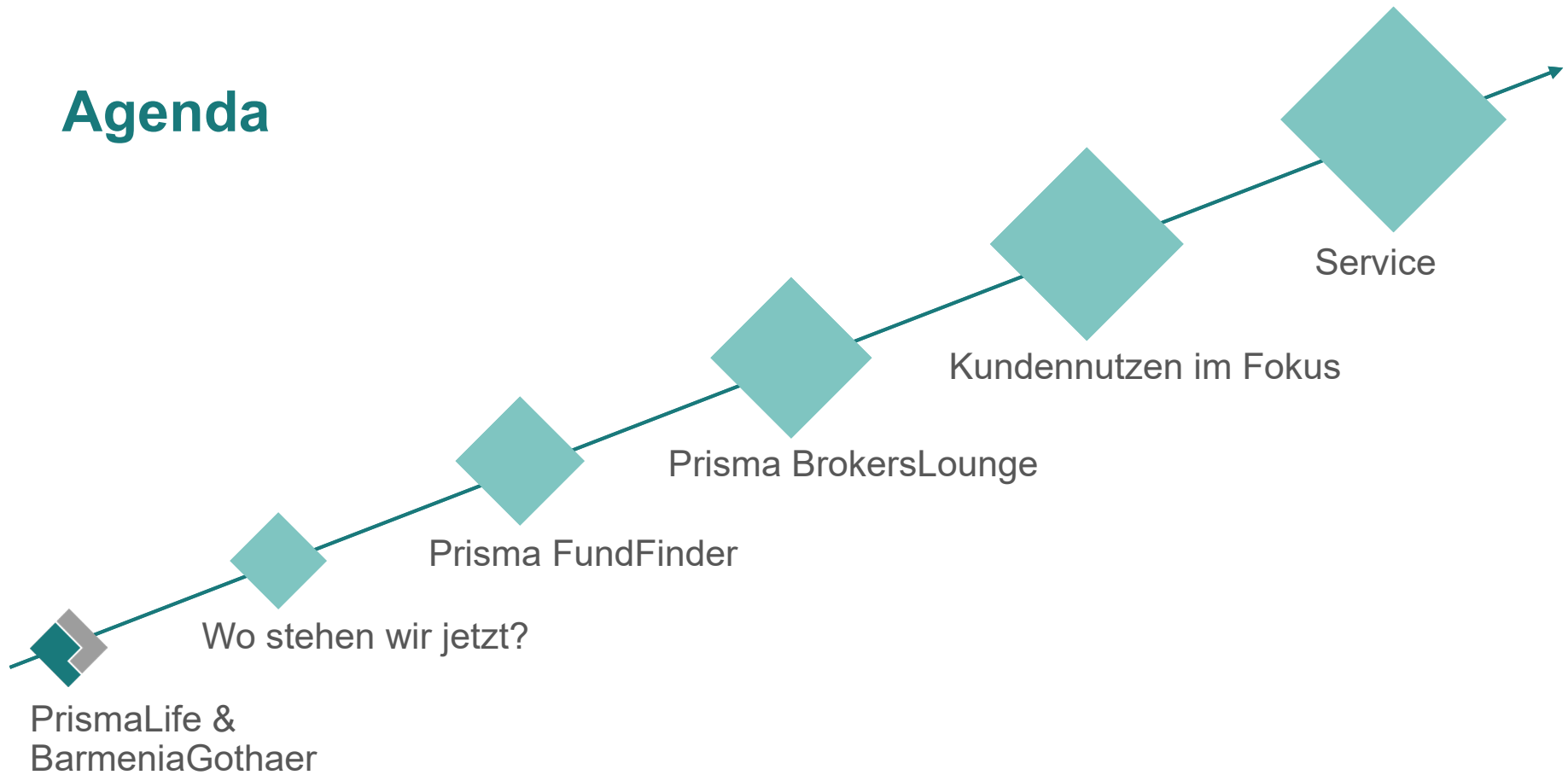


News aus Liechtenstein



Agenda





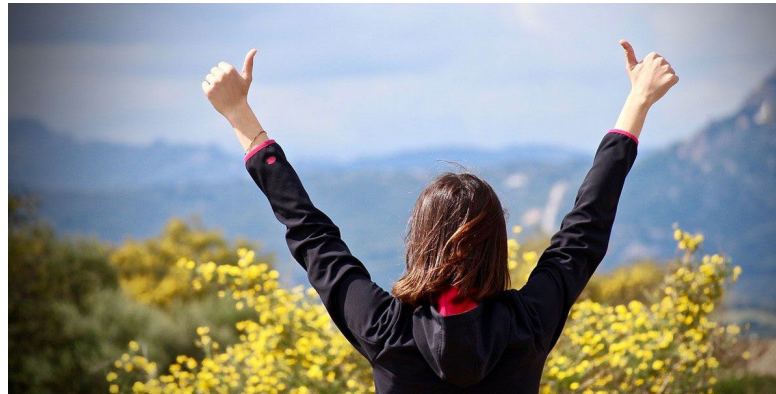
PrismaLife & BarmeniaGothaer

Kernaussagen zur Strategie der PrismaLife

- ❖ PrismaLife ist eine innovative, servicestarke Vorsorgespezialistin in Liechtenstein für den verlässlichen Vermögensaufbau
- ❖ Konsequenter Ausbau unserer Präsenz in ausgewählten europäischen Märkten
 - Basis: realistische Cross-Border-Strategie
 - Fokussierte Länder (Deutschland, Österreich, Belgien, Malta, Italien, Schweiz)
- ❖ Deutschland
 - Hauptpartner: Onesty Finance – mit Euch entwickeln wir das Nettoprodukt weiter
 - Zur Diversifikation: Maklervertrieb des Konzerns

Kernaussagen zur Strategie der PrismaLife

Wir werden uns zu dem größten und ertragsreichsten Lebensversicherer am Standort Liechtenstein entwickeln und so einen wichtigen strategischen Beitrag zum Erfolg des BarmeniaGothaer Konzern leisten.



PrismaLife & BarmeniaGothaer

Was habt ihr davon?

Teil einer der größten VVaGs in Deutschland

Markenname und Kapitalstärke



Standortvorteil Liechtenstein



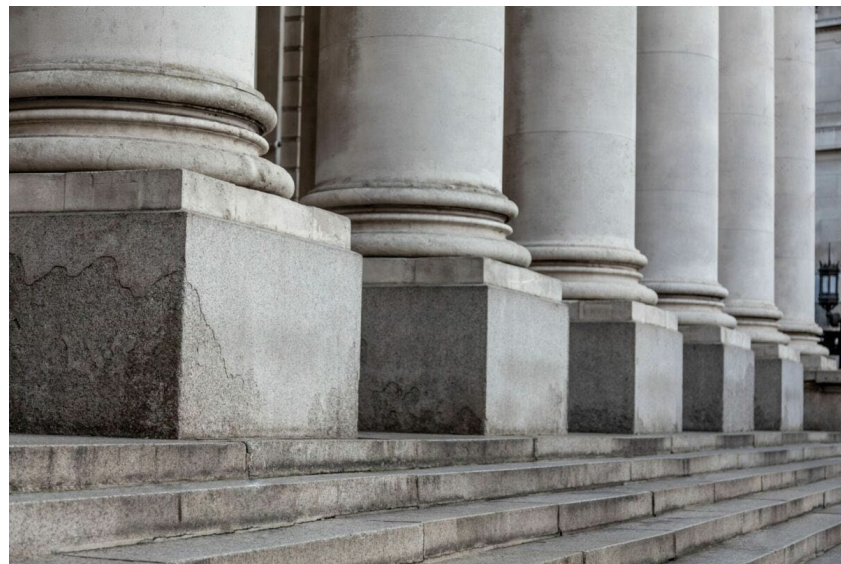
L I E C H T E N S T E I N



= Euer Alleinstellungsmerkmal! 😊

S&P: Standort Liechtenstein bleibt stabil

- ❖ Im internationalen Spitzenfeld
- ❖ Starke Kapitalisierung
- ❖ Hoher Liquiditätspuffer
- ❖ Robuste Wirtschaft
- ❖ Strikte Einhaltung internationale Standards
- ❖ Hohe Transparenz und Compliance
- ❖ Stabil und verlässlich



Quelle: <https://finance.li/news/s-p-bankenplatz-liechtenstein-bleibt-stabil/>

Wo stehen wir jetzt?



