

Prisma ProductProfile

Fondsgebundene Rentenversicherung Prisma FlexInvestPlus (DE) Juli 2022

Hinweis

Die hier bereitgestellten Informationen richten sich an Vertriebspartner der PrismaLife AG und dienen zur Erfüllung der Informationspflichten gemäss Art. 58 des liechtensteinischen Versicherungsvertriebsgesetzes. Ergänzende Informationen inkl. eines Musters der vollständigen Angebots- und Antragsunterlagen sowie Beratungshilfen stehen in der Prisma BrokersLounge zur Verfügung.

Kurzbeschreibung

Der Tarif Prisma FlexInvestPlus (DE) Juli 2022 ist eine aufgeschobene Fondsgebundene Rentenversicherung mit lebenslanger Rentenzahlung. Optional ist auch die Auszahlung des angesparten Fondsvermögens möglich. Die Kapitalanlage erfolgt in von dem Kunden gewählten Fonds. Hierbei profitiert der Kunde von deren Wertentwicklung, trägt aber auch das entsprechende Verlustrisiko für die gezahlten Beiträge.

Als Standard-Todesfallleistung wird 105 % des Fondsguthabens ausgezahlt. Optional kann auch eine Absicherung von 1 % bis 200 % der Summe aus den für die Sparphase vereinbarten Beiträgen und Zuzahlungen sowie den zusätzlich geleisteten Zuzahlungen gewählt werden; es wird jedoch mindestens die Standard-Todesfallleistung ausbezahlt.

Optional kann eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit abgesichert werden.

Zielmarkt

Der Tarif Prisma FlexInvestPlus (DE) Juli 2022 passt zu Kunden, die nachfolgende Voraussetzungen erfüllen:

- > Sie sind zwischen 18 und 63 Jahren alt und wollen für Ihr Alter vorsorgen und/oder Vermögen aufbauen bzw.
- > Sie sind zwischen 18 und 85 Jahren alt und wollen für das Alter einer anderen Person im Alter zwischen 1 und 63 vorsorgen und/oder Vermögen aufbauen.
- > Sie haben Ihren Wohnsitz zu Vertragsbeginn in Deutschland.
- > Sie wollen langfristig, mindestens für die Dauer von 20 Jahren Vermögen, insbesondere für die Altersvorsorge aufbauen.
- > Sie verfügen über ausreichend Einkommen und/oder Vermögen, um mindestens 75 EUR monatlich über die gesamte Beitragszahlungsdauer zu leisten und können finanzielle Verluste in Kauf nehmen, insbesondere bei vorzeitiger Vertragsauflösung.
- > Sie haben ein grundsätzliches Verständnis über Finanzmärkte und Anlageprodukte oder Ihnen wurde ein solches Verständnis vor Vertragsabschluss vermittelt.
- > Sie verzichten auf eine garantierte Verzinsung, und nehmen deutliche Wertschwankungen und Verlustrisiken bewusst in Kauf, um die Renditechancen zu erhöhen.

Die in dem Tarif Prisma FlexInvestPlus (DE) Juli 2022 mögliche Option der Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit passt zu Kunden, die

- > im Falle einer Berufsunfähigkeit der versicherten Person die Fortzahlung der Beiträge wünschen.

Der Tarif Prisma FlexInvestPlus (DE) Juli 2022 passt nicht zu Kunden, die

- > eine garantierte Verzinsung ihrer Beiträge wünschen.

Vertriebsstrategie inkl. zugelassenen Vertriebskanäle

Der Tarif Prisma FlexInvestPlus (DE) Juli 2022 kann ausschliesslich über vertraglich angebundene Makler oder Mehrfachagenten vermittelt werden.

