vertragsende übereinstimmt, werden wir nach Ablauf des letzten Teilfonds, dessen Ablauf vor dem vereinbarten Vertragsende Ihres Versicherungsvertrages liegt, automatisch einen Switch des Fondsvermögens in einen Geldmarktfonds in der

\* Die Verwaltungsrückvergütungen werden jährlich in einen von der PrismaLife festgelegten Treuefonds investiert (siehe § 27 Abs. 2 der Versicherungsbedingungen).

Angebotspalette der PrismaLife durchführen, da die Garantie der DWS Investment S.A. ausschließlich auf das Laufzeitende des jeweiligen Teilfonds bezogen ist, es sei denn, Sie bestimmen etwas Anderes. Für die Investition laufender Beiträge gilt Entsprechendes.

In extremen Marktsituationen kann es sich für die erwartete Wertentwicklung eines neu aufzulegenden Teilfonds als ungünstig erweisen, die Höchststandsgarantie des Teilfonds mit der nächst kürzeren Restlaufzeit fortzusetzen. In einem solchen Fall behält sich die DWS FlexPension vor, einen neu aufzulegenden Teilfonds so einzurichten, dass die Höchststandsgarantie des neuen Teilfonds nicht die vergangene Höchststandsgarantie fortsetzt und nur für zukünftige Einzahlungen gilt. Ein derartiges Szenario könnte zum Beispiel dann auftreten, wenn der Teilfonds mit der längsten Restlaufzeit nur einen sehr geringen Investitionsgrad in die Wertsteigerungskomponente besitzt. Das ist insbesondere dann der Fall, wenn in den letzten drei Monaten vor Auflegung eines neuen Teilfonds abzusehen ist, dass der Investitionsgrad in Anlagen der Wertsteigerungskomponente für den neu aufzulegenden Teilfonds bei Auflegung unter 50% liegen würde. Hier behält sich die DWS FlexPension vor, neu aufzulegende Garantiefonds nicht mit dem Garantieniveau und dem Netto-Anteilwert des Teilfonds mit der nächst kürzeren Restlaufzeit aufzulegen, sondern mit einem neutralen Netto-Anteilwert und Garantieniveau zum Laufzeitende. In diesem Fall werden wir nur Ihre künftigen Beiträge in einen solchen neuen Garantiefonds anlegen, jedoch auf die Umschichtung gemäß Switchmechanismus von bereits aufgebautem Fondsvermögen in den neu aufgelegten Garantiefonds verzichten. Stattdessen verbleibt ein vorhandenes Fondsvermögen im ursprünglichen Garantiefonds bis zu dessen Laufzeitende bzw. bis ein geeigneter neuer Garantiefonds aufgelegt wird, in den ein Umschichten bestehendes Fondsvermögens ohne Verzicht auf die erworbene Höchststandsgarantie möglich ist. Dieses Vorgehen stellt sicher, dass Ihre neuen Beiträge wieder verstärkt an den Chancen des Kapitalmarktes teilhaben können. Ihre Höchststandsgarantien werden dadurch nicht berührt.

Detaillierte Angaben zur SICAV DWS FlexPension, insbesondere zu Anlagepolitik und Garantie der Teilfonds der SICAV entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt, das Sie jederzeit bei PrismaLife kostenlos anfordern können.

Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,40% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

#### **ETHNA-AKTIV E (MISCHFONDS, ISIN LU0431139764)**

Der Ethna-AKTIV E ist ein dynamischer Vermögensverwaltungsfonds, der das investierte Kapital des Anlegers erhalten will und zusätzlich eine positive absolute Rendite unter Berücksichtigung der Kriterien Wertstabilität, Sicherheit des Kapitals und Liquidität des Fondsvermögens anstrebt. Zur Erreichung des Anlagezieles wird das Fondsvermögen nach dem Grundsatz der Risikostreuung angelegt. Als aktiv betreuter Mischfonds investiert das Team um Firmengründer Luca Pesarini vorrangig in europäische Aktien, Anleihen und liquide Mittel. Bei den Anleihen sucht das Fondsmanagement gezielt nach Qualität und wählt Schuldtitel öffentlicher Emittenten, internationaler Organisationen und Unternehmen mit sehr guter bis guter Bonität. Ähnlich streng ist das Auswahlverfahren auf der Aktienseite, die zu keinem Zeitpunkt mehr als 40% ausmachen darf. Hier

investiert der Ethna-AKTIV E schwerpunktmäßig in Standardwerte aus Deutschland und der Schweiz mit hoher Marktkapitalisierung. Je nach Marktlage wird die Aktienquote zwischen 0% und 40% aktiv angepasst. Darüber hinaus kann das Fondsvermögen bis zu 100% in Geldmarktinstrumente oder flüssige Mittel einschliesslich Sichteinlagen investiert werden. Zu Absicherungszwecken kann der Fonds derivative Finanzinstrumente einsetzen. Der Fonds ist als Basisinvestition für sicherheitsbewusste Investoren bestimmt. Aufgrund der aktiven Allokation werden vornehmlich Langfristinvestoren gesucht, die ihr Geld einem professionellem Berater anvertrauen und die Entscheidung der Asset Allokation und Einzeltitelwahl delegieren möchten. Die NAV Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,60% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

#### **LLB WANDELANLEIHEN TOPPORTUNITIES (SONSTIGE, ISIN LI0011628612)**

Der Fonds investiert global diversifiziert in Wandelanleihen. Er orientiert sich am UBS CB Global Vanilla Benchmark. Der Fonds investiert in günstig bewertete Titel, die besonders stark an der Aufwärtsbewegung der Börse partizipieren, die aber gleichzeitig möglichst gut gegen allfällige Rückschläge abgesichert sind. Er kann in einem günstigen Marktumfeld bis zu 50% Fremdkapital auf den Nettoinventarwert aufnehmen. Der Fonds eignet sich für Anleger, die Wandelanleihen wegen ihrer ertragssteigernden und risikomindernden Eigenschaften in ihrem Portfolio schätzen. Die Anleger profitieren von den Chancen an den Aktienmärkten, ohne das volle Aktienrisiko zu tragen. Die Liquidität muss laut Prospekt «angemessen» sein. In der Regel ist der Fonds zu 130% investiert. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,45% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\* Beim Verkauf des Fonds fällt eine Rücknahmekommission in Höhe von derzeit 0,50% des verkauften Fondsvermögens an.

#### **OPPENHEIM W & M EXKLUSIV OP (DACH-FONDS, ISIN DE0005117550)**

Der „W & M Exklusiv OP“ ist ein defensiv ausgerichteter Dachfonds. Langfristige Zielsetzung ist die Erwirtschaftung einer attraktiven Rendite bei strikter Risikokontrolle, wobei Kapitalerhalt auch im kurzfristigen Zeithorizont oberste Priorität genießt. Zu diesem Zweck wird ein ausgewogen strukturiertes Portfolio entwickelt, das aus detailliert analysierten Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds besteht. Je nach Finanzmarktentwicklung wird die Gewichtung der einzelnen Anlageklassen flexibel gesteuert. Zudem finden Fondskonzepte Berücksichtigung, deren Strategien auf die Erwirtschaftung einer absoluten Rendite ausgerichtet sind und zwar unabhängig von der allgemeinen Börsenentwicklung. Im Sinne eines effizienten Risikomanagements sind alle Zielfonds mit Stoppkursen versehen. Der W&M Exklusiv OP wird aus Sicht eines Euro-Anlegers gemanagt. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,40% des

durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

#### **PATRIARCH SELECT WACHSTUM (DACH-FONDS, ISIN LU0250687000)**

a) Anlagepolitik des Patriarch Select Wachstum: Die Anlagepolitik des Fonds Patriarch Select Wachstum zielt auf eine umfassende Wahrnehmung der Wachstumschancen an den internationalen Aktien- und Rentenmärkten ab. Die Gewichtung wird entsprechend der Markteinschätzung festgelegt, wobei der Anteil des in Aktienfonds angelegten Netto-Teilfondsvermögens grundsätzlich max. 75% betragen sollte. Für den Fonds können Investmentanteile von Zielfonds erworben werden, die in Aktien, gemischten Wertpapierfonds, Rentenfonds und/oder geldmarktnahen Fonds anlegen, sowie börsengehandelte Indexfonds (sog. Exchange Traded Funds). Es können bis zu 10% des Fondsvermögens in offene regulamentierte Immobilienfonds investiert werden. Zu Absicherungszwecken sowie zur effizienten Verwaltung des Portefeuilles oder zum Laufzeiten- oder Risikomanagement des Portefeuilles darf der Fonds Derivate, Zertifikate mit eingebetteten Derivatbestandteilen, sowie sonstige Techniken und Instrumente einsetzen.

b) Risikoprofil des Patriarch Select Wachstum: Er verfolgt schwerpunktmäßig eine Anlagestrategie, die auf ein günstiges Verhältnis von Chancen und Risiken der Anlagen ausgerichtet ist. Dieses Verhältnis hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte (Aktien-, Rentenmärkte usw.) ab oder von besonderen, nicht vorhersehbaren Entwicklungen bei den Investmentvermögen, die im Sondervermögen enthalten sind.

c) Profil des Anlegerkreises des Patriarch Select Wachstum:

Der Fonds ist insbesondere für Anleger geeignet, die langfristig anlegen wollen und hierbei gesteigertes Wachstum und Erträge erwarten. Da das Fondsvermögen in Anteile von Investmentfonds investiert wird, die ihrerseits überwiegend in Wertpapiere anlegen, sollte der Anleger über Erfahrung mit Wertpapieren verfügen und die mit Wertpapieren verbundenen Risiken tragen können. Diese sind umso größer, je höher der Anteil ist, den ein Fonds in Aktienfonds investieren darf. Aufgrund des erheblichen Risikos ist er nur für solche Anleger geeignet, welche kurzfristig erhebliche Verluste hinnehmen können. Strategische Asset Allokation:

Aktienfondsanteil: 55% (+/- 20%),

Rentenfondsanteil: 45% (+/- 20%).

Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,80% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **PRIMA – CLASSIC A (MISCHFONDS, ISIN LU0215933978)**

Der Fonds PRIMA – Classic A ist ein flexibler und vermögensverwaltender Mischfonds. Das Portfolio des Fonds enthält stets mindestens 20% fest oder variabel verzinsten Anleihen die in Bezug auf die Bonität als „Investment Grade“ eingestuft werden. Lediglich 10% des Gesamtanteils der Anleihen dürfen in Papiere mit einer Bonität schlechter als „Investment Grade“ investiert werden. Darüber hinaus müssen stets mindestens 20% des Fondsvermögens in internationale Standardaktien (Blue Chips) investiert werden. Hierzu zählen Aktien von Gesellschaften mit einer hohen Marktkapitalisierung, welche

\* Die Verwaltungsrückvergütungen werden jährlich in einen von der PrismaLife festgelegten Treufonds investiert (siehe § 27 Abs. 2 der Versicherungsbedingungen).

Bestandteil der bedeutenden europäischen, amerikanischen oder asiatischen Marktindizes sind. Die restlichen 60% können vom Fondsmanager nach freiem Ermessen in Werte investiert werden, die das Fondsmanagement für aussichtsreich hält. Aufgrund dieser flexiblen und gut austarierten Portfoliostrategie werden längerfristig der Erhalt des investierten Kapitals sowie auf Dauer angemessene Renditen angestrebt. Der Fonds darf zu Absicherungszwecken sowie zur effizienten Portfolioverwaltung auch in Derivate investieren. Ziel der Portfoliostrategie ist der Erhalt des investierten Kapitals sowie die langfristige Erzielung von angemessenen Renditen. Die Anlagepolitik des Teilfonds ist konservativ und chancenwahrend ausgerichtet und die Anlagen erfolgen weltweit. Der Fonds dient risikobewussten, langfristig orientierten, konservativ ausgerichteten und primär vermögenden Anlegern, die an der Wertentwicklung eines weltweit diversifizierten Portfolios teilhaben möchten und an hohen Wertsteigerungen interessiert sind und auch größere Wertschwankungen akzeptieren. Die Anteilwert-Berechnung findet an jedem Bankarbeitstag in Luxemburg - mit Ausnahme des 24. und 31. Dezembers - statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,70% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **BALANCED ALPHA PROTECT 80 FUND (GARANTIEFONDS / DACHFONDS, ISIN: LU0324414324)**

Der Balanced Alpha Protect 80 Fund ist ein breit diversifizierter Dachfonds mit 80% Höchststandsgarantie der Kalenderjahre. Die dem Portfolio zugrundeliegenden Strategien werden durch Barclays Capital nach einer Vielzahl von qualitativen und quantitativen Kriterien bestimmt. Das Fondsportfolio zeichnet sich durch eine breite Diversifikation aus. Die Höchststandsgarantie wird durch Barclays Bank PLC (Rating: Standard & Poor's: AA-, Moody's: Aa3, Fitch: AA-) gestellt. Aufgrund der Garantie unterliegen die Allokationen in die zugrunde liegenden Strategien einer kontinuierlichen Kontrolle durch Barclays und werden den jeweiligen Marktbedingungen angepasst. Zur Garantiesicherung ist zwischenzeitlich eine Anlage im Geldmarkt möglich. Der Dachfonds richtet sich an Anleger, die eine ausgewogene Dachfondsanlage mit Höchststandsgarantie suchen. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 1,60% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,5% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

#### **SAUREN GLOBAL BALANCED (DACHFONDS, ISIN LU0106280836)**

Der Sauren Global Balanced ist ein ausgewogener vermögensverwaltender Dachfonds, gemanagt nach den Best-Ideen-Portfolio des Hauses SAUREN. Geeignet um den vollständigen Wertpapierbestand eines Anlegers mit langfristigem Anlagehorizont abzudecken. Es werden weltweite Anlagen in Aktien, Rentenfonds, offene Immobilienfonds, Absolute-Return-Fonds sowie bis zu 10% Hedgefonds getätigt. Die Fondsauswahl basiert auf der bewährten SAUREN Investmentphilosophie: „Wir investieren nicht in Fonds - wir investieren in Fondsmanager“, sowie auf dem Fondsvolumen. Anlageschwerpunkt ist in EUR. Eine breite Diversifikation über unterschiedliche Anlageklassen und Regionen ergeben eine attraktive

Wertentwicklung bei ausgewogenem Rendite-Risiko-Profil mit einem möglichst hohen ertragssteuerfreien Ergebnisanteil. Die Ertrags Erwartungen liegen über dem Kapitalmarktzinsniveau, es sind jedoch erhöhte Wertschwankungen möglich. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,40% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,35% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

#### **SAUREN GLOBAL DEFENSIV (DACHFONDS, ISIN LU0163675910)**

Der Sauren Global Defensiv ist ein konservativer Dachfonds mit „Absolut-Return“-Konzept. Er bietet eine attraktive Alternative zu indexorientierten Rentenfonds, traditionellen Immobilienfonds und längerfristigen Geldmarktanlagen. Breite Anlage in überwiegend defensive Fonds: offene Immobilienfonds, Renten- und Aktienfonds, z.T. mit Absolute-Return-Ansatz, Absolute-Return-Fonds mit innovativen Strategien sowie bis zu 10% Hedgefonds. Die Fondsauswahl basiert auf der bewährten SAUREN Investmentphilosophie: „Wir investieren nicht in Fonds - wir investieren in Fondsmanager“, sowie auf dem Fondsvolumen. Es wird eine Alpha-Strategie für einen Teil des Dachfondsportfolios zur Erzielung attraktiver marktunabhängiger Erträge verfolgt: Investition in klassische Aktienfonds, parallel die Absicherung durch Futures. Um eine positive Wertentwicklung in EUR von über 3% pro Jahr bei geringer Schwankung zu erreichen, wird eine Gesamtverwaltungslösung für den konservativen Bereich durch breite Diversifikation innerhalb überwiegend konservativ ausgerichteter Anlageklassen verfolgt. Der ertragssteuerfreie Ergebnisanteil soll möglichst hoch sein. Es sind höhere Erträge als mit kursstabilen Anlagen möglich. Den Ertrags Erwartungen stehen angemessene Risiken gegenüber. Zwischenzeitlich sind mäßige Wertschwankungen möglich. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,30% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,35% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

#### **WARBURG ORDO-RENTENFONDS (REINER RENTENFONDS, ISIN DE0009765289)**

Das Anlageziel dieses Rentenfonds mit Absicherungsstrategie besteht auf der einen Seite darin, in einem hohen Maße an den Aufwärtsbewegungen des deutschen Rentenmarktes zu partizipieren, und auf der anderen Seite darin, in Zeiten steigender Zinsen die negativen Kursauswirkungen abzufedern. Dies erfolgt durch den Einsatz derivativer Instrumente. Ziel ist es auch die folgenden Chancen zu nutzen: höhere laufende Verzinsung aufgrund der mittleren bis langen Restlaufzeiten der im Fonds enthaltenen Papiere; aktives Laufzeitmanagement auf Basis eines systematischen Trendfolgeansatzes; hohe Partizipation am langfristigen Zinssenkungspotenzial. Zu den Risiken zählen: es können größere Anteilspreisschwankungen aufgrund der Anleihen mit mittleren bis langen Restlaufzeiten vorkommen; ständige Kursschwankungen bei einer Börsenentwicklung ohne klaren Trend können zu einer unterdurchschnittlichen Performance führen. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,25% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an

Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

#### **ERHÖHTES RISIKO**

**d.h. hohe Kursänderungs- bzw. Devisenkursrisiken verbunden mit erhöhten Ertragschancen; hoher Aktienanteil**

#### **A2A CHANCE (DACHFONDS, ISIN DE0005561658)**

Ziel dieser Anlagestrategie ist es, einen möglichst hohen Wertzuwachs zu erreichen. Schwerpunkt des A2A Chance bilden Fonds aus Branchen und Ländern mit hohem Entwicklungspotential. Der Aktienanteil liegt hierbei bei mindestens 70%. Die Streuung auf verschiedene Fonds und ein potenzieller Anteil an Geldmarkt- und Rentenfonds von maximal 30% wirken risikodämpfend. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,7% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

#### **ACMBERNSTEIN EUROPEAN GROWTH PORTFOLIO (REINER AKTIENFONDS, ISIN LU0095325956)**

Das Portfolio strebt durch Investments hauptsächlich in europäische Aktien einen langfristigen Kapitalzuwachs an. Der Investmentmanager konzentriert sich auf jene Titel, die seiner Meinung nach bei vernünftigen Bewertungsniveau sehr gute langfristige Wachstumscharakteristika aufweisen. Er konzentriert sich dabei eher auf Branchen als auf einzelne Länder oder Regionen. Alle Einzelteilentscheidungen des Teams für europäische Wachstumswerte basieren auf einer Fundamentalanalyse nach dem Bottom Up-Ansatz. Der Anlageverwalter geht davon aus, dass jederzeit mindestens 80% des Gesamtvermögens des Portfolios in Aktienwerte europäischer Unternehmen angelegt werden, wobei in jedem Fall mindestens zwei Drittel des Gesamtvermögens des Portfolios in diese Wertpapiere angelegt werden. Es wird davon ausgegangen, dass das Portfolio höchstens 30% seines Nettovermögens in Wertpapiere von Emittenten mit Sitz in Schwellenländern anlegen wird. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,75% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

#### **CARMIGNAC EMERGENTS (AKTIENFONDS, ISIN FRO010149302)**

Der Carmignac Emergents strebt eine Wertentwicklung, die über denjenigen des Referenzindikators (MSCI Emerging Markets Free) liegt, und eine Volatilität, die unter denjenigen des Referenzindikators liegt, an. Zur Erreichung der Anlageziele erfolgt die Anlage des Fondsvermögens auf Grundlage von Finanz- und Bilanzanalysen, von den Unternehmen veranstalteten Sitzungen, Besuche bei den Unternehmen sowie dem Tagesgeschehens. Aufgrund der aktiven Verwaltung kann die Asset Allocation deutlich von denjenigen des Referenzindikators abweichen. In jedem Fall werden mindestens zwei Drittel der Aktien und Anleihen von Unternehmen oder Emittenten gegeben, die Ihren Sitz in den im

\* Die Verwaltungsrückvergütungen werden jährlich in einen von der PrismaLife festgelegten Treufonds investiert (siehe § 27 Abs. 2 der Versicherungsbedingungen).