Wo stehen wir jetzt?

Zahlen Onesty Finance

Wachstum 1-9/2025

Neugeschäft

Steigerung um 35 %

Zuzahlungen seit Jahresbeginn 1.526

Bestand

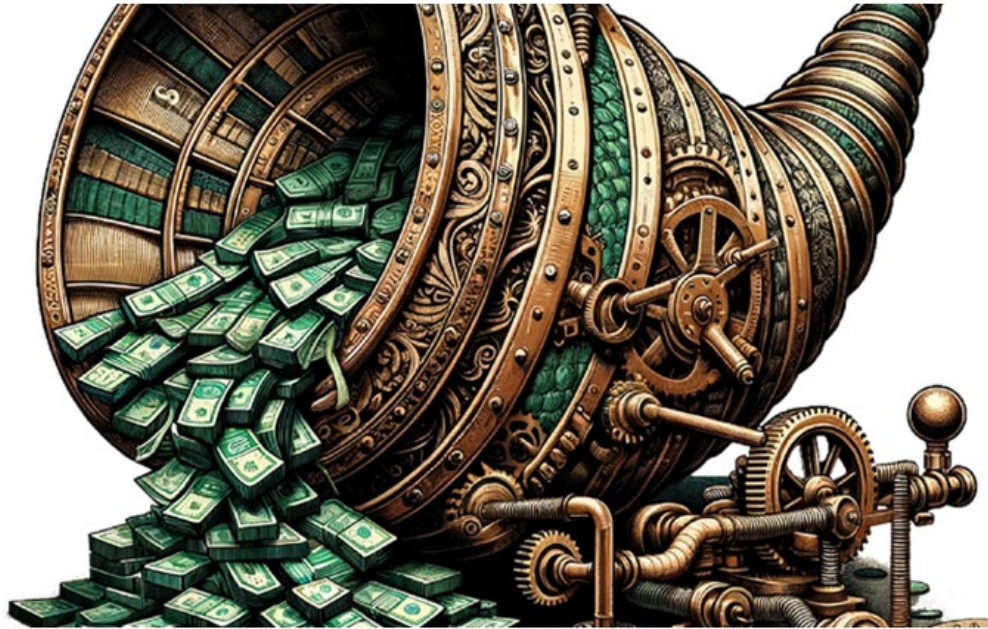
Verträge 64.789

Stornoquote 4,37 %

Wo stehen wir jetzt?

Wer wird Millionär?

Kostenfreie Zuzahlungen - die Gelddruckmaschine für eure Kunden



Wo stehen wir jetzt?

Erinnert ihr euch an den April?

Wo stehen wir jetzt?

Erinnert ihr euch an den April?

Die Bedeutung der kostenfreien Zuzahlungen für den Value for money des Kunden

Frage 1: Wenn alle diese Kunden, die gesagt haben, dass sie von der kostenfreien Zuzahlung Gebrauch machen wollen, dies auch getan hätten, wie hoch ist da die Summe, die bis heute hätte zusammenkommen müssen?

143.079.895,18

Frage 2: Und wie sieht die Realität aus? Oder wie hoch ist die tatsächliche Summe der kostenfreien Zuzahlungen bis heute

23.384.762,86
= 16,34 %

Rückblick
Stand: 31.03.2025

Wo stehen wir jetzt?

Wie sieht es jetzt aus?

Wo stehen wir jetzt?

Wer wird Millionär?

Die Bedeutung der kostenfreien Zuzahlungen für den Value for money des Kunden

Frage 1: Wenn alle diese Kunden, die gesagt haben, dass sie von der kostenfreien Zuzahlung Gebrauch machen wollen, dies auch getan hätten, wie hoch ist da die Summe, die bis heute hätte zusammenkommen müssen?

159.657.128,34

Frage 2: Und wie sieht die Realität aus? Oder wie hoch ist die tatsächliche Summe der kostenfreien Zuzahlungen bis heute

25.265.912,00
= 15,83 %

Aktuell
Stand: 30.09.2025

Wo stehen wir jetzt?

Entwicklung kostenfreie Zuzahlungen (31.03.25 bis jetzt)

Summe Steigerung

€ 1.881.149,14

Prozentualer Anteil: Änderung um

- 0,51 %

Wo stehen wir jetzt?

Da geht noch mehr! 🤗

Wo stehen wir jetzt?

Unser gemeinsames Ziel

- ❖ Steigerung Anzahl Verträge, in die kostenfrei zugezahlt wird auf mind.

50 %

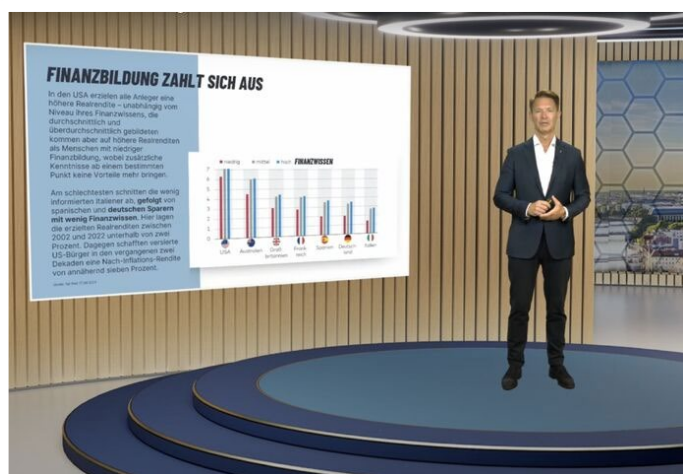
- ❖ Grund: Wenn der Kunde regelmässig von seinem Recht auf kostenfreie Zuzahlung Gebrauch macht, erreicht sein Vertrag schon wesentlich früher den Break Even. Und zwar schon nach

10 Jahren

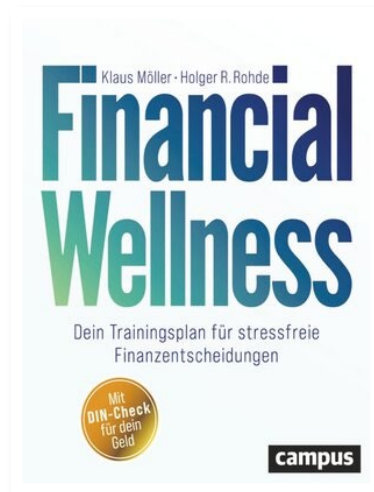
*) Zuzahlungsquote 50%; angenommene Wertentwicklung p.a. 6%, keine Inflation; keine Beitragspause; keine Teilauszahlungen

Wo stehen wir jetzt?