Dieses Produkt kann ausschliesslich vermittelt werden, wenn:

- > die Vermittlung im definierten Zielmarkt erfolgt (siehe Abschnitt „Zielmarkt“). Eine Vermittlung ausserhalb des Zielmarktes ist nur in besonderen Ausnahmefällen bei Vorlage einer gesonderten Begründung möglich. In solchen Fällen ist eine Annahme durch die PrismaLife AG nur möglich, wenn keine Benachteiligung von Kundeninteressen vorliegt.
- > die im Rahmen der Beratung durchgeführte Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung ergeben hat, dass das beantragte Produkt für den Kunden angemessen und geeignet ist im Sinne der rechtlichen Regelungen.
- > der Kunde rechtskonform beraten und diese Beratung rechtskonform dokumentiert wurde.

Mit dem Produkt verbundene Risiken

Die Kapitalanlage erfolgt in von dem Kunden gewählten Fonds. Hierbei profitiert der Kunde von deren Wertentwicklung, trägt aber auch das entsprechende Verlustrisiko für die gezahlten Beiträge. Bei ungünstiger Marktentwicklung kann der Kunde das eingezahlte Kapital teilweise oder vollständig verlieren. Es besteht kein Kapitalschutz. Das individuelle Risiko für den Kunden hängt massgeblich von den dem Risikoprofil der Fonds ab, in dem der Kunde investiert. Der Gesamtrisikoindikator dieser Fonds dient als Orientierung und stuft das Produkt auf einer Skala von 1 (niedrigstes Risiko) bis 7 (höchstes Risiko) ein. Informationen zur aktuellen Zusammensetzung und zum Risiko einzelner Fonds sind jederzeit unter www.primalife.com/fonds abrufbar. Wird das Produkt vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer gemäss Basisinformationsblatt aufgelöst, kann sich das Verlustrisiko erheblich erhöhen.

Potenzielle Interessenkonflikte zulasten des Kunden

Die PrismaLife AG stellt sicher, dass keine Interessenkonflikte durch Produktgestaltung oder Vergütungsstruktur entstehen, die zulasten des Kunden gehen könnten.

Kosten und Gebühren

Mit dem Abschluss des Tarifes Prisma FlexInvestPlus (DE) Juli 2022 sind folgende Kosten verbunden:

- > **Abschluss- und Vertriebskosten:**
Beim Tarif Prisma FlexInvestPlus (DE) Juli 2022 fallen keine Abschluss- und Vertriebskosten an.
- > **Übrige Kosten, bestehend aus den Verwaltungskosten:**
 - 3,5 % des Beitrages (Entnahme aus dem Beitrag)
 - 9 % auf den nicht reduzierten Anfangsbeitrag, Entnahme aus dem Beitrag in den ersten 8 Jahren, entfällt für den erhöhten Teil des abweichenden Erstbeitrages
 - 50 EUR; anteilig bzgl. versicherter Zeit im Kalenderjahr (Entnahme aus dem Fondsguthaben am Ende des Kalenderjahres)
- > **Depotverwaltungsgebühr**
Die Depotverwaltungsgebühr beträgt einheitlich für alle Fonds 0,15 EUR je 100,00 EUR des Fondsguthabens.
- > **Kosten für Währungswechsel**
Beim Kauf oder Verkauf eines Fremdwährungsfonds entstehen Kosten für den erforderlichen Währungswechsel. Diese werden direkt beim Fondskauf oder -verkauf in derselben prozentualen Höhe berücksichtigt, in welcher diese Kosten bei uns anfallen.
- > **Fondskosten**
Die Fondskosten sind in den «Basisinformationsblättern» der angebotenen Fonds ausgewiesen. Diese Kosten werden von den Kapitalverwaltungsgesellschaften direkt den jeweiligen Fonds entnommen. Dies gilt nicht für die hierin aufgeführten Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge. Diese werden derzeit nicht erhoben.
- > **Risikokosten**
Die Höhe der Kosten für die Absicherung des Todesfalles bzw. ggf. Berufsunfähigkeit werden individuell berechnet.