Referenzindex enthaltenen Schwellenländern haben oder einen Großteil ihrer Tätigkeiten in diesen Ländern ausüben. Vorbehaltlich der gesetzlich vorgeschriebenen Obergrenzen ist der Fonds zu mindestens 60% in Aktien von Unternehmen mit geringer, mittlerer und hoher Marktkapitalisierung investiert. Darüber hinaus kann der Fonds zur Diversifizierung des Portfolios bis zu 40% des Fondsvermögens in Forderungspapiere und Geldmarktinstrumente (festverzinsliche Anleihen, handelbare Forderungswertpapiere, Schatzanweisungen und variabel verzinsliche Anleihen) investieren. Zudem kann bis zu 10% des Fondsvermögens in Investmentfonds und OGAW investiert werden. Zu Absicherungs- und Anlagezwecken kann der Fonds derivative Finanzinstrumente einsetzen, wobei Geschäfte dieser Art das Gesamtvermögen des Fonds nicht übersteigen dürfen. Der Fonds richtet sich an risikobereite Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und hohe Wertschwankungen in Kauf nehmen können. Die NAV Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,48% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,66% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\* Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

#### **CARMIGNAC EURO-INVESTISSEMENT (AKTIENFONDS, ISIN FRO010149278)**

Der Carmignac Euro-Investisment strebt eine absolute und positive Wertentwicklung auf Jahresbasis an, wobei das Risikoprofil mit demjenigen des Referenzindikators, dem DJ Euro Stoxx Index, vergleichbar ist. Zur Erreichung der Anlageziele erfolgt die Anlage des Fondsvermögens auf Grundlage von Finanz- und Bilanzanalysen, von den Unternehmen veranstaltete Sitzungen, Besuche bei den Unternehmen sowie des Tagesgeschehens. Aufgrund der aktiven Verwaltung kann die Asset Allocation deutlich von derjenigen des Referenzindikators abweichen. Der Fonds ist zu mindestens 75% in Aktien von Unternehmen mit geringer, mittlerer und hoher Marktkapitalisierung sowie ständig zu mindestens 60% in Aktien der Länder der Europäischen Gemeinschaft investiert. Darüber hinaus kann der Fonds zur Diversifizierung des Portfolios bis zu 25% des Fondsvermögens in Forderungspapiere und Geldmarktinstrumente (festverzinsliche Anleihen, handelbare Forderungswertpapiere, Schatzanweisungen und variabel verzinsliche Anleihen) investieren. Zudem kann bis zu 10% des Fondsvermögens in Investmentfonds und OGAW investiert werden. Zu Absicherungs- und Anlagezwecken kann der Fonds derivative Finanzinstrumente einsetzen, wobei Geschäfte dieser Art das Gesamtvermögen des Fonds nicht übersteigen dürfen. Der Fonds richtet sich an risikobereite Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und hohe Wertschwankungen in Kauf nehmen können. Die NAV Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,48% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,66% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\* Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

#### **C-QUADRAT ARTS BEST MOMENTUM (DACHFONDS, ISIN AT0000A08LD9)**

Der C-QUADRAT ARTS Best Momentum strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs unter Inkaufnahme

höherer Risiken an. Bei der Umsetzung der Anlagepolitik bedient sich das Fondsmanagement eines technischen Handelsprogramms mit einer mittelfristig trendfolgenden Ausrichtung. Jene Fonds, die ein kurz- bis mittelfristig positives Trendverhalten zeigen, werden im Portfolio am stärksten gewichtet. Im Gegensatz zu den meisten klassisch gemagten Dachfonds orientiert sich die Anlagestrategie des C-QUADRAT ARTS Best Momentum nicht an einer Benchmark, angestrebt wird vielmehr langfristig einen absoluten Wertzuwachs zu erwirtschaften. Der C-QUADRAT ARTS Best Momentum repräsentiert einen hochaktiven Managementstil, die Zusammensetzung des Portfolios ändert sich laufend. Dieser aktive Trading-Ansatz ist seit 01.08.2005 im Einsatz, davor hat der Fonds ausschließlich Regionen (Emerging Markets) abgedeckt.

Anlageschwerpunkt:

100% Aktienfonds

Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 1% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **C-QUADRAT ARTS TOTAL RETURN DYNAMIC (DACHFONDS, ISIN AT0000A08EX2)**

Der C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic verfügt über flexible Anlagerichtlinien. Er kann bis zu 100% sowohl in Aktien-, Anleihe-, als auch Geldmarktfonds investieren. Bei der Umsetzung der Anlagepolitik wird verstärkt einem «Total Return Ansatz» gefolgt. Hierbei nutzt das Fondsmanagement ein von ARTS Asset Management entwickeltes technisches Handelsprogramm mit einer mittelfristig trendfolgenden Ausrichtung. Jene Fonds, die ein kurz- bis mittelfristig positives Trendverhalten zeigen, werden im Portfolio am stärksten gewichtet. Die Anlagestrategie orientiert sich nicht an einer Benchmark, angestrebt wird vielmehr längerfristig in allen Marktphasen einen absoluten Wertzuwachs zu erwirtschaften.

Anlageschwerpunkt:

0-100% Aktienfonds,

0-100% Anleihe- und Geldmarktfonds,

0-30% Zertifikate, Einzelaktien u. -anleihen.

Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 1% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **C-QUADRAT TRIATHLON (DACHFONDS, ISIN AT0000612916)**

Der C-QUADRAT Triathlon ist ein Investmentfonds nach österreichischem Investmentfondsgesetz. Der Erwerb von Anteilen eröffnet Anlegern die Chance, an der Wertentwicklung von drei geringfügig miteinander korrelierenden Vermögensklassen zu partizipieren. Die Gewichtung der Assetklassen Euro-Anleihen, Immobilienaktienfonds und Immobilienaktien sowie Multistyle-Hedgefonds ergibt je nach Marktsituation im Schnitt jeweils ein Drittel. Dabei entsteht ein Anlagemix, welcher die Anlageziele Wertstabilität und Ertragspotenzial kombiniert. In einem professionellen Selektionsprozess wählt das Fondsmanagement dabei die für die jeweilige Marktphase am besten geeigneten Wertpapiere aus den drei Segmenten aus.

Anlageschwerpunkt:

40% Immobilien,

30% Euro-Anleihen und

30% Hedgefonds.

Die NAV-Berechnung findet wöchentlich statt. PrismaLife erhält derzeit 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **DJE ALPHA GLOBAL P (MISCHFONDS, ISIN LU0159549145)**

Ziel dieses Fonds ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs zu erzielen. Zur Erreichung des Anlageziels investiert der Fonds vorwiegend in Aktien, Optionsscheine auf Wertpapiere, Zerobonds, Genusscheine aller Art, Wandel- und Optionsanleihen, deren Optionsscheine auf Wertpapiere lauten, weltweiter Emittenten. Der Fonds kann, wenn dies im Interesse der Anleger geboten erscheint, je nach Marktlage und Einschätzung der Zukunftsaussichten des Anlageberaters überwiegend in Aktien oder Renten investieren. Die strategische Asset Allokation liegt bei einem Aktienfondsanteil von 100% (-50%) und einem Rentenfondsanteil von 0% (+50%).

Der Anleger muss bereit sein, höhere Risiken, besonders Aktienkursrisiken, in Kauf zu nehmen. Die Volatilität (Schwankung) des Anteilwertes kann erhöht sein. Unter anderem hinsichtlich der Aktienmarktausrichtung des Fonds ist hervorzuheben, dass sich insbesondere den gesamten Markt betreffende, ggf. auch länger andauernde Kursrückgänge negativ auf das Fondsvermögen auswirken können. Der Anlagehorizont des Anlegers sollte langfristig ausgerichtet sein, um in bestimmten Marktphasen auch höhere Verluste in Kauf nehmen zu können. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 1,30% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 1% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

#### **DWS VERMÖGENSBILDUNGSFONDS I (REINER AKTIENFONDS, ISIN DE0008476524)**

Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Kapitalzuwachs und darüber hinaus eine angemessene jährliche Ausschüttung in Euro an. Er erwirbt und veräußert nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage sowie der weiteren Börsenaussichten die nach dem InvG und den Vertragsbedingungen zugelassenen Vermögensgegenstände. Mindestens 51% des Fondsvermögens müssen in Aktien in- und ausländischer Aussteller angelegt werden. Die ihm zuzuführenden Aktien sollen dabei vornehmlich von großen Unternehmen verschiedener Gewerbebereiche und von mittelgroßen und kleinen Gesellschaften stammen, die nach Aufbau und Struktur auf längere Sicht gesehen eine günstige Entwicklung und gute Erträge erhoffen lassen. Daneben können Bankguthaben, Geldmarktinstrumente und Investmentanteile sowie alle nach den Vertragsbedingungen und dem Investmentgesetz genannten Vermögensgegenstände erworben werden. Derivate dürfen zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden. Beim Einsatz von Derivaten darf das Marktrisikopotential des Fonds höchstens verdoppelt werden. Der Fonds ist für wachstumsorientierte Anleger konzipiert, deren Ertragswartungen über dem Kapitalmarktzinsniveau liegen und die Kapitalzuwachs überwiegend aus Aktien- und Währungschancen erreichen wollen. Sicherheit und Liquidität werden den Ertragsaussichten untergeordnet. Damit verbunden sind höhere Risiken im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kursverlusten führen können. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

\* Die Verwaltungsrückvergütungen werden jährlich in einen von der PrismaLife festgelegten Treufonds investiert (siehe § 27 Abs. 2 der Versicherungsbedingungen).