Informierte Verbraucher sind die besseren Kunden



Quelle: ONESTY



Quelle: <https://www.overdrive.com/>



Quelle: [LinkedIn](#)

Prisma FundFinder

Einfachere Bedienbarkeit




Umfangreiche Filterfunktionen

- ❖ Morningstar Kategorie
- ❖ Morningstar Rating
- ❖ Fondswährung
- ❖ SRI-Klasse
- ❖ Sektor
- ❖ Fondsart
- ❖ Region
- ❖ Gewinnverwendung
- ❖ Nachhaltigkeits-Kriterien

Prisma FundFinder

Impression Filterfunktionen



Prisma FundFinder

Suche nach Text, ISIN oder WKN
DJE

Filter

Filter zurücksetzen

Übersicht Wertentwicklung

Alle Fonds 207

Gefilterte Fonds 8

Meine Liste (0) Meiner Liste hinzufügen

<input type="checkbox"/>	PRIIP KID	Factsheet PrismaLife
<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>		

Prisma FundFinder

Suche nach Text, ISIN oder WKN

Filter

Allgemein

Wählbar für Kunden in ▼

Morningstar Kategorie ▼

Morningstar Rating ▼

Fondswährung ▼

PRIIP SRI
5, 6 ✕ ▼

Sektor ▼

Fondsgesellschaft ▼

Fondsart ▼

Region ▼

Gewinnverwendung ▼

Nachhaltigkeit

Morningstar Sustainability Rating ▼

ESG Fonds ▼

Low Carbon Designation ▼

Fondstyp nach EU SFDR ▼

Filter zurücksetzen


DWS Concept DJE Responsible Invest LQ LU0185172052 ADBLVJ 3 EUR

Umfangreiche Sortierfunktionen

- ❖ Wertentwicklung
(verschiedene Laufzeiten)
- ❖ Gebühren
(verschiedene Kostenarten, z.B. lfd. Kosten, Transaktionskosten, Performance Fee, etc.)
- ❖ Portfolio
(Morningstar-Kategorie, Volumen, etc.)
- ❖ Risiko
(SRI, Volatilität, Sharp-Ratio, etc.)
- ❖ Nachhaltigkeit
(Morningstar Sustainability Rating, Low Carbon, Berücksichtigung PAI, etc.)


Prisma FundFinder

Impression Sortierfunktionen



Prisma FundFinder

Suche nach Text, ISIN oder WKN


Filter 

[Filter zurücksetzen](#)

[Übersicht](#) [Wertentwicklung](#) [Gebühren](#) [Portfolio](#) [Risiko](#) [Nachhaltigkeit](#) [Dokumente](#)

Alle Fonds 210 **Gefilterte Fonds** 29 **Ausgewählte Fonds** 0

[Meine Liste \(0\)](#) [Meiner Liste hinzufügen](#) [Spalten Sichtbarkeit zurücksetzen](#) [Spalten Sortierung zurücksetzen](#)

<input type="checkbox"/>	Name 	3-Monats-Rendite	6-Monats-Rendite	YTD Rendite	1 Jahr annualisiert	3 Jahre annualisiert	5 Jahre annualisiert	10 Jahre annualisiert
<input type="checkbox"/>	BlackRock Global Funds - World Gold Fund A2 EUR	45,14%	68,06%	98,50%	84,14%	37,45%	13,36%	14,39%
<input type="checkbox"/>	BlackRock Global Funds - World Mining Fund D2	28,66%	47,91%	34,57%	19,88%	10,08%	15,01%	13,85%

Prisma FundFinder

Impression Vergleichsmöglichkeiten

VERBESSERUNG

Performance

Bitte beachten Sie, dass die Wertentwicklung in der Vergangenheit kein verlässlicher Indikator für zukünftige Erträge ist. Die unten aufgeführten Performancezahlen basieren auf der Währung EUR.

Wertentwicklung

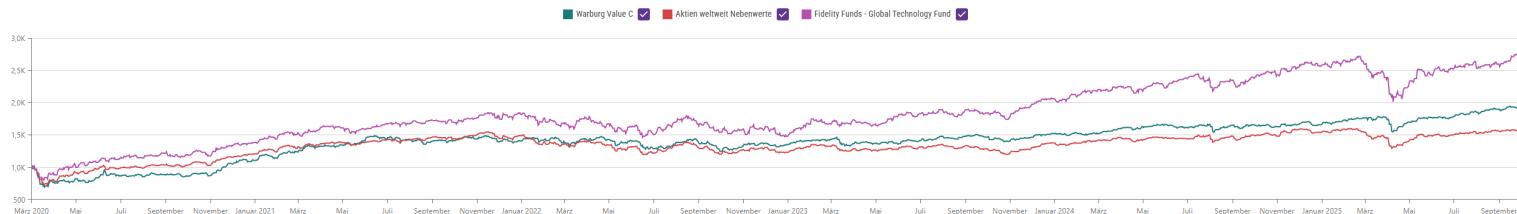
LU1213826880 / Fidelity Funds - Global Technology Fund

3M 6M YTD 1J 3J 5J 10J

01.03.2020

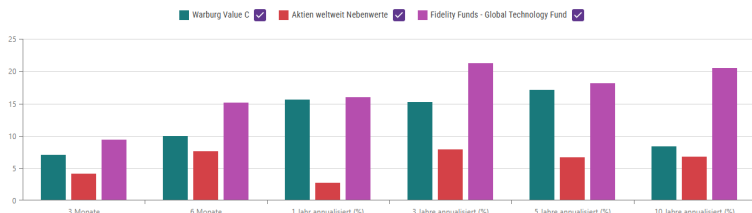
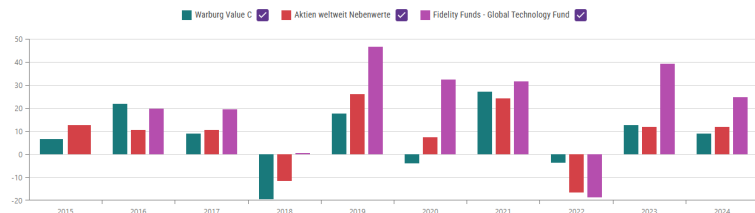
→ 02.10.2025

Dieser Chart spiegelt die Entwicklung von 1.000 EUR dieses Fonds wieder.



Renditen im Kalenderjahr

Rückwirkende Renditen



Prisma FundFinder

Impression Portfolio-Bestandteile

VERBESSERUNG

Warburg Blue Chips Global Aktiv Anteilklasse R

★★★★☆
ISIN: DE000A2P1K1911 Währung: EUR Datum: 23.05.2025 Fondsvolumen (Mio.): 27.51 EUR (30.04.2025)

Anlageziel

Performance

Portfolio (31.03.2025)

Portfolio-Bestandteile

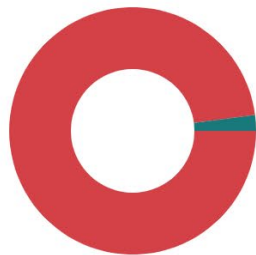
Typ	Wertpapier Name	ISIN	Sektor	Land	Gewicht
Aktien	NVIDIA Corp	US6706661040	Technology	Vereinigte Staaten	6,73%
Aktien	Amazon.com Inc	US0231351067	Zyklische Konsumgüter	Vereinigte Staaten	6,08%
Aktien	Microsoft Corp	US5949181045	Technology	Vereinigte Staaten	5,84%
Aktien	Apple Inc	US0378331005	Technology	Vereinigte Staaten	5,35%
Aktien	Alphabet Inc Class A	US02079K3059	Kommunikationsdienste	Vereinigte Staaten	3,25%
Aktien	Berkshire Hathaway Inc Class B	US0846707026	Finanzdienstleistungen	Vereinigte Staaten	2,95%
Sonstiges	Euro Stoxx 50 Future June 25	-	-	Deutschland	2,91%
Aktien	Eli Lilly and Co	US5324571083	Gesundheitswesen	Vereinigte Staaten	2,60%
Aktien	Siemens AG	DE0007236101	Industriewerte	Deutschland	2,46%
Aktien	Alphabet Inc Class C	US02079K1079	Kommunikationsdienste	Vereinigte Staaten	2,19%

