

Fondsinformationen

Sehr geehrter Kunde, im Folgenden haben wir Ihnen eine Kurzbeschreibung zu den Anlagenschwerpunkten der für die Beitragsgarantie vorgesehenen 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 Verwaltungsvergütungen. Von diesen werden Ihrem Versicherungsvertrag bei einzelnen Fonds anteilig Verwaltungsvergütungen gutgeschrieben. Bei den angegebenen Verwaltungsvergütungen handelt es sich um die aktuellen Werte. Diese können von der PrismaLife jederzeit angepasst werden.

PRISMA LIFE GEMANAGTE STRATEGIE TAGGELD FÜR BEITRAGSGARANTIE

PrismaLife investiert in zum öffentlichen Vertrieb in Deutschland und Österreich zugelassene Geldmarktfonds, Garantianlagen und kurzfristige Termingelder sowie Anleihen 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 Verwaltungsvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit keine Verwaltungsvergütung.

S&P BALANCED ALPHA PROTECT 80 DACHFONDS (GARANTIEFONDS/DACHFONDS, ISIN: LU 0324414324)

Der S&P Balanced Alpha Protect 80 Dachfonds ist ein breit diversifizierter Dachfonds mit täglicher 80% Höchststandsgarantie. Die dem Portfolio zugrundeliegenden Publikumsfonds werden durch die unabhängige Ratingagentur Standard & Poor's nach einer Vielzahl von qualitativen und quantitativen Kriterien bestimmt. Der Dachfonds investiert überwiegend in internationale Rentenfonds und bis zu 30% in weltweite Aktienfonds. Das Fondsportfolio zeichnet sich durch eine breite Diversifikation aus. Die Höchststandsgarantie wird durch Barclays Bank PLC (Rating: Standard and Poor's: AA, Moody's: Aa1, Fitch AA+) gestellt. Durch die Garantie unterliegen die Allokationen in das Fondsportfolio 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 1,85% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsvergütung. Ihr Versicherungsvertrag erhält derzeit 0,16% des durchschnittlichen Fondsvermögens p.a. an Verwaltungsvergütung.*

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