PrismaLife erhält derzeit 0,25% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **FI FUND - STOP & GO PROFESSIONAL (DACHFONDS, ISIN LU0326969457)**

Ziel der Anlagepolitik des FI Fund - Stop & Go Professional ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs zu erzielen. Zur Erreichung der Anlageziele erfolgt die Anlage der Gelder überwiegend weltweit in aktiv gemanagte Aktienfonds. Ferner investiert der Fonds in Renten- und Geldmarktfonds sowie in börsenhandelte richtlinienkonforme Investmentanteile (Exchange Traded Funds). Je nach Einschätzung der Marktlage und im Interesse der Anleger kann das Netto-Teilfondsvermögen auch vollständig in eine der vorgenannten Fondskategorien angelegt werden. Die Zielfonds werden mit dem Handelssystem „Stop & Go Professional“ gemanagt. Bei „Stop & Go Professional“ handelt es sich um die intelligente Kombination einer Stopp-Loss-Order (Stop) und einer Start-Buy-Order (Go). Am Anfang wird der Zielfonds genau analysiert und bewertet. Dann werden bei jedem einzelnen Fonds die optimalen Limits für die Stopp-Loss-Order und die Start-Buy-Order bestimmt. Bei den berechneten Limits handelt es sich grundsätzlich um Trailing-Limits. Mit dem Handelssystem „Stop & Go Professional“ können somit Verluste von vorn herein klar begrenzt und neue Trends optimal genutzt werden. Dies ermöglicht bei den Zielfonds eine deutliche Outperformance gegenüber einer klassischen „Buy-and-Hold“ Strategie.

PrismaLife erhält derzeit 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,66% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\* Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

#### **FMM-FONDS (REINER AKTIENFONDS, ISIN DE0008478116)**

Der Fonds investiert überwiegend in Aktien und verzinsliche Wertpapiere. Daneben werden Bankguthaben, Geldmarktinstrumente und Investmentanteile gehalten. Derivate dürfen zu Investitions- und Absicherungszwecken eingesetzt werden, wobei das Marktrisiko maximal 200 Prozent betragen darf. Es wird in der Regel hoch in Aktien und verzinsliche Wertpapiere investiert, dabei wird stets auf eine breite Streuung des Risikos geachtet. Dennoch muss entsprechend der jeweiligen Marktsituation mit stärkeren Anteilspreisschwankungen gerechnet werden. Der FMM-Fonds ist für wachstumsorientierte Anleger geeignet, die bereit und in der Lage sind, für einen mittel- bis langfristig hohen Wertzuwachs zwischenzeitlich deutliche Wertschwankungen und gegebenenfalls einen Kapitalverlust hinzunehmen. Ziel der Anlagepolitik des Fonds ist ein mittel- bis langfristig hoher Wertzuwachs. Der Anlagehorizont sollte bei mindestens 5 Jahren liegen. Der Fonds empfiehlt sich als Basisinvestment oder zur Beimischung für dynamische Anleger, die sich die Chancen der weltweiten Kapitalmärkte flexibel erschließen wollen. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,65% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

#### **FU FONDS – MULTI ASSET FONDS (REINER AKTIENFONDS, ISIN LU0368998240)**

Ziel der Anlagepolitik des FU Fonds – Multi Asset Fonds ist die Erzielung eines absoluten Wertzuwachses durch aktives, fundamental orientiertes Management. Zur Erreichung des Anlagezieles sieht die Anlagestruktur dauerhaft eine 60-100%ige Aktienquote vor, die je nach Kapitalmarktsituation und volkswirtschaftlichem Umfeld vom Management aktiv angepasst wird. Darüber hinaus kann der Teilfonds in Rentenanlagen, Geldmarktinstrumente und Zielfonds sowie strukturierte Produkte als alternative Anlageklasse investieren. Bis zu 10% des Netto-Teilfondsvermögens können in offene, regulierte Immobilienfonds und Hedgefonds investiert werden. Zur Erreichung des Anlagezieles ist auch der Einsatz abgeleiteter Anlageinstrumente („Derivate“) sowie der Einsatz von Techniken und Instrumenten sowohl zur effizienteren Portfolioverwaltung als auch zur Absicherung vorgesehen. Der Teilfonds richtet sich an Anleger mit einer hohen Ertragsersparnis verbunden mit der Bereitschaft hohe Risiken einzugehen. Die Anleger müssen mitunter erhebliche Verluste hinnehmen können, so dass der Fonds sich eher als mittel- bis langfristige Anlage eignet. Die NAV-Berechnung findet an jedem Bankarbeitstag in Luxemburg - mit Ausnahme des 24. und 31. Dezembers - statt.

PrismaLife erhält derzeit 1,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

#### **HAC WORLD TOP – INVESTORS (DACH-FONDS, ISIN LU0321076134)**

Ziel der Anlagepolitik des Fonds HAC World Top – Investors ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs zu erzielen. Zur Erreichung des Anlagezieles wird weltweit in Investmentfonds investiert. Dabei soll eine ausgewogene und chancenorientierte Mischung sowohl hinsichtlich der Anlageschwerpunkte (etablierte Märkte, emerging markets,...) als auch der Anlagestiele (Value/Growth, large/mid/small-Caps,...) vorgenommen werden. Darüber hinaus kann der Fonds in internationale festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und aktienähnliche Wertpapiere, Genussscheine, Optionsscheine, Zertifikate und in sonstige übertragbare Wertpapiere, die im Wesentlichen an Wertpapierbörsen oder geregelten Märkten gehandelt werden, investieren. Es können unterschiedliche Anlageschwerpunkte auf den jeweiligen internationalen Finanzmärkten gebildet werden. Gemäß Verkaufsprospekt kann dieser globale Aktiendachfonds bis zu 100% in ausgewählte Investmentfondsanteile investieren. Dabei ist auch die direkte Anlage in Aktien möglich. Über diesen Weg wird ein breitgestreutes Engagement sowohl in etablierte als auch in Emerging Markets angestrebt. Bei der Auswahl der Zielfonds wird auf der einen Seite auf eine breite Streuung der Anlageziele geachtet und auf der anderen Seite können die Fondsmanager auf langjährige Erfahrung und Erfolg zurückgreifen. In Marktschwächephasen kann der Fonds sowohl in Investmentfonds als auch direkt in defensive Anlageinstrumente wie festverzinsliche Wertpapiere investieren. Bis zu 10% kann der Fonds in offene Immobilienfonds anlegen. Bis zu 49% des Fondsvermögens können in flüssigen Mitteln gehalten werden. Der Fonds kann also flexibler auf die globalen Aktienmärkte reagieren. Zur Erreichung des Anlagezieles ist auch der Einsatz abgeleiteter Anlageinstrumente („Derivate“) vorgesehen. Diese dienen überwiegend zur Absicherung und nur vereinzelt zur Wertsteigerung. Der Fonds ist für risikobereite Anleger konzipiert, die langfristig eine

angemessene Wertentwicklung erwarten. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,35% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **HAC-FONDS – MARATHON-AKTIE CLASSIC (REINE AKTIENFONDS, ISIN LU0162021678)**

Ziel der Anlagepolitik des HAC-Fonds – Marathon Aktien Classic ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs zu erzielen. Zur Erreichung des Anlagezieles wird das Fondsvermögen weltweit in börsennotierte oder an einem anderen Markt, der regelmäßig stattfindet, anerkannt und der Öffentlichkeit zugänglich ist, gehandelte Aktien, Anleihen, Wandel- und Optionsanleihen und Zertifikate investiert. Hauptaugenmerk liegt dabei auf Investitionen in Aktien, die in ihren Kernbereichen führend und mehrere Jahre an der Börse notiert sind (Blue Chips). Zudem kann der Fonds bis zu 10% des Fondsvermögens in offene Aktien-, Renten-, Geldmarkt- und Mischfonds sowie offene, regulierte Immobilienfonds investieren. Darüber hinaus kann in Abhängigkeit der Markteinschätzung bis zu 100% des Fondsvermögens in Anleihen, Geldmarktinstrumenten, Festgeldern oder flüssigen Mitteln gehalten werden. Zur Erreichung des Anlagezieles ist auch der Einsatz abgeleiteter Anlageinstrumente („Derivate“) vorgesehen. Die Strategische Asset Allokation beabsichtigt - bis auf Ausnahmesituationen - zu 100% in Aktien investiert zu sein. Ein Ausstieg aus dieser Allokation (bis zu 100% in Renten-, Immobilien- und/oder Geldmarktfonds) soll nur bei vom Fondsmanagement als extrem erkannten Gefahrensituationen am Aktienmarkt geschehen. Das Portfolio besteht i.d.R. aus ca. 30-35 gleichgewichteten Aktien marktführender Unternehmen. Aufgrund der Zusammensetzung des Fondsvermögens besteht ein hohes Gesamtrisiko, dem aber auch hohe Ertragschancen gegenüberstehen. Vor diesem Hintergrund sind hohe Wertschwankungen möglich. Der Fonds ist für risikobereite Anleger konzipiert, die langfristig eine angemessene Wertentwicklung erwarten. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,35% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **IAC-AKTIE GLOBAL (REINER AKTIENFONDS, ISIN DE000A0M2JB5)**

Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der Fonds in rund 50 internationale Blue Chips, die das Fondsmanagement nach seinen strengen Auswahlkriterien als „Qualitätsaktien“ sondiert hat. Neben bekanntem Markennamen, hohem Marktanteil und einer hohen Marktkapitalisierung achtet das Fondsmanagement dabei auf eine günstige Bewertung der ausgewählten Titel im Hinblick auf ein möglichst niedriges Kurs-Gewinn-Verhältnis und eine angemessene hohe Dividendenrendite. Die Konzentration auf internationale Blue Chips aus verschiedenen Branchen dient dabei der Risikodiversifikation, ohne auf entsprechende Ertragschancen verzichten zu müssen. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,35% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

\* Die Verwaltungsrückvergütungen werden jährlich in einen von der PrismaLife festgelegten Treufonds investiert (siehe § 27 Abs. 2 der Versicherungsbedingungen).