Prisma FundFinder

Impression Vermögensallokation

VERBESSERUNG

Vermögensallokation



Weltregionen

Aktien

Anleihen



Land	Gewicht	
Japan	19,16%	
Italien	11,97%	
Vereinigte Staaten	10,98%	
Deutschland	8,74%	
Frankreich	8,13%	

Anzahl pro Seite 5 1-5 of 24 < > >>

Prisma FundFinder

«Meine Liste»

- ❖ Ausgewählte Fonds in eigener Liste speicherbar
- ❖ Kein Passwort notwendig
- ❖ Liste bleibt bei erneuten Aufrufen der Seite erhalten (bei Nutzung des gleichen Endgerätes und Browser)

NEU

The screenshot shows the Prisma FundFinder interface. At the top, there's a search bar labeled 'Suche nach Text, ISIN oder WKN'. Below it is a 'Filter' section with a 'Filter zurücksetzen' button. A navigation bar contains tabs: 'Übersicht' (selected), 'Wertentwicklung', 'Gebühren', 'Portfolio', 'Risiko', and 'Nachhaltigkeit'. Below the tabs, there are three sections: 'Alle Fonds' (171), 'Gefilterte Fonds' (1), and 'Ausgewählte Fonds' (5). Under 'Gefilterte Fonds', there's a button 'Meiner Liste hinzufügen' which is circled in purple. To its right are two buttons: 'Spalten Sichtbarkeit zurücksetzen' and 'Spalten Sortierung zurücksetzen'. At the bottom, there's a row of icons and labels: 'PRIIP KID', 'Factsheet PrismaLife', 'Name ↑', 'ISIN', 'WKN', 'PRIIP SRI', 'Fonds-währung', and 'Mornings Kategorie'.

Prisma BrokersLounge

Alles auf einen Blick



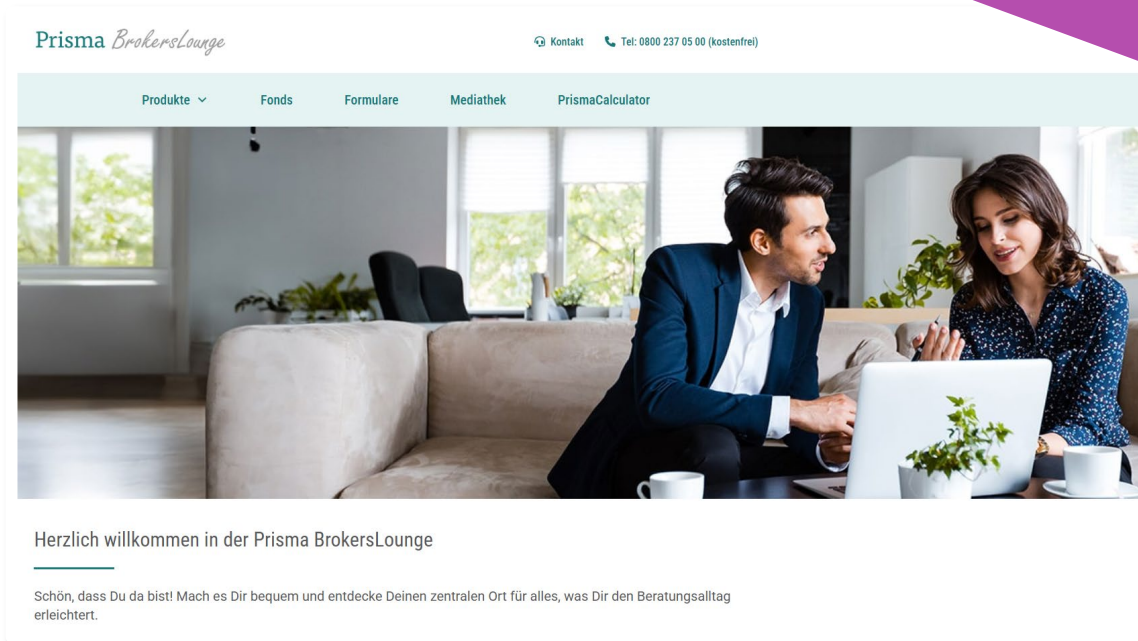
Prisma BrokersLounge

Alles was ihr braucht!

- ❖ Produktinformationen
- ❖ Fondsinformationen
- ❖ Formulare
- ❖ Mediathek
- ❖ Prisma Calculator
- ❖ News

Funktioniert auch auf
mobilen Endgeräten

NEU



Prisma BrokersLounge

Produkte: FIPD und FID

- ❖ Prisma ProductProfile
- ❖ Angebots- und Antragsunterlagen
- ❖ Prisma FundFinder
- ❖ Broschüre
- ❖ Highlights
- ❖ Kundenbeispiele
- ❖ Verlinkung wichtige Dokumente
- ❖ Anleitung für elektronische Unterschriften

NEU




Prisma BrokersLounge

Fonds

NEU

- ❖ Zugang Prisma FundFinder
 - Umfangreiche Fondsinformationen
 - Fondsunterlagen
 - FactSheet
 - Basisinformationsblatt (KID)
 - Fondsprospekte
 - Verschiedene Auswahl- und Sortiermöglichkeiten, z.B.
 - Risikoneigung (SRI)
 - Kategorie
 - Morningstar-Rating
 - ESG
 - Wertentwicklungen
 - Fondsvergleiche mit grafischer Darstellung

Prisma FundFinder



Ein leistungsstarkes Werkzeug für Deine Beratung: der neue Prisma FundFinder. Hier findest Du transparente Informationen zu allen Anlagemöglichkeiten. Ausserdem kannst Du kinderleicht Vergleiche unterschiedlicher Fonds erstellen. Deine Favoriten kannst du bequem speichern, sodass Du stets den Überblick behältst und Deine Kunden gezielt und effizient beraten kannst.

Für bestehende Verträge

Vertragsnummer

Weiter zum FundFinder →

Für interessierte Kunden

Greife auf die umfassende Fondsauswahl der PrismaLife zu.

Weiter zum FundFinder →

Prisma BrokersLounge

Formulare

- ❖ Häufig verwendete Formulare
- ❖ Beispiele:
 - Umschichtungsmanagement
 - Beitragspause
 - Fonds ersetzen
 - und viele mehr...
- ❖ Zuzahlung - Sonderaktion

NEU

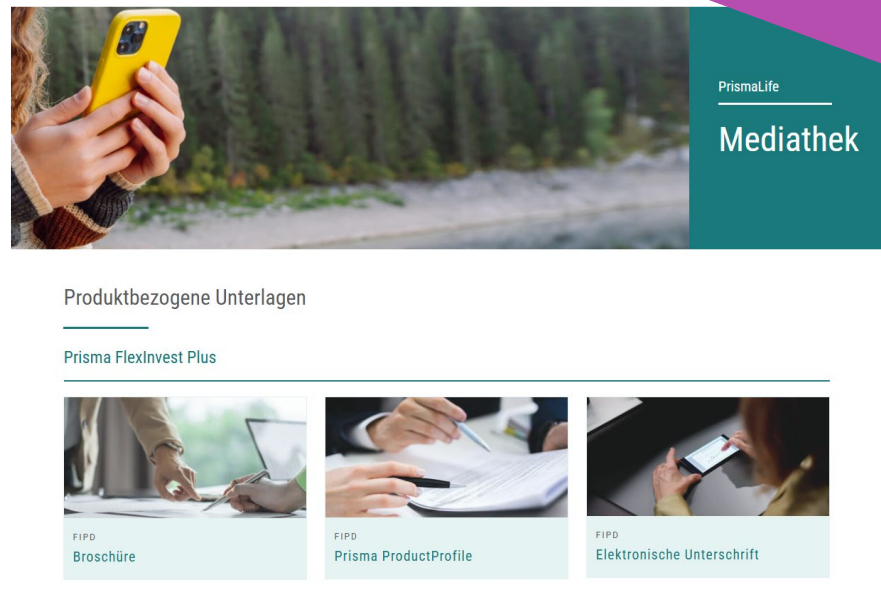


Prisma BrokersLounge

Mediathek

- ❖ Produktbezogene Unterlagen
 - Broschüre
 - Prisma ProductProfile
 - Elektronische Unterschrift
- ❖ Kurz-Videos
 - Über PrismaLife und Liechtenstein
 - Anlage- und Finanzmarkt
 - Altersvorsorge
 - Prisma FlexInvestPlus
 - Fondsunterlagen
 - Antragstellung
 - Kundenportal



NEU



Sie sind hier: [Übersicht](#)

Herzlich Willkommen bei PrismaLife AG

Mit einem Klick auf die gewünschte Produkt-Variante erstellen Sie ein persönliches Angebot.



