

## ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen zu diesem Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, Art, Risiko, Kosten sowie mögliche Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## PRODUKT

<b>Produkt</b>	PENSIONPlus Germany	<b>Telefon</b>	+423 388 90 00
<b>Anlageprofil</b>	Defensiv	<b>Aufsichtsbehörde</b>	FMA Finanzmarktaufsicht Liechtenstein
<b>Versicherungsgesellschaft</b>	Baloise Life (Liechtenstein) AG	<b>Gültig ab</b>	01/01/2020
<b>Webseite</b>	www.baloise-life.com		

**Warnhinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

### Anlageziel

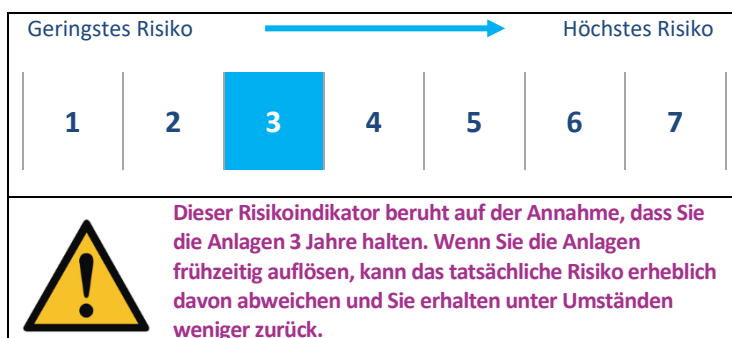
Das Anlageziel ist ein moderates Kapitalwachstum. Sie bevorzugen Investitionen, die höhere Renditen erzielen, um das eingesetzte Kapital zu erhöhen. Die Risikobereitschaft ist moderat. Geringfügige Vermögensschwankungen werden toleriert. Die Anlagestrategie verfolgt die folgenden Ziele: Erhaltung des Kapitals, niedrige Vermögenswertschwankungen und durchschnittliches Risiko. Investitionen in Anleihen und Aktien oder ähnliche Instrumente aus den Bereichen Geldmarkt, Investmentfonds und ähnlichen Kategorien in Referenzwährung, begrenzt alternative Anlagen.

Für das defensive Profil ist die Anlage in Aktien auf maximal 25% begrenzt.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Das defensive Profil richtet sich an Anleger, die ein sehr moderates Risiko eingehen möchten. Die Anlagestrategie muss mit dem Risikobereitschaftsprofil des Anlegers, der Analyse seiner Bedürfnisse und Ziele sowie seiner früheren Anlageerfahrung übereinstimmen. Es ist für Anleger gedacht, die kurzfristige Anlagen bevorzugen.

## WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?



Mit anderen Worten, das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als moderat eingestuft. Selbst wenn sich die Situation an den Märkten verschlechtert ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit, Sie auszuzahlen, beeinträchtigt wird.

Das dargestellte Risiko und die Performance können variieren und hängen von den tatsächlichen Asset-Allokationen ab, die Sie festgelegt haben.

Bitte beachten Sie auch das Währungsrisiko. Falls Sie sich für Anlagen entscheiden, die von der Vertragswährung abweichen, so können die tatsächliche Wertentwicklung einer Anlage und die Wertentwicklung des Versicherungsvertrages aufgrund der Wechselkurs-Abhängigkeit unterschiedlich verlaufen. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

**Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.**

### Risikoindikator

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 3 von 7 eingestuft, die eine niedrige bis mittlere Risikoklasse darstellt.

## PERFORMANCE-SZENARIEN

Anlage: 10 000 EUR				
Szenarien		1 Jahr	2 Jahre	3 Jahre (empfohlener Anlagehorizont)
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>EUR 8'594.62</b>	<b>EUR 8'792.44</b>	<b>EUR 8'465.38</b>
	Jährliche Auswirkung auf die Leistung	-14.05%	-6.23%	-5.40%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>EUR 9'737.16</b>	<b>EUR 9'707.56</b>	<b>EUR 9'715.62</b>
	Jährliche Auswirkung auf die Leistung	-2.63%	-1.47%	-0.96%
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>EUR 10'138.20</b>	<b>EUR 10'277.01</b>	<b>EUR 10'417.72</b>
	Jährliche Auswirkung auf die Leistung	1.38%	1.38%	1.37%
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	<b>EUR 10'551.38</b>	<b>EUR 10'875.35</b>	<b>EUR 11'165.93</b>
	Jährliche Auswirkung auf die Leistung	5.51%	4.28%	3.74%

Diese Tabelle zeigt die Beträge, die Sie nach verschiedenen Szenarien über 3 Jahre erhalten könnten, wenn Sie 10 000 EUR einmalig anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit anderen Produktszenarien vergleichen.

Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um eine Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieser Anlage. Sie sind kein exakter Indikator. Wieviel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage halten.

Es ist schwer abzuschätzen wieviel Sie erhalten werden, wenn Sie das Produkt vor der empfohlenen Haltedauer verlassen. Sie sind möglicherweise nicht in der Lage, das Produkt vor der Fälligkeit zu verlassen oder Sie können in diesem Fall erhebliche Verluste oder Ausgaben erleiden.

Das Stressszenario zeigt, wieviel Sie in extremen Marktsituationen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

### WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield — RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10 000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

#### Kosten im Zeitverlauf:

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden

Anlage: 10 000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 2 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 3 Jahren kündigen
Gesamtkosten	EUR 159.28	EUR 325.45	EUR 498.76
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1.59%	1.59%	1.59%

#### Zusammensetzung der Kosten:

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- wie sich die verschiedenen Kostenkategorien zusammensetzen.

Einmalige Kosten	Eintrittskosten	0.00%	Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchsten; eventuell zahlen Sie weniger. Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0.00%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0.25%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn wir dem Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1.30%	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen
Zusätzliche Kosten	Erfolgsentschädigung	0.00%	Auswirkung der Erfolgsentschädigung
	Carried Interest (Anteil bei Überperformance)	0.00%	Auswirkung von Carried Interests

**Hinweis:** Die oben aufgeführten Szenarien berücksichtigen lediglich die Kosten für die Vermögensverwaltung.