### **INOVESTA CLASSIC OPPENHEIM (DACH-FONDS, ISIN DE0005117493)**

Der Inovesta Classic OP stellt langfristige Sicherheit bei hohem Ertrag in den Vordergrund. Deshalb kombiniert er sieben der derzeit erfolgreichsten Investmentfonds. Die Zielfonds haben eine jahrzehntelange Historie und zeichnen sich in verschiedenen Zeiträumen durch Konstanz und überdurchschnittliche Ergebnisse aus. Um Währungsrisiken zu minimieren, wird gegebenenfalls in die Euro-Version dieser Fonds investiert. Die Vermögensgegenstände, in die der Fonds investiert, enthalten neben den Chancen auf Wertsteigerung auch Risiken. So können Wertverluste auftreten, indem der Marktwert der Vermögensgegenstände gegenüber dem Einstandspreis fällt. Der Anleger erhält möglicherweise das von ihm investierte Geld nicht vollständig zurück. Die Anlage in den Fonds ist nur für erfahrene Anleger geeignet, die in der Lage sind, die Risiken und den Wert der Anlage abzuschätzen. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen der Anteile und ggf. einen erheblichen Kapitalverlust hinzunehmen. Der Anleger sollte einen langfristigen Anlagehorizont haben. NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

### **INOVESTA OPPORTUNITY OPPENHEIM (DACHFONDS, ISIN DE0005117519)**

Der Inovesta Opportunity OP investiert in eine Auswahl von Investmentfonds, die überdurchschnittliche Erträge erwarten lassen. Innerhalb des Dachfonds investiert das Fondsmanagement in mehrere Trends gleichzeitig und kann sofort reagieren, wenn ein Trend reißt. Durch die Wahl konservativer Anlagen werden in Krisenzeiten Risiken reduziert. Ziel ist es, in Aufschwungphasen voll dabei zu sein und Gewinne in Abschwungphasen zu sichern. Die Vermögensgegenstände, in die der Fonds investiert, enthalten neben den Chancen auf Wertsteigerung auch Risiken. So können Wertverluste auftreten, indem der Marktwert der Vermögensgegenstände gegenüber dem Einstandspreis fällt. Der Anleger erhält möglicherweise das von ihm investierte Geld nicht vollständig zurück. Die Anlage in den Inovesta Opportunity OP ist nur für erfahrene Anleger geeignet, die in der Lage sind, die Risiken und den Wert der Anlage abzuschätzen. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen der Anteile und ggf. einen erheblichen Kapitalverlust hinzunehmen. Der Anleger sollte einen langfristigen Anlagehorizont haben. NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

### **LLB AKTIEN EUROPA (REINER AKTIEN-FONDS, ISIN LI0013255646)**

Der Fonds investiert in europäische Aktien. Er orientiert sich dabei am MSCI Europa als Benchmark. Das Management achtet insbesondere auf eine breite Abdeckung des Gesamtmarktes, die von Investitionen in Rohstoffwerte über zyklische Industrietitel, Pharma- und Nahrungsmittelwerte bis zu High-Tech-Aktien und Finanztiteln reicht. Die Titelselektion basiert auf einer quantitativen und fundamentalen Analyse. Die quantitative Analyse erhält dabei ein hohes Gewicht. Der Fonds eignet sich für

Anleger, die den europäischen Aktienmarkt im Zuge einer wachstumsorientierten und gleichzeitig auf die Begrenzung der Risiken bedachten Strategie mit einem Fonds abdecken wollen. Die Liquidität darf laut Prospekt max. 10% betragen. In der Regel ist der Fonds über 99% in Einzeltitel investiert. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,45% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\* Beim Verkauf des Fonds fällt eine Rücknahmekommission in Höhe von derzeit 0,50% des verkauften Fondsvermögens an.

### **MPC PRIME BASKET (MISCHFONDS, ISIN LI0033472098)**

Das Anlageziel des MPC Prime Basket besteht darin, eine langfristige Wertsteigerung des Fondsvermögens zu erreichen. Zur Erreichung des Anlageziels investiert der Fonds sein Vermögen direkt als Kommanditist oder indirekt mittels Investmentfonds, Zertifikaten, Anleihen, usw. in vorwiegend geschlossene Fonds. Bei letzteren handelt es sich mehrheitlich um geschlossene deutsche Fondsgesellschaften in der deutschen Rechtsform der GmbH & Co KG. Die Investitionen konzentrieren sich auf die wichtigsten Anlageklassen im Bereich der geschlossenen Fonds (Schiffsbeteiligungen, Flugzeugbeteiligungen, Private Equity und Venture Capital, Immobilienfonds, Lebensversicherungsfonds, erneuerbare Energien-Fonds, Infrastruktur sowie Agrar- und Rohstoffe). Bei der Umsetzung der Anlagestrategie wird großen Wert auf Diversifikation gelegt, wodurch bis zu jeweils 51% in Immobilienfonds, Lebensversicherungsfonds, Schiffsbeteiligungen, Flugzeugbeteiligungen und erneuerbare Energien, jeweils bis zu 30% in Infrastruktur, Agrar- und Rohstoffe sowie bis zu 10% in Private Equity und Venture Capital investiert werden können. Der Anteil des in Sachwerte angelegten Vermögens soll mind. 51% betragen. Darüber hinaus kann bis zu 100% des Fondsvermögens in Einlagen bei Banken, Geldmarktinstrumente, fest- oder variable verzinsliche Anlagen sowie an einer Börse oder einem anderen geregelten, dem Publikum offen stehenden Markt gehandelte kapitalgeschützte Produkte investiert werden. Um das Währungsrisiko zu minimieren, können Vermögenswerte, die nicht auf Euro lauten, vorübergehend oder dauernd gegen den Euro abgesichert werden. Zudem kann der Fonds zu Absicherungs- und Anlagezwecken derivative Finanzinstrumente einsetzen. Der Fonds richtet sich an risikobereite Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und hohe Wertschwankungen in Kauf nehmen können. Die NAV Berechnung findet monatlich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,80% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,20% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\* Beim Verkauf des Fonds fällt eine Rücknahmekommission in Höhe von derzeit 2% des verkauften Fondsvermögens an.

### **MULTIADVISOR SICAV LOYS GLOBAL (REINER AKTIENFONDS, ISIN LU0107944042)**

Die Anlagestrategie im Sondervermögen zielt vornehmlich auf die Ausnutzung von Unterbewertungen einzelner Aktienwerte an den internationalen Märkten. Das Anlageuniversum ist dabei nicht auf bestimmte Länder oder Branchen beschränkt. Auf

der Grundlage einer fundamentalen Unternehmensanalyse werden für das Sondervermögen möglichst signifikant unterbewertet erscheinende Aktienwerte erworben. Dabei werden die einzelnen Aktientitel individuell gewichtet. Kriterium hierbei ist in erster Linie die absolute Attraktivität des Unternehmens, die am Grad der festgestellten Unterbewertung gemessen wird. Maßgeblich für die jeweilige Zusammensetzung des Sondervermögens sind allein die Zahl und die Attraktivität der zur Verfügung stehenden Aktienwerte. Werden nicht ausreichend viele oder keine attraktiv erscheinenden Investitionsmöglichkeiten gesehen, wird dementsprechend Kasse gehalten. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,35% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

### **OPPENHEIM W & M GLOBAL OP (DACH-FONDS, ISIN DE0005117568)**

Der „W&M Global OP“ ist ein dynamischer Dachfonds. Langfristige Zielsetzung ist das Erwirtschaften einer aktienähnlichen Rendite, allerdings bei geringeren Risiken als bei Aktienengagements allgemein üblich. Analog zu den Entwicklungen an den internationalen Kapitalmärkten werden detailliert analysierte Fonds ausgewählt, deren Manager sich durch besondere Fähigkeiten und Ergebnisse hervortun. Im Zuge eines flexiblen und dynamischen Investmentprozesses wird deren Arbeit ständig überwacht, sodass notwendige Anpassungen zeitnah vorgenommen werden können. Alle Einzelfonds sind mit Stoppkursen gegen größere Verlustrisiken abgesichert. Die Anlageentscheidungen erfolgen aus Sicht eines Euro-Investors. NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,40% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

### **PATRIARCH MULTI ASSET DYNAMISCH (DACHFONDS, ISIN LU0327869953)**

Ziel des Patriarch Multi Asset Dynamisch ist es, eine angemessene Wertentwicklung in Euro (Basiswährung) zu erzielen. Zur Erreichung des Anlageziels wird das Fondsvermögen nach dem Grundsatz der Risikostreuung überwiegend in Fonds des offenen Typs angelegt. Dabei werden weltweit in Anteile an Aktien-, Renten-, Geldmarkt-, gemischten Fonds sowie börsengehandelten Indexfonds (Exchange Traded Funds) investiert. Darüber hinaus kann der Fonds auch weltweit in Einzelaktien, Renten, Wandel- und Optionsanleihen sowie Zertifikate und Genussscheine investieren. Grundsätzlich kombiniert der Dachfonds ein breit aufgestelltes Basisinvestment in internationale Aktienfonds (90%) mit einer systematischen Strategie zur Risikostreuung. Dieses Basisinvestment eröffnet dem Investor die Chance am steigenden Aktienmarkt zu partizipieren. Zur Umsetzung der Sicherungsstrategie werden rund 10% des Fondsvermögens entweder als Kasse gehalten oder alternativ in Futures investiert, die ausschließlich zu Zwecken der Absicherung des Aktienmarktrisikos dienen. Die modellbasierte Sicherungsstrategie sorgt dafür, dass das Basisinvestment im fallenden Markt stufenweise gesichert wird. Der Fonds richtet sich an risikobereite Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und hohe Wertschwankungen in Kauf nehmen können. Die NAV Berechnung findet täglich statt.

\* Die Verwaltungsrückvergütungen werden jährlich in einen von der PrismaLife festgelegten Treufonds investiert (siehe § 27 Abs. 2 der Versicherungsbedingungen).