Wir streben verständliche und gut lesbare Texte an. Deshalb nutzen wir in unserer Kommunikation für personenbezogene Wörter oder Personenbezeichnungen die männliche oder neutrale Form. Selbstverständlich sind damit immer alle Menschen gemeint.

© 2000-2025 PrismaLife AG, alle Rechte vorbehalten. [Impressum](#) : [Kontakt](#) : [Top](#) ↑

Prisma FlexInvestPlus (DE)

Vermittlerdaten **Vertragsdaten** Beitragszahlung Fondsauswahl Vergütungsvereinbarung Modellrechnung

Zusammenhängender Vertrag


Es wurde ein mit dem Versicherungsvertrag zusammenhängender Vertrag geschlossen.

Antragsdaten importieren ⓘ

In Prozent der Beitragssumme: % ⓘ

Verwaltungskostenfreie Zuzahlungen

Der Kunde hat die Möglichkeit innerhalb der Beitragszahlungsdauer verwaltungskostenfreie Zuzahlungen zu tätigen. Jede verwaltungskostenfreie Zuzahlung darf den Wert von 4.516,80 EUR nicht überschreiten.



Modellrechnung

ungsververeinbarung **Modellrechnung**

renditen (nach Kosten) dargestellt:

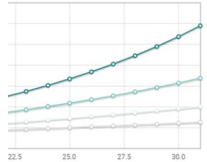
Rendite p. a.

-

2,10 %

5,09 %

8,06 %



Prisma BrokersLounge
Ab sofort verfügbar

NEU

<https://www.prisma-brokerslounge.com/onesty/>

Kundennutzen im Fokus

Erweiterte Modellrechnung FIPD



Modellrechnung: Das kennt ihr schon

- ❖ Jährliche Entwicklung Fondsguthaben
- ❖ Verwaltungsrückvergütung
- ❖ Abschluss- und verwaltungskostenfreie Zuzahlungen
 - wenn im Angebot gewählt, erfolgt eine Hochrechnung
 - Wenn nicht im Angebot gewählt, erfolgt keine Berücksichtigung
- ❖ Besonderheit Dynamik
 - Dynamik werden in der Modellrechnung nicht hochgerechnet

Vertragsewicklung bis zur Rente

Die untenstehende Modellrechnung zeigt die Entwicklung Ihres Vertrages in EUR mit einer angenommenen Wertsteigerung von 6,00 %.

Jahr	Alter der versicherten Person	gezahlte Beiträge	Fondsguthaben	davon Verwaltungsrückvergütungen	Leistung im Todesfall	Ausschüttung bei Kündigung/Rückkaufwert	verwaltungs-kostenfreie Zuzahlungen
1	36	10.527,36	10.837,53	8,42	11.368,51	10.677,15	9.033,60
2	37	1.493,76	12.739,85	65,09	13.371,98	12.585,22	-
3	38	10.527,36	24.344,74	143,49	25.593,86	24.225,10	9.033,60
4	39	1.493,76	27.108,51	280,27	28.504,57	26.997,21	-
5	40	10.527,36	39.629,61	448,14	41.691,39	39.556,08	9.033,60
6	41	2.400,00	44.270,76	684,55	46.578,24	44.210,23	-
7	42	11.433,60	58.787,65	966,55	61.866,96	58.770,91	9.033,60
8	43	2.400,00	64.648,84	1.334,29	68.039,78	64.649,79	-
9	44	2.400,00	71.109,29	1.754,76	74.840,26	71.129,44	-
10	45	2.400,00	77.974,51	2.233,84	82.073,68	78.015,41	-
11	46	2.400,00	85.279,86	2.777,52	89.767,45	85.342,81	-
12	47	2.400,00	93.050,02	3.391,82	97.950,73	93.136,41	-
13	48	2.400,00	101.314,43	4.083,82	106.654,54	101.425,75	-
14	49	2.400,00	110.104,38	4.859,79	115.911,82	110.242,21	-
15	50	2.400,00	119.453,13	5.728,15	125.757,63	119.619,17	-
16	51	2.400,00	129.395,98	6.697,06	136.229,11	129.592,01	-
17	52	2.400,00	139.970,38	7.775,55	147.365,74	140.198,32	-
18	53	2.400,00	151.216,06	8.973,34	159.209,33	151.477,93	-
19	54	2.400,00	163.175,27	10.300,95	171.894,37	163.473,21	-
20	55	2.400,00	175.862,82	11.789,73	185.198,09	176.229,13	-
21	56	2.400,00	189.416,28	13.391,89	199.440,56	189.793,39	-
22	57	2.400,00	203.798,17	15.180,62	214.585,00	204.216,67	-
23	58	2.400,00	219.086,05	17.150,11	231.687,81	219.552,88	-
24	59	2.400,00	235.342,64	19.315,84	247.898,74	235.858,32	-
25	60	2.400,00	252.626,01	21.693,66	266.011,04	253.193,85	-
26	61	2.400,00	270.999,51	24.301,83	285.361,43	271.622,79	-
27	62	2.400,00	290.529,72	27.159,06	305.930,03	291.211,83	-
28	63	2.400,00	311.286,46	30.285,63	327.790,39	312.031,32	-
29	64	2.400,00	333.342,79	33.703,18	351.019,42	334.154,21	-
30	65	2.400,00	356.775,10	37.434,84	375.697,62	357.657,26	-
31	66	2.400,00	381.663,45	41.505,27	401.969,29	382.620,74	-
32	67	2.400,00	409.279,04	47.606,88	429.742,99	409.279,04	-

Garantierter Rentenfaktor

Der garantierte Rentenfaktor für die monatliche Rente ab Alter 67 der versicherten Person beträgt 22,45 EUR pro 10.000,00 EUR Fondsguthaben.

Mögliche Rentenleistung

Die untenstehende Tabelle zeigt die Höhe des für die Virement zur Verfügung stehenden Fondsguthabens und die sich daraus ergebende Rente in EUR bei verschiedenen angenommenen Wertsteigerungen unter Berücksichtigung des garantierten Rentenfaktors.

Wertsteigerung	Fondsguthaben	davon Verwaltungsrückvergütungen	monatliche Rente
0,00 %	109.869,35	10.734,84	246,66
3,00 %	207.198,45	22.491,51	465,16
6,00 %	409.279,04	47.606,88	918,83
9,00 %	831.155,49	100.953,53	1.865,94

Kundennutzen im Fokus

Modellrechnung: Das ist neu

❖ Kundenorientiertere Darstellung

- Jahr
- Alter der versicherten Person
- Regulärer Jahresbeitrag
- Verwaltungskostenfreie Zuzahlungen
- **Gesamtbeitrag**
- Fondsguthaben
- davon Verwaltungsrückvergütungen
- Leistungen im Todesfall
- Auszahlung bei Kündigung/Rückkaufswert

VERBESSERUNG

Vertragsentwicklung bis zur Rente

Die untenstehende Modellrechnung zeigt die Entwicklung Ihres Vertrages in EUR mit einer angenommenen Wertsteigerung von 6,00 %.