Alter/Dauer

Alter zum Rentenbeginn	max. bis zum Endalter 85 Jahre (versicherte Person)
Sparphase	mind. 20 Jahre, max. bis zum Endalter 85 Jahre (versicherte Person)
Beitragszahldauer	mind. 12 Jahre, max. bis zum Endalter 75 Jahre (versicherte Person)

Versicherte Leistung

Leistung im Erlebensfall	lebenslange Rente oder Kapitalabfindung
Leistung bei Tod der versicherten Person	105 % des Fondsguthabens (Standard-Todesfallleistung)
Optional wählbar:	1 % bis 200 % der Summe aus den für die Dauer des Vertrages vereinbarten Beiträgen und Zuzahlungen sowie den zusätzlich geleisteten Zuzahlungen, mindestens jedoch 105 % des Fondsguthabens.
Optional wählbar: Berufsunfähigkeitszusatzversicherung	Beitragsbefreiung bis zur Vollendung des 67. Lebensjahres der versicherten Person bei mind. 50 % Berufsunfähigkeit (ab 4. Versicherungsjahr); optional wählbar bis zur Vollendung des 55. Lebensjahres der versicherten Person

Beitragszahlung

Beitragszahlungsperioden	Monatlich
Mindestbeitrag pro Zahlung	Periodischer Beitrag: 75 EUR pro Monat
Maximale Beitrag pro Zahlung	unbegrenzt; je nach Höhe Sorgfaltspflicht- und/oder Risikoprüfung erforderlich
Abweichender Erstbeitrag	Möglich
Minimale Beitragssumme	Periodischer Beitrag: 10.800 EUR
Maximale Beitragssumme	unbegrenzt; je nach Höhe Sorgfaltspflicht- und/oder Risikoprüfung erforderlich
Zahlungsart	Periodischer Beitrag: Überweisung, Dauerauftrag oder Lastschrift

Vertragsänderung

Dynamik	1 % - 10 %, letzte Erhöhung 10 Jahre vor Ende der Beitragszahlungsdauer; optional wählbar
Beitragserhöhung	jederzeit zur Beitragsfälligkeit, bis spätestens 10 Jahre vor Ende der Beitragszahlungsdauer, je nach Höhe Sorgfaltspflicht- und/oder Risikoprüfung erforderlich
Beitragsreduktion	ja; verbleibender Jahresbeitrag mind. 900 EUR
Beitragspause	Dauer max. 24 Monate; zu Beginn der Beitragspause muss das Fondsguthaben mind. 500 EUR betragen.
Beitragsfreistellung	Fondsguthaben nach Beitragsfreistellung mind. 500 EUR, ggf. Reduktion Todesfallschutz, falls versichert: Wegfall Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit. Wiederaufnahme voller Beitragszahlung mit Gesundheitsprüfung möglich.
Zuzahlung	jederzeit; mind. 500 EUR
Verwaltungskostenfreie Zuzahlung	zu Vertragsbeginn und danach alle 2 Jahre, wenn folgende Voraussetzungen erfüllt sind: > Die Zuzahlung erfolgt während der Beitragszahlungsdauer, > alle fälligen Beiträge wurden bezahlt und > Beitragszahlung ist zum Zuzahlungszeitpunkt nicht aufgrund einer Beitragspause oder Beitragsfreistellung ausgesetzt

Kapitalanlage

Anlagestrategie	bis zu 10 parallel besparbare Fonds
Beitragsgarantie	keine
Fondsswitch (Änderung der Anlagestrategie)	12 Switches pro Versicherungsjahr (kostenlos, weitere gegen Gebühr)
Fondsshift (Umschichtung des Fondsvermögens)	12 Shifts pro Versicherungsjahr (kostenlos, weitere gegen Gebühr)
Umschichtungsmanagement	optional zu Beginn oder jederzeit während der Sparphase (kostenlos)
Ablaufmanagement	optional zu Beginn oder jederzeit max. bis 2 Jahre vor Ablauf der Sparphase wählbar (kostenlos)

Gestaltungsmöglichkeiten während der Rentenphase

Rentenzahlungsweise	monatlich / jährlich
Mindestrente (monatlich)	50 EUR, unter 50 EUR wird das Fondsguthaben ausgezahlt
Rentengarantiezeit	optional: 5, 10, 15, 20 oder 25 Jahre
Rente Individuell	Möglichkeit einer erhöhten Rente bei prognostizierter verkürzter Lebenserwartung