PrismaLife erhält derzeit 0,60% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

#### **PATRIARCH SELECT CHANCE (DACHFONDS, ISIN LU0250688156)**

a) Anlagepolitik des Patriarch Select Chance:

Die Anlagepolitik des Fonds Patriarch Select Chance zielt auf eine umfassende Wahrnehmung der Wachstumschancen an den internationalen Aktienmärkten ab. Er investiert nach dem Grundsatz der Risikostreuung in Anteile an Zielfonds, welche überwiegend in Aktien anlegen. Daneben können, je nach Einschätzung der Finanzmärkte, Investmentanteile von Zielfonds erworben werden, die in gemischten Wertpapierfonds, Rentenfonds und/oder geldmarktnahen Fonds anlegen, sowie in börsengehandelte Indexfonds (sog. Exchange Traded Funds). Es können bis zu 10% des Fondsvermögens in offene reglementierte Immobilienfonds investiert werden. Zu Absicherungszwecken sowie zur effizienten Verwaltung des Portefeuilles oder zum Laufzeiten- oder Risikomanagement des Portefeuilles darf der Teilfonds Derivate, Zertifikate mit eingebetteten Derivaten, sowie sonstige Techniken und Instrumente einsetzen.

b) Risikoprofil des Patriarch Select Chance:

Er verfolgt schwerpunktmäßig eine Anlagestrategie, die auf ein günstiges Verhältnis von Chancen und Risiken der Anlagen ausgerichtet ist. Dieses Verhältnis hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte (Aktien-, Rentenmärkte usw.) ab oder von besonderen, nicht vorhersehbaren Entwicklungen bei den Investmentvermögen, die im Sondervermögen enthalten sind.

c) Profil des Anlegerkreises des Patriarch Select Chance:

Der Fonds ist insbesondere für Anleger geeignet, die langfristig anlegen wollen und hierbei gesteigertes Wachstum und Erträge erwarten. Da das Teilfondsvermögen in Anteile von Investmentfonds investiert wird, die ihrerseits überwiegend in Wertpapiere anlegen, sollte der Anleger über Erfahrung mit Wertpapieren verfügen und die mit Wertpapieren verbundenen Risiken tragen können. Diese sind umso größer, je höher der Anteil ist, den der Fonds in Aktienfonds investieren darf. Aufgrund des erheblichen Risikos ist der Fonds nur für solche Anleger geeignet, welche kurzfristig erhebliche Verluste hinnehmen können. Strategische Asset Allokation:

Aktienfondsanteil: 100% (-20%),

Rentenfondsanteil: 0% (+20%).

Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,80% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **PEARLFISHER EQUITY FUND (SONSTIGE, ISIN LI0023848034)**

Der Pearlfisher Equity Fund investiert sein Vermögen im Wesentlichen weltweit in börsennotierte Beteiligungsgesellschaften und strebt dabei einen stetigen und langfristigen Wertzuwachs durch Kapitalgewinne an. Der Investmentprozess des Pearlfisher Equity Fund beruht auf einer Kombination aus quantitativen und qualitativen Faktoren. Der Fundmanager beabsichtigt, nur in Beteiligungsgesellschaften zu investieren, die klar definierten Kriterien aus verschiedenen Bereichen, wie z.B. Marktkapitalisierung, Free Float oder Liquidität, erfüllen.

Durch eine konsequente Überwachung dieser

Kriterien sowie einer risikoorientierten Umsetzung im Portfolio-Management wird die Erreichung des langfristigen Wertzuwachses angestrebt. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,95% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **PIONEER FUNDS – U.S. MID CAP VALUE (REINER AKTIENFONDS, ISIN LU0133607589)**

Ziel dieses Teilfonds ist die Erwirtschaftung eines Kapitalzuwachses auf mittlere bis lange Sicht durch eine Anlage von mindestens zwei Dritteln seines Gesamtvermögens in einem diversifizierten Portfolio aus Aktien und aktiengebundenen Instrumenten von US-amerikanischen Emittenten mit Marktkapitalisierung, die im Zeitpunkt der Anlage nicht größer sind als die am Ende des vorangegangenen Monats ermittelte Marktkapitalisierung der grössten Gesellschaften innerhalb des Russel Midcap Value Index oder als die durchschnittliche Marktkapitalisierung der jeweils grössten Gesellschaften im Russel Midcap Value Index über einen rollierenden Dreijahreszeitraum und die nicht kleiner sind als die kleinsten im Index enthaltenen Gesellschaften. Der Fonds kann jedoch auch bis zu 25% seines Gesamtvermögens (zum Zeitpunkt des Erwerbs) in die Wertpapiere von nicht US-amerikanischen Emittenten investieren. Der Fonds ist bemüht, eher in sorgfältig ausgesuchte Wertpapiere mit angemessenen Preisen anzulegen als in Wertpapiere, deren Preise aufgrund ihrer derzeitigen Marktpopularität einen Preisaufschlag widerspiegeln. Der Teilfonds sucht nach Wertpapieren, die zu angemessenen Preisen oder Abschlägen gegenüber ihrem Substanzwert gehandelt werden. Der Fonds wendet sich vor allem an Anleger die an spezialisierten Aktienmärkten teilnehmen wollen, die einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont haben und die eventuelle Verluste aufgrund von Marktschwankungen hinnehmen können. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,75% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **PIONEER FUNDS – U.S. PIONEER FUND (REINER AKTIENFONDS, ISIN LU0133643469)**

Ziel dieses Fonds ist die Erwirtschaftung eines Kapitalzuwachses auf mittlere bis lange Sicht durch eine Anlage von mindestens zwei Dritteln seines Gesamtvermögens in einem diversifizierten Portfolio aus Aktien und aktiengebundenen Instrumenten von Unternehmen die ihren Sitz in den USA haben oder den überwiegenden Teil ihrer wirtschaftlichen Aktivitäten in den USA ausüben. Ungeachtet ihrer derzeitigen Marktpopularität wählt der Fonds Wertpapiere von Unternehmen aus allen Industriezweigen und mit jeglicher Marktkapitalisierung aus, er kann jedoch bis zu 10% seines Gesamtvermögens (zum Zeitpunkt des Erwerbs) in Wertpapiere von nicht US-amerikanischen Emittenten investieren. Der Fonds wendet die seit 1928 von dem Anlageberater entwickelten Methoden zur Anlage in einem diversifizierten Portfolio aus sorgfältig ausgesuchten Wertpapieren an, die von Unternehmen ausgegeben wurden, die nicht unbedingt nach überdurchschnittlichem Ertragszuwachs streben, sondern deren Wertpapiere trotzdem einen gewissen Aufschlag widerspiegeln. Er wendet sich vor allem an Privatanleger, die an Aktienmärkten teilnehmen wollen, ein diversifiziertes Portfolio möchten, mit einem mittel- bis langfristigen

Anlagehorizont und die Verluste aufgrund von Marktschwankungen hinnehmen können. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,625% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **PRIMA – TOP 20 (DACHFONDS, ISIN LU0355185926)**

Die Anlage erfolgt überwiegend in offene, weltweit anlegende und aktiv gemanagte Aktien-, Renten-, Geldmarkt- und geldmarktnahe Fonds mit dem Ziel, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs zu erzielen. Dabei soll die Anlage in Aktienfonds im Vordergrund stehen. Es wird grundsätzlich in bis zu 15 renommierte Core Fonds sowie in bis zu 5 weitere Spezialitätenfonds investiert. Die Aktienfondsquote wird unter Einsatz markttechnischer Analysemodelle flexibel gesteuert, um negativen Marktentwicklungen zu begegnen. Dabei sollen unter Einsatz von Stopp-Loss-Strategien einzelne Zielfonds dann verkauft werden, wenn definierte Kursuntergrenzen unterschritten werden. Der Einsatz von Derivaten zu Anlage- und Absicherungszwecken ist vorgesehen. Weiterhin sind Investitionen in offene richtlinienkonforme Exchange Traded Funds (ETFs) und in Zertifikate zulässig. Ziel der Anlagepolitik ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs zu erzielen. Die Anlagepolitik ist chancenorientiert ausgerichtet. Für den Teilfonds dürfen bis zu maximal 49% des Fondsvermögens flüssige Mittel gehalten werden. Zur Erreichung der Anlageziele ist auch der Einsatz abgeleiteter Finanzinstrumente (Derivate) zu Anlage- und Absicherungszwecken vorgesehen. Der Fonds dient chancenorientierten, langfristig ausgerichteten und primär vermögenden Anlegern, die an der Wertentwicklung eines weltweit diversifizierten und primär in Zielfonds anlegenden Teilfonds teilhaben möchten und an hohen Wertsteigerungen interessiert sind - aber auch größere Wertschwankungen akzeptieren. Die NAV-Berechnung findet an jedem Bankarbeitstag in Luxemburg – mit Ausnahme des 24. und 31. Dezembers - statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,70% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **PRIMA WELT INVEST (DACHFONDS, ISIN LU0339502170)**

Der Fonds investiert überwiegend weltweit in offene aktiv gemanagte Aktien-, Renten- und Geldmarkt-OGWS. Daneben wird das Fondsvermögen in Aktien, in börsennotierte oder an einem anderen geregelten Markt, der regelmässig stattfindet, anerkannt und der Öffentlichkeit zugänglich ist, gehandelte Zertifikate (z.B. auf Indices (mit Ausnahme von Indices auf Commodities, Hedgefonds und Immobilien), festverzinsliche Wertpapiere, Genussscheine, Wandelanleihen, Fonds sowie offene richtlinienkonforme Exchange Traded Funds (ETFs) investieren. Zur Erreichung der vorgenannten Anlageziele ist auch der Einsatz abgeleiteter Finanzinstrumente („Derivate“) zu Anlage- und Absicherungszwecken vorgesehen. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,85% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

\* Die Verwaltungsrückvergütungen werden jährlich in einen von der PrismaLife festgelegten Treufonds investiert (siehe § 27 Abs. 2 der Versicherungsbedingungen).