Jahr	Alter der versicherten Person	Jahresbeitrag	Verwaltungs-kostenfreie Zuzahlungen	Gesamt-betrag	Fonds-guthaben	davon Verwaltungs-rückvergütungen	Leistung im Todesfall	Auszahlung bei Kündigung/Rückkaufswert
1	36	1.493,76	9.033,60	10.527,36	10.837,53	8,42	11.368,51	10.677,15
2	37	1.493,76	-	1.493,76	12.739,85	65,09	13.371,96	12.585,22
3	38	1.493,76	9.033,60	10.527,36	24.344,74	143,49	25.593,86	24.225,10
4	39	1.493,76	-	1.493,76	27.108,51	280,27	28.504,57	26.997,21
5	40	1.493,76	9.033,60	10.527,36	39.629,61	448,14	41.691,38	39.558,08
6	41	2.400,00	-	2.400,00	44.270,76	684,55	46.578,24	44.210,23
7	42	2.400,00	9.033,60	11.433,60	58.787,65	966,55	61.866,96	58.770,91
8	43	2.400,00	-	2.400,00	64.648,84	1.334,29	68.039,78	64.649,79
9	44	2.400,00	-	2.400,00	71.106,26	1.754,76	74.840,26	71.126,44
10	45	2.400,00	-	2.400,00	77.974,51	2.233,84	82.073,68	78.015,41
11	46	2.400,00	-	2.400,00	85.279,86	2.777,52	88.767,45	85.342,81
12	47	2.400,00	-	2.400,00	93.050,02	3.391,92	97.950,73	93.136,41
13	48	2.400,00	-	2.400,00	101.314,43	4.083,62	106.654,54	101.425,75
14	49	2.400,00	-	2.400,00	110.104,38	4.859,79	115.911,82	110.242,21
15	50	2.400,00	-	2.400,00	119.453,13	5.728,15	125.757,63	119.619,17
16	51	2.400,00	-	2.400,00	129.395,99	6.697,06	136.229,11	129.592,01
17	52	2.400,00	-	2.400,00	139.970,38	7.775,55	147.365,74	140.198,32
18	53	2.400,00	-	2.400,00	151.216,06	8.973,34	159.208,33	151.477,93
19	54	2.400,00	-	2.400,00	163.175,27	10.300,95	171.804,37	163.473,21
20	55	2.400,00	-	2.400,00	175.892,82	11.769,73	185.198,09	176.229,13
21	56	2.400,00	-	2.400,00	189.416,28	13.391,89	199.440,56	189.793,39
22	57	2.400,00	-	2.400,00	203.796,17	15.180,82	214.585,00	204.216,67
23	58	2.400,00	-	2.400,00	219.088,05	17.150,11	230.687,81	219.552,88
24	59	2.400,00	-	2.400,00	235.342,64	19.315,64	247.808,74	235.858,32
25	60	2.400,00	-	2.400,00	252.626,01	21.693,66	266.011,04	253.193,85
26	61	2.400,00	-	2.400,00	270.989,51	24.301,63	285.381,43	271.622,78
27	62	2.400,00	-	2.400,00	290.529,72	27.159,06	305.930,03	291.211,63
28	63	2.400,00	-	2.400,00	311.286,46	30.285,63	327.790,39	312.031,32
29	64	2.400,00	-	2.400,00	333.342,79	33.703,18	351.019,42	334.154,21
30	65	2.400,00	-	2.400,00	356.775,10	37.434,84	375.697,62	357.728,26
31	66	2.400,00	-	2.400,00	381.663,45	41.505,27	401.905,26	389.620,74
32	67	2.400,00	-	2.400,00	409.279,04	47.606,88	429.742,99	409.279,04

Garantierter Rentenfaktor

Der garantierte Rentenfaktor für die monatliche Rente ab Alter 67 der versicherten Person beträgt 22,45 EUR pro 10.000,00 EUR Fondsguthaben.

Mögliche Rentenleistung

Die untenstehende Tabelle zeigt die Höhe des für die Verrentung zur Verfügung stehenden Fondsguthabens und die sich daraus ergebende Rente in EUR bei verschiedenen angenommenen Wertsteigerungen unter Berücksichtigung des garantierten Rentenfaktors.

Wertsteigerung	Fondsguthaben	davon Verwaltungs-rückvergütungen	monatliche Rente
0,00 %	109.869,35	10.734,84	246,66
3,00 %	207.198,45	22.491,51	465,16
6,00 %	409.279,04	47.606,88	918,83
9,00 %	831.155,49	100.953,53	1.865,94

Kundennutzen im Fokus

Das ist noch nicht alles...

...wir haben noch mehr für euch!



Kundennutzen im Fokus

Neu: Zusätzliche Modellrechnungen

NEU

- ❖ Mit Dynamik und
- ❖ Mit allen möglichen Zuzahlungen



Zusätzliche Modellrechnungen zu verschiedenen Vertragskonstellationen

Wichtiger Hinweis

Die folgenden Modellrechnungen ersetzen nicht die gesetzlich vorgeschriebene Modellrechnung im vorstehenden Abschnitt. Die hier unten dargestellten Werte basieren auf Ihren Angaben unter den Vertragsdaten im Abschnitt „individuelle Informationen zu Ihrem Vertrag bei einer angenommenen Vertragsdauer von 6,00 %“. Die aufgelisteten Effektkosten werden, wie im Kapitel „individuelle Informationen zu Ihrem Vertrag“ beschrieben, berechnet. Alle hier aufgeführten Werte sind nicht garantiert und somit unverbindlich. Diese dienen ausschließlich zu Illustrationszwecken. Bei Kursrückgängen wird das Risiko ausschließlich vom Versicherungsnehmer getragen. In diesem Fall können die Rückzahlungen unter den unten umreichten Werten liegen. Auch in die Wertentwicklung der Vermögenswerte können Gains für die zukünftige Entwicklung.

Von Ihnen gewählte Vertragskonstellation

Diese Modellrechnung zeigt die Entwicklung Ihres Vertrages einschließlich einer ggf. von Ihnen gewählten Dynamik und/oder der von Ihnen gewählten Zuzahlungen.

Die Effektkosten betragen 1,71%.

Jahr	Alter der versicherten Person	Jahresbeitrag	gezahlte Beiträge	davon verwaltungs-kostenfreie Zuzahlungen	Fonds-guthaben	davon Verwal-tungs-rückvergrün-gen	Leistung im Todesfall	Auszahlung bei Kind-ergangs-kaufvertrag
1	28	1.267,20	1.267,20	-	1.035,57	0,12	1.040,40	846,86
5	32	1.267,20	6.236,00	-	5.055,79	53,38	5.111,53	5.480,03
10	37	2.400,00	18.390,00	-	16.990,20	332,40	17.322,60	20.033,55
15	42	2.400,00	30.236,00	-	40.737,28	1.294,94	42.032,62	40.950,83
20	47	2.400,00	42.208,00	-	86.487,47	3.252,34	72.235,17	86.762,54
25	52	2.400,00	54.236,00	-	156.079,73	6.712,36	112.515,73	107.027,94
30	57	2.400,00	66.236,00	-	258.751,98	12.942,98	157.574,95	159.022,66
35	62	2.400,00	78.236,00	-	379.751,98	22.261,14	241.385,64	239.714,08
40	67	2.400,00	90.236,00	-	525.736,84	38.692,95	342.023,68	325.730,84

Vertragskonstellation mit 10% Dynamik

Diese Modellrechnung zeigt die Entwicklung Ihres Vertrages, wenn Sie eine jährliche Dynamik von 10% wählen, einschließlich der von Ihnen ggf. gewählten Zuzahlungen.

Jahr	Alter der versicherten Person	Jahresbeitrag	gezahlte Beiträge	davon verwaltungs-kostenfreie Zuzahlungen	Fonds-guthaben	davon Verwal-tungs-rückvergrün-gen	Leistung im Todesfall	Auszahlung bei Kind-ergangs-kaufvertrag
1	28	1.267,20	1.267,20	-	1.035,57	0,12	1.040,40	846,86
5	32	2.261,04	8.988,24	-	8.199,62	64,37	8.264,04	8.030,42
10	37	5.068,96	32.588,32	-	28.522,20	361,04	28.883,24	28.790,00
15	42	9.113,79	75.588,00	-	68.077,77	2.272,63	69.708,96	69.142,25
20	47	16.077,95	131.762,00	-	124.684,06	6.847,73	118.284,31	124.584,51
25	52	23.038,92	230.364,84	-	205.741,52	15.027,73	214.588,08	216.588,27
30	57	30.000,00	368.114,76	-	302.448,07	34.087,07	334.585,40	336.585,40
35	62	41.877,96	508.504,56	-	414.205,37	69.881,54	473.328,71	471.334,48
40	67	41.877,96	607.894,36	-	1.753.093,70	138.845,42	1.844.704,29	1.753.093,70



Vertragskonstellation mit allen verwaltungs-kostenfreien Zuzahlungen

Diese Modellrechnung zeigt die Entwicklung Ihres Vertrages, wenn Sie alle möglichen verwaltungs-kostenfreien Zuzahlungen leisten einschließlich der von Ihnen ggf. gewählten Dynamik.

Die Effektkosten betragen 1,41%.

Jahr	Alter der versicherten Person	Jahresbeitrag	gezahlte Beiträge	davon verwaltungs-kostenfreie Zuzahlungen	Fonds-guthaben	davon Verwal-tungs-rückvergrün-gen	Leistung im Todesfall	Auszahlung bei Kind-ergangs-kaufvertrag
1	28	1.267,20	10.300,80	9.033,60	10.811,84	0,40	11.531,07	10.451,07
5	32	1.267,20	33.438,00	27.100,00	38.705,34	429,06	40.344,37	39.273,29
10	37	2.400,00	63.504,00	45.169,00	88.424,83	2.235,69	90.660,51	88.501,25
15	42	2.400,00	102.654,00	72.200,00	163.791,86	5.405,05	172.196,91	164.827,71
20	47	2.400,00	132.072,00	80.530,00	257.907,01	14.408,59	271.625,41	258.540,87
25	52	2.400,00	171.072,00	117.430,00	387.712,36	28.613,19	416.284,64	398.175,39
30	57	2.400,00	201.840,00	135.604,00	575.686,21	51.058,77	626.747,56	577.238,83
35	62	2.400,00	240.840,00	162.604,00	829.193,27	88.430,56	917.207,69	871.176,05
40	67	2.400,00	271.008,00	180.672,00	1.165.284,74	130.395,02	1.233.548,98	1.165.284,74

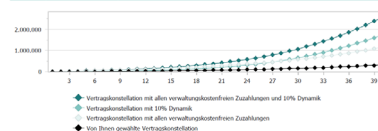
Vertragskonstellation mit allen verwaltungs-kostenfreien Zuzahlungen und 10% Dynamik

Diese Modellrechnung zeigt die Entwicklung Ihres Vertrages, wenn Sie alle möglichen verwaltungs-kostenfreien Zuzahlungen leisten und eine jährliche Dynamik von 10% wählen.

Die Effektkosten betragen 1,71%.

Jahr	Alter der versicherten Person	Jahresbeitrag	gezahlte Beiträge	davon verwaltungs-kostenfreie Zuzahlungen	Fonds-guthaben	davon Verwal-tungs-rückvergrün-gen	Leistung im Todesfall	Auszahlung bei Kind-ergangs-kaufvertrag
1	28	1.267,20	10.300,80	9.033,60	10.811,84	0,40	11.531,07	10.451,07
5	32	2.261,04	36.989,07	27.100,00	48.848,12	496,89	49.345,01	48.848,12
10	37	5.068,96	77.753,52	45.169,00	101.527,04	2.423,89	103.950,95	101.836,03
15	42	9.113,79	142.857,00	72.200,00	201.044,10	5.262,43	202.306,55	201.044,10
20	47	16.077,95	222.129,48	80.530,00	373.881,98	17.734,35	391.616,32	374.702,88
25	52	23.038,92	347.801,64	117.430,00	565.075,06	34.565,01	599.640,07	567.565,06
30	57	30.000,00	524.818,75	135.604,00	1.059.320,87	73.601,21	1.129.121,10	1.072.348,19
35	62	41.877,96	741.159,35	162.604,00	1.714.154,86	138.144,25	1.850.300,10	1.719.080,77
40	67	41.877,96	868.566,38	180.672,00	2.502.509,26	231.538,33	2.722.229,22	2.502.509,26

Entwicklung der verschiedenen Vertragskonstellationen



Kundennutzen im Fokus

Mit gewählter Dynamik

NEU

Von Ihnen gewählte Vertragskonstellation

Diese Modellrechnung zeigt die Entwicklung Ihres Vertrages einschliesslich einer ggf. von Ihnen gewählten Dynamik und/oder die von Ihnen gewählten Zuzahlungen.

Die Effektivkosten betragen 1,71%.

Jahr	Alter der versicherten Person	Jahresbeitrag	gezahlte Beiträge	davon verwaltungskostenfreie Zuzahlungen	Fondsguthaben	davon Verwaltungsrückvergütungen	Leistung im Todesfall	Auszahlung bei Kündigung/Rückkaufswert
1	28	1.267,20	1.267,20	-	1.030,57	0,12	1.040,40	840,86
5	32	1.267,20	6.336,00	-	5.655,79	53,38	5.911,53	5.480,03
10	37	2.400,00	18.336,00	-	20.167,03	372,46	21.192,73	20.033,55
15	42	2.400,00	30.336,00	-	40.737,26	1.294,94	42.856,62	40.665,83
20	47	2.400,00	42.336,00	-	68.749,47	3.215,34	72.358,17	68.762,54
25	52	2.400,00	54.336,00	-	106.879,73	6.712,36	112.515,73	107.007,84
30	57	2.400,00	66.336,00	-	158.751,08	12.642,98	167.144,96	159.035,68
35	62	2.400,00	78.336,00	-	229.243,78	22.261,14	241.385,64	229.741,09
40	67	2.400,00	90.336,00	-	325.736,84	38.692,95	342.023,68	325.736,84

Kundennutzen im Fokus

Mit 10% Dynamik

NEU

Vertragskonstellation mit 10% Dynamik

Diese Modellrechnung zeigt die Entwicklung Ihres Vertrages, wenn Sie eine jährliche Dynamik von 10% wählen, einschliesslich die von Ihnen ggf. gewählten Zuzahlungen.

Die Effektivkosten betragen 1,95%.

Jahr	Alter der versicherten Person	Jahresbeitrag	gezahlte Beiträge	davon verwaltungs-kostenfreie Zuzahlungen	Fonds-guthaben	davon Verwaltungs-rückvergütun gen	Leistung im Todesfall	Auszahlung bei Kündi-gung/Rück-kaufswert
1	28	1.267,20	1.267,20	-	1.030,57	0,12	1.040,40	840,86
5	32	2.381,04	8.988,24	-	8.199,62	64,37	8.589,44	8.030,42
10	37	5.658,96	32.585,52	-	35.260,23	561,04	37.084,95	35.169,00
15	42	9.113,76	70.588,80	-	88.077,77	2.272,63	92.706,86	88.142,25
20	47	14.677,92	131.793,48	-	184.634,56	6.544,73	194.391,24	184.984,51
25	52	23.638,92	230.364,84	-	355.741,52	15.827,73	374.585,68	356.598,27
30	57	38.070,84	389.114,76	-	652.418,69	34.492,00	687.020,67	654.155,40
35	62	41.877,96	598.504,56	-	1.114.209,37	69.981,54	1.173.358,71	1.117.334,49
40	67	41.877,96	807.894,36	-	1.753.051,70	139.845,42	1.840.704,29	1.753.051,70

Kundennutzen im Fokus

Mit allen kostenfreien Zuzahlungen

NEU

Vertragskonstellation mit allen verwaltungskostenfreien Zuzahlungen

Diese Modellrechnung zeigt die Entwicklung Ihres Vertrages, wenn Sie alle möglichen verwaltungskostenfreien Zuzahlungen leisten einschliesslich der von Ihnen ggf. gewählte Dynamik.