#### **RAIFFEISEN-ENERGIE-AKTEN (REINER AKTIENFONDS, ISIN AT0000688684)**

Der Fonds investiert mindestens  $\frac{2}{3}$  des Fondsvermögens – nach Abzug der flüssigen Mittel – in internationale Aktien und Aktien gleichwertigen Wertpapieren von Unternehmen aus den Bereichen Öl und Gas, Energieausrüstung und Service, Stromversorgung, Gasversorgung, sowie aus sonstigen Bereichen der Energiewirtschaft. Bei der Titelauswahl wird ein konsequenter Bottom-Up-Stil verfolgt, der auf einer genauen Analyse unternehmensspezifischer und teilweise auch makroökonomischer Fundamentaldaten basiert. Im Vergleich zu einem global investierenden Aktienfonds ist aufgrund des eingeschränkten Branchenschwerpunktes und der Währungs Komponente mit deutlich höheren Kursschwankungen zu rechnen. Ab einem Veranlagungshorizont von 10 Jahren. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,80% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **RAIFFEISEN-EURASIEN-AKTEN (REINER AKTIENFONDS, ISIN AT0000745872)**

Der Kapitalanlagefonds investiert mindestens  $\frac{2}{3}$  des Fondsvermögens – nach Abzug der flüssigen Mittel – in Aktien oder Aktien gleichwertigen Wertpapieren von fundamental gut bewerteten Unternehmen, die ihren Sitz oder Tätigkeitsschwerpunkt in Asien sowie in Russland und der Türkei haben. Dabei fokussiert die Veranlagung zu je 30% des Fondsvermögens auf die Zukunftsmärkte China, Indien und Russland, sowie zu 10% in der Türkei. Neben positiven Entwicklungschancen ist mit deutlich höheren Kursschwankungen durch Währungs- und Aktienkursrisiko zu rechnen. Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem Anlagehorizont von 10 Jahren. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,80% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **RAIFFEISEN-HEALTHCARE-AKTEN (REINER AKTIENFONDS, ISIN AT0000712716)**

Der Kapitalanlagefonds investiert mindestens  $\frac{2}{3}$  des Fondsvermögens – nach Abzug der flüssigen Mittel – in internationale Aktien oder Aktien gleichwertigen Wertpapieren von Unternehmen, die in der Entwicklung, der Herstellung oder dem Verkauf von Produkten oder Dienstleistungen im Zusammenhang mit dem Gesundheitswesen, der Medizin, Pharmazie oder Biotechnologie tätig sind. Die sehr breite Anlagestrategie wird in folgende vier Einzelbereiche gegliedert: Medizintechnik, Gesundheitsdienstleistung, Biotechnologie sowie Pharma. Bei der Titelauswahl wird ein konsequenter Bottom-Up-Stil verfolgt. Im Vergleich zu einem global investierenden Aktienfonds, der keinen Schwerpunkt auf eine bestimmte Branche legt, ist mit höheren Kursschwankungen zu rechnen und daher ab einem Veranlagungshorizont von mindestens 10 Jahren geeignet. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,80% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **RAIFFEISEN-OSTEUROPA-AKTEN (REINER AKTIENFONDS, ISIN AT0000785241)**

Der Kapitalanlagefonds investiert mindestens  $\frac{2}{3}$  des Fondsvermögens – nach Abzug der flüssigen Mittel – in Aktien oder Aktien gleichwertigen Wertpapieren von Unternehmen, die ihren Sitz oder Tätigkeitsschwerpunkt in den Emerging Markets Ländern Europas (inkl. Russland) haben. Die Anleger profitieren unter anderem vom höheren Wirtschaftswachstum dieser Länder sowie von den vergleichsweise attraktiveren Aktienbewertungen. Dieser Fonds eignet sich für Anleger, die vom Wachstum und den Chancen in Emerging Markets Ländern Europas profitieren wollen, sich aber auch der Möglichkeit von Währungsschwankungen bewusst sind. Ab einem Anlagehorizont von 10 Jahren. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,80% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **RAIFFEISEN-PAZIFIK-AKTEN (REINER AKTIENFONDS, ISIN AT0000764170)**

Der Raiffeisen-Pazifik-Aktien investiert mindestens  $\frac{2}{3}$  des Fondsvermögens – nach Abzug der flüssigen Mittel – in Aktien oder Aktien gleichwertigen Wertpapieren von fundamental attraktiv bewerteten Unternehmen, die ihren Sitz oder Tätigkeitsschwerpunkt in den entwickelten Märkten des pazifischen und südostasiatischen Raumes haben. Aufgrund der Größe der entwickelten pazifischen Märkte ergibt sich eine Japan-Gewichtung von durchschnittlich rund 80%. Der Fonds ist neben dem Raiffeisen-Europa-Aktien und dem Raiffeisen-US-Aktien ein wesentlicher Bestandteil zur Abdeckung der drei weltweit wichtigsten Anlageregionen. Im Vergleich zu einer globalen Aktienveranlagung ist das Risiko aufgrund des kleinen Marktes und der Währungskomponente erhöht. Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem Veranlagungshorizont von 10 Jahren. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,60% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **SARASIN SUSTAINABLE EQUITY - GLOBAL (REINER AKTIENFONDS, ISIN LU009742784)**

Sarasin Sustainable Equity legt in Aktien von Unternehmen an, die einen Beitrag zu einer nachhaltigen Wirtschaftsweise („sustainable development“) leisten. Dabei wird in die jeweiligen Branchenführer investiert, welche umweltgerechtes und sozialverträgliches Management als strategische Chance nutzen und damit auch wirtschaftlichen Erfolg haben. Der Fonds verzichtet a priori auf Unternehmen im Bereich Tabak, Pornografie, Rüstung, Kernenergieproduktion, Automobilindustrie, Chlor- und Agrochemie und „grüne“ Gentechnologie. Auch soziale Probleme wie Kinderarbeit und Tabakkonsum werden thematisiert. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,75% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

#### **SAUREN GLOBAL CHAMPIONS (DACH-FONDS, ISIN LU0123374935)**

Der Sauren Global Champions ist ein aktienorientierter vermögensverwaltender Dachfonds und bietet eine attraktive Möglichkeit zur Abdeckung der globalen Aktienmärkte in einem Portfolio mit längerfristigem Anlagehorizont. Die Anlage erfolgt überwiegend in global investierende Aktien- und Nebenwertefonds sowie bis zu 10% in Hedgefonds. Die Fondsauswahl basiert auf der bewährten SAUREN Investmentphilosophie: „Wir investieren nicht in Fonds - wir investieren in Fondsmanager“, sowie auf dem Fondsvolumen. Es wird die Strategie der Kombination von Aktienfonds mit unterschiedlichen Anlagephilosophien und Arten der Ideengenerierung verfolgt. Eine breite Diversifikation innerhalb der weltweiten Aktienmärkte soll die Wertentwicklung der weltweiten Aktienmärkte übertreffen. Wachstumsstarke Anlagen werden gesucht, um gezielt die Ertragschancen zu verbessern. Hohe Wertschwankungen sind unvermeidbar. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,40% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,35% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

#### **SAUREN GLOBAL GROWTH PLUS (DACH-FONDS, ISIN LU0115579376)**

Der Sauren Global Growth Plus ist ein vermögensverwaltender Dachfonds und bietet eine attraktive Möglichkeit zur Abdeckung der globalen Aktienmärkte in einem Portfolio mit längerfristigem Anlagehorizont. Das Anlageuniversum erstreckt sich auf weltweite Anlagen überwiegend in Regional- und Länderaktienfonds sowie auch auf regionale Nebenwertefonds und Schwellenländerfonds. Die Fondsauswahl basiert auf der bewährten SAUREN Investmentphilosophie: „Wir investieren nicht in Fonds - wir investieren in Fondsmanager“, sowie auf dem Fondsvolumen. Die geographische Allokation richtet sich auf europäische Investoren aus. Ziel ist eine breite Diversifikation innerhalb der weltweiten Aktienmärkte und das Übertreffen der Wertentwicklung der weltweiten Aktienmärkte. Wachstumsstarke Anlagen werden gesucht, um gezielt die Ertragschancen zu verbessern. Hohe Wertschwankungen sind unvermeidbar. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,70% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,35% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

#### **SAUREN GLOBAL OPPORTUNITIES (DACH-FONDS, ISIN LU106280919)**

Der Sauren Global Opportunities ist ein aktienorientierter spekulativer Dachfonds und eignet sich als Anlagemöglichkeit für den risikofreudigen Investor mit langfristigem Horizont. Die Anlagen werden überwiegend in Fonds für Marktsegmente mit höheren Marktineffizienzen (z.B. Nebenwerte und Schwellenländer) sowie bis zu 10% Hedgefonds getätigt. Die Fondsauswahl basiert auf der bewährten SAUREN Investmentphilosophie: „Wir investieren nicht in Fonds - wir investieren in Fondsmanager“, sowie auf dem Fondsvolumen. Es gibt bewusst eine höhere Gewichtung einzelner Länder oder Marktsegmente und einen Verzicht auf breite Diversifikationen. Ziel ist die Ausnutzung von höheren Mehrerzielungsmöglichkeiten unter Inkaufnahme

\* Die Verwaltungsrückvergütungen werden jährlich in einen von der PrismaLife festgelegten Treufonds investiert (siehe § 27 Abs. 2 der Versicherungsbedingungen).

höherer Verlustrisiken. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,40% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,35% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

#### **SAUREN GLOBAL STABLE GROWTH (DACHFONDS, ISIN LU0136335097)**

Der Sauren Global Stable Growth Fonds ist ein dynamischer vermögensverwaltender Dachfonds und ist eine attraktive Anlagemöglichkeit zur Partizipation an der Wertentwicklung der globalen Aktienmärkte. Eine Bereicherung und Stabilisierung wird durch gleichzeitige Beimischung attraktiver Anlageideen aus dem defensiven Bereich erzielt. Strategisch wird in weltweite Anlagen schwerpunktmäßig in ein breites Spektrum von Aktienfonds (Globalfonds, Regionenfonds, Länderfonds und Branchenfonds) sowie bis zu 10% Hedgefonds investiert. In untergeordnetem Ausmaß erfolgen auch Investitionen in Rentenfonds und offene Immobilienfonds. Die Fondsauswahl basiert auf der bewährten SAUREN Investmentphilosophie: „Wir investieren nicht in Fonds - wir investieren in Fondsmanager“, sowie auf dem Fondsvolumen. Ziel ist eine breite Diversifikation innerhalb der weltweiten Aktienmärkte bei gleichzeitiger Beimischung erfolgversprechender konservativer Anlageideen sowie das Erreichen einer attraktiven Wertentwicklung bei einem gegenüber dem Aktienmarkt reduzierten Risiko. Um Ertragschancen über Kapitalmarktzinsniveau zu nutzen, werden wachstumsstarke Anlagen gesucht. Erhöhte Wertschwankungen sind unvermeidbar. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung. Es fällt eine Depotverwaltungsgebühr in Höhe von 0,35% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an.