Die Effektivkosten betragen 1,41%.

Jahr	Alter der versicherten Person	Jahresbeitrag	gezahlte Beiträge	davon verwaltungskostenfreie Zuzahlungen	Fondsguthaben	davon Verwaltungsrückvergütungen	Leistung im Todesfall	Auszahlung bei Kündigung/Rückkaufswert
1	28	1.267,20	10.300,80	9.033,60	10.611,84	8,40	11.131,07	10.451,02
5	32	1.267,20	33.436,80	27.100,80	38.350,34	435,98	40.344,37	38.273,21
10	37	2.400,00	63.504,00	45.168,00	86.434,83	2.235,66	90.983,81	86.501,25
15	42	2.400,00	102.604,80	72.268,80	163.702,66	6.405,58	172.359,78	164.002,17
20	47	2.400,00	132.672,00	90.336,00	257.957,01	14.426,59	271.625,41	258.540,87
25	52	2.400,00	171.772,80	117.436,80	397.212,36	28.413,19	418.284,64	398.216,32
30	57	2.400,00	201.840,00	135.504,00	575.686,21	51.556,77	606.247,56	577.228,63
35	62	2.400,00	240.940,80	162.604,80	829.169,37	88.430,58	873.207,98	831.476,65
40	67	2.400,00	271.008,00	180.672,00	1.165.284,74	150.395,02	1.223.548,98	1.165.284,74

10% Dynamik & kostenfreien Zuzahlungen

NEU

Vertragskonstellation mit allen verwaltungskostenfreien Zuzahlungen und 10% Dynamik

Diese Modellrechnung zeigt die Entwicklung Ihres Vertrages, wenn Sie alle möglichen verwaltungskostenfreien Zuzahlungen leisten und eine jährliche Dynamik von 10% wählen.

Die Effektivkosten betragen 1,73%.

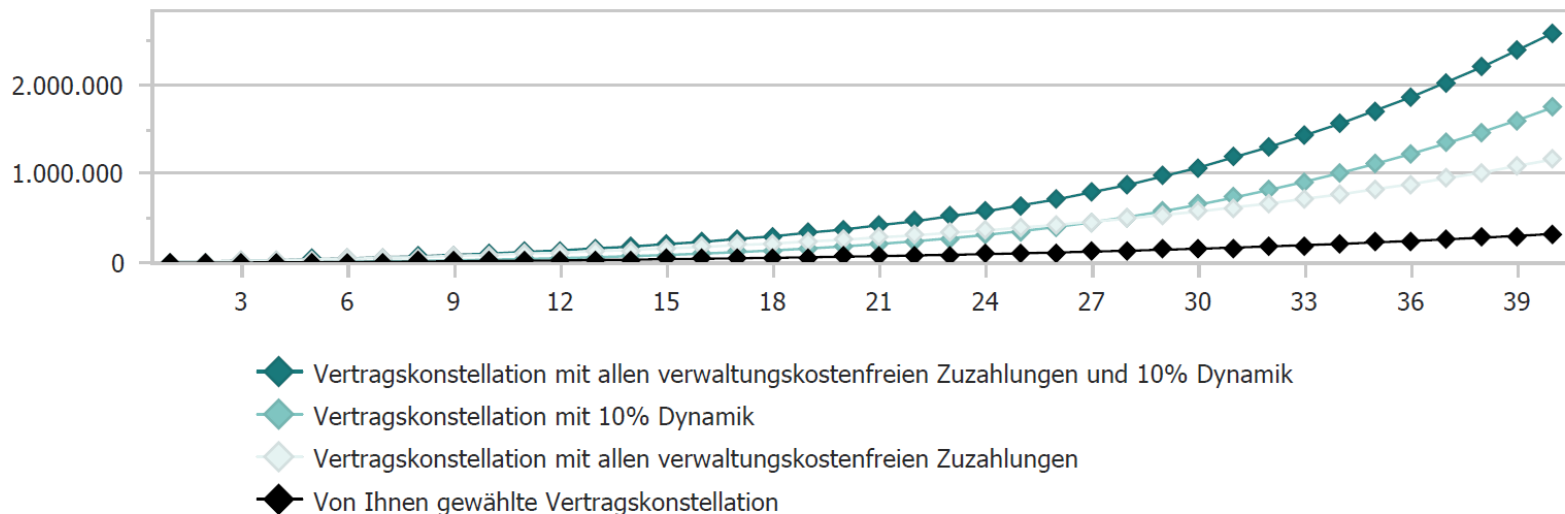
Jahr	Alter der versicherten Person	Jahresbeitrag	gezahlte Beiträge	davon verwaltungskostenfreie Zuzahlungen	Fondsguthaben	davon Verwaltungsrückvergütungen	Leistung im Todesfall	Auszahlung bei Kündigung/Rückkaufswert
1	28	1.267,20	10.300,80	9.033,60	10.611,84	8,40	11.131,07	10.451,02
5	32	2.381,04	36.089,04	27.100,80	40.894,12	446,89	43.022,23	40.823,55
10	37	5.658,96	77.753,52	45.168,00	101.527,94	2.423,88	106.875,96	101.636,63
15	42	9.113,76	142.857,60	72.268,80	211.043,10	7.382,43	222.209,95	211.478,52
20	47	14.677,92	222.129,48	90.336,00	373.841,98	17.754,35	393.658,32	374.762,69
25	52	23.638,92	347.801,64	117.436,80	646.073,98	37.525,54	680.354,41	647.806,58
30	57	38.070,84	524.618,76	135.504,00	1.069.353,67	73.401,21	1.126.123,10	1.072.348,19
35	62	41.877,96	761.109,36	162.604,80	1.714.134,68	136.144,25	1.805.180,76	1.719.069,77
40	67	41.877,96	988.566,36	180.672,00	2.592.599,26	251.538,33	2.722.229,22	2.592.599,26

Kundennutzen im Fokus

So sieht das dann aus 😊

NEU

Entwicklung der verschiedenen Vertragskonstellationen



Was habt ihr davon?

- ❖ Kunden volles Potential des Vertrags aufzeigen
 - Dynamik
 - abschluss- und verwaltungskostenfreie Zuzahlungen
 - Senkung der Effektivkosten
 - Grafische Unterstützung
- ❖ Ein- und Ausblenden in den Unterlagen möglich

NEU



Service

Wie unterstützen wir euch?



Wir unterstützen euch gerne

- ❖ Aktion „Abschluss- und verwaltungskostenfreie Zuzahlung bis 31.12.2025
- ❖ Info an Kunde Höhe möglicher Zuzahlung (alle 2 Jahre zur Hauptfälligkeit)
- ❖ Einsicht im Brokerportal über Höhe der möglichen Zuzahlung pro Kunde (Agentur-Ebene)
- ❖ Anforderung Liste auf Agentur-Ebene für Aktion möglich (sales@prismalife.com)

Nutzt die Möglichkeiten!

**Macht eure Kunden
FIT FÜR FINANZEN.**