#### **TEMPLETON GROWTH (EURO) FUND (REINER AKTIENFONDS, ISIN LU0114760746)**

Anlageziel dieses Fonds ist langfristiges Kapitalwachstum. Die Anlage erfolgt weltweit in Aktien, dabei vorwiegend in Stammaktien und Schuldtitel von Unternehmen und der öffentlichen Hand. Die Basiswährung des Fonds ist Euro. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,70% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

#### **THREADNEEDLE EUROPEAN SELECT GROWTH (REINER AKTIENFONDS, ISIN GB0002771169)**

Ziel dieses Fonds ist es, ein überdurchschnittliches und langfristiges Kapitalwachstum durch ein konzentriertes, aus europäischen Aktien bestehendes und aktiv verwaltetes Portfolio zu erwirtschaften. Der Fonds bevorzugt Aktien mit überdurchschnittlichen Wachstumsaussichten. Hierzu gehören kleinere und mittlere Wachstumsunternehmen. Für diesen Fonds bestehen keine Anlagebeschränkungen in Bezug auf geographische Regionen oder spezielle Wirtschaftszweige. Der Fonds investiert jedoch nicht in britische

Aktien. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

#### **TOP-INVESTORS GLOBAL (REINER AKTIENFONDS, ISIN DE000A0M2JC5)**

Im TOP-Investors Global wird das Geld von zehn Top-Investoren verwaltet - und das global: Neben Top-Investoren für Europa, finden sich weitere für Amerika, die Schwellenländer oder für die globale Aktienanlage. Jeder dieser Top-Fondsmanager erhält dabei 10% des Geldes. Einmal jährlich wird Bilanz gezogen und ein sogenanntes Rebalancing vorgenommen: Fonds, die sich in einem Jahr klar überdurchschnittlich entwickelt haben, werden auf ihren Ursprungsanteil zurückgeführt. Fonds, die eine Durststrecke hatten, werden entsprechend aufgestockt. So ist sichergestellt, dass das Geld über alle Top-Investoren dauerhaft gleichmäßig gestreut bleibt. Anlageziel des TOP-Investors Global ist es, im Rahmen einer aktiven Strategie einen attraktiven Wertzuwachs in Euro zu erwirtschaften. Für den Fonds können Aktien, Schuldverschreibungen, Bankguthaben, Geldmarktinstrumente, Anteile an anderen Investmentvermögen, Derivate zu Investitions- und Absicherungszwecken sowie sonstige Anlageinstrumente erworben werden. Das Fondsvermögen wird je nach Einschätzung und Entwicklung der Börsen- und Kapitalmarktsituation schwerpunktmäßig in Investmentfonds angelegt. Es findet eine weltweite Streuung der Anlagen ohne festgelegte regionale Gewichtung statt. Derivative Instrumente werden vornehmlich zu Absicherungszwecken eingesetzt. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,35% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **TRIPLE P ACTIVE PORTFOLIO (DACHFONDS, ISIN LU0237589626)**

Ziel der Anlagepolitik ist es, durch die Verwendung eines aktiven Handelsansatzes bei begrenzten Risiken für den Anleger einen attraktiven Wertzuwachs in Euro zu erreichen. Unter dem aktiven Handelsansatz versteht man einen Investmentstil, welcher unter Überwachung durch ein mathematisches Modell mittelfristige Investments nutzt. Hierbei kann grundsätzlich eine weltweite Streuung zur weiteren Risikodiversifizierung erfolgen. Es sollen im Schwerpunkt zur Nutzung der Kurschancen der Aktienmärkte Länder- und Branchenfonds eingesetzt werden. Weiterhin kann das Kapital in Renten- und Geldmarktfonds investiert werden. Die genannten Wertpapierkategorien können hierbei je nach Marktlage mit einer Gewichtung zwischen 0 und 100% genutzt werden. In Phasen, in welchen das Investment in Aktienmärkte aus Sicht des verwendeten Handelsmodells mit überdurchschnittlichen Risiken verbunden sein kann, besteht die Möglichkeit das Teilvermögen zu 100% in Geldmarktfonds zu investieren. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,70% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **WALLBERG AFRICAN ALL STARS (REINER AKTIENFONDS, ISIN LU0357146421)**

Der Fonds Wallberg African All Stars investiert überwiegend nach dem Prinzip der Risikostreuung in Aktien afrikanischer Unternehmen, die lokal an geregelten Märkten gelistet sind, als auch Ihren Geschäftsschwerpunkt in Afrika haben. Die Strategische Asset Allokation sieht vor, dass 25% Nordafrika, 25% Subsahara-Afrika und 50% Südafrika über die Zeit im Portfolio aufgebaut werden. Dabei gilt es über einen robusten und disziplinierten Investmentprozess die Abweichungen bei börsennotierten Unternehmungen zwischen Preis und langfristigem Unternehmenswert zu lukrieren. Im Mittelpunkt steht dabei auch die Liquidität der Einzelitel und des Gesamtportfolios. Darüber hinaus kann der Fonds in Wertpapiere wie beispielsweise festverzinsliche Anleihen oder auch Zertifikate, die auf regulierten Märkten gehandelt werden, investieren. Innerhalb einer Grenze von 10% des Netto-Fondsvermögens kann der Fonds auch in Anteile von OGAW investieren. Zusätzlich können bis zu 10% des Fondsvermögens in nicht börsennotierte oder an einem anderen geregelten Markt gehandelte Werte investiert werden. Zur Erreichung der Anlageziele ist auch der Einsatz abgeleiteter Finanzinstrumente zu Anlage- und Absicherungszwecken vorgesehen. Der Auswahlprozess wird mittels klassischer Instrumente wie beispielsweise der makroökonomischen Selektion, Einschätzung der politischen Situation und vor allem auch durch Unternehmensbesuche unterstützt. Der Fonds richtet sich an risikobereite Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und hohe Wertschwankungen in Kauf nehmen können. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsrückvergütung.

#### **WARBURG-DAXTREND-FONDS (REINER AKTIENFONDS, ISIN DE0009765446)**

Die Grundaussrichtung dieses Fonds mit Absicherungssystematik basiert auf dem Wunschgedanken aller Aktienanleger, möglichst nur an den Aufwärtsbewegungen der Märkte teilzuhaben. Da jedoch die Aufwärts-Chancen nicht ohne die Abwärts-Risiken zu haben sind, besteht das Anlageziel des Fonds auf der einen Seite darin, in einem hohen Maße an den Aufwärtsbewegungen des DAX®-Index zu partizipieren, und auf der anderen Seite darin, die Kursauswirkungen der Abwärtsbewegungen zu minimieren. Über mehrere Trendzyklen hinweg wird eine gegenüber dem DAX-Index überdurchschnittliche Wertentwicklung - bei gleichzeitig geringeren negativen Preisausschlägen - angestrebt. Zu den Chancen gehören: Kurssicherungen nach definierten Trendwandsignalen; hohe Partizipation an langfristigen Aufwärtstrends; die Wertentwicklung des Fonds sollte längerfristig stetiger als die des vergleichbaren Index verlaufen, bei deutlich reduziertem Risiko; Zeitpunkt und Kursniveau des Einstiegs sind bei einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont nicht mehr entscheidend, da aktives Timing durch den Fonds; deutsche Unternehmen profitieren von der Währungsunion. Zu den Risiken zählen: Ständige Kursschwankungen bei einer Börsenentwicklung ohne klaren Trend können zu einer unterdurchschnittlichen Performance führen; bei plötzlich auftretenden hohen Kurseinbrüchen (Crash) können die Sicherungsmaßnahmen unter Umständen erst zeitverzögert greifen; weltweit steigende Anleiherenditen können den Aktienmarkt belasten; deutliche Schwäche der US-Aktien könnte die deutsche Börse negativ beeinflussen. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

\* Die Verwaltungsrückvergütungen werden jährlich in einen von der PrismaLife festgelegten Treuefonds investiert (siehe § 27 Abs. 2 der Versicherungsbedingungen).

PrismaLife erhält derzeit 0,50% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*

---

**WARBURG-WORLD LEADER FONDS (DACH-FONDS, ISIN DE0005153779)**

Der Dachfonds investiert primär in Aktienfonds. Die neutrale Gewichtung beträgt 80% Aktienfonds und 20% Renten-/Wandelanleihen-Fonds. Je nach Kapitalmarktsituation und volkswirtschaftlichem Umfeld kann die Aktienfondsquote vom Fondsmanagement grundsätzlich in einer Bandbreite von 60% bis 90% aktiv verändert werden. Durch diese Vorgehensweise soll ein Rendite-/Risiko­profil erreicht werden, welches ein reines Aktienmarktinvestment übertrifft. Neben Investitionen in Länder- und Regionenfonds können auch aussichtsreiche Themen- und Branchenfonds beigemischt werden. Die Anlagestrategie ist global ausgerichtet. Die Vorauswahl der Zielfonds erfolgt quantitativ auf Basis unabhängiger Fondsdatenbanken (z.B. Lipper InvestBase/Morningstar Workstation). Ausschlaggebend für die Investitionsentscheidung ist jedoch die hauseigene qualitative Zielfondsbewertung. Zu den Chancen gehören: mittel- bis langfristig überdurchschnittliches Kapitalwachstum; Anlage erfolgt hauptsächlich in wachstumsstarken internationalen Aktienfonds; Beteiligung an den interessantesten Fondskonzepten; doppelte Risikostreuung durch die Bündelung internationaler Kapitalmarkt­expertisen in einem Fonds. Zu den Risiken gehören: Schwächephasen einzelner Anlagemärkte können sich negativ auf die Wertentwicklung des Fonds auswirken; Währungsschwankungen können die Fondsentwicklung beeinflussen; Wachstums- und bestimmte Branchenfonds zeichnen sich durch überdurchschnittliche Schwankungen des Anteilspreises aus. Die NAV-Berechnung findet täglich statt.

PrismaLife erhält derzeit 0,85% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsrückvergütung.\*