

# Invest Plan PLUS

LAFV-Gastbeitrag - Von Rolf Pfund, Fortuna Investment AG

## Überdurchschnittliche Renditeaussichten mit Versicherungsschutz

Invest Plan PLUS verbindet auf ideale Weise den umfassenden Schutz einer Lebensversicherung mit der zukunftsorientierten Investition in Anlagefonds. Dank der Investition des Geldes (periodische Zahlung oder einmalige Prämie) profitieren Sie bei Ablauf des Vertrages von einer überdurchschnittlichen Rendite. Während der ganzen Vertragsdauer besteht Todesfallschutz. Diese Kapitalanlage mit Versicherungsschutz ist in den Währungen CHF, EUR und USD erhältlich.

## Ihre zukunftsorientierte Investition

In Anlagefonds werden die Gelder mehrerer Anleger investiert. Dank des insgesamt hohen Fondsvermögens dieser Vielzahl von Anlegern, profitieren Sie von interessanten Vorteilen: Anschluss an weltweite Finanzmärkte, professionelles Anlagemanagement, stetige Überwachung durch unsere Finanzspezialisten und breite Streuung der Gelder in unterschiedliche Unternehmen (Risikoverteilung). Invest Plan PLUS vereint neben dem Schutz einer Lebensversicherung eine gute Rendite mit einer langfristigen stabilen Sicherheit.

## Professionelles Anlagemanagement

## ment

Die Auswahl und Überwachung der Fonds sowie die Verwaltung Ihrer Gelder übernehmen unsere Anlage- und Finanzspezialisten für Sie. Die Fonds der FORTUNA werden durch eine Fondspalettete renommierter Banken und Fondsgesellschaften wie z.B. UBS, Credit Suisse, ABN-Amro, Fidelity ergänzt.

## Sie bestimmen die Anlagestrategie

Mit der von Ihnen getroffenen Wahl des Anlageplans oder mit der freien Fondswahl entscheiden Sie selber, welcher Anlagestrategie Sie den Vorzug geben.

## Anlagepläne mit Garantie

Bei diesen Anlagestrategien ist die Leistung im Todesfall wie auch im Erlebensfall (nur bei periodischer Zahlung) garantiert.

### 1. Income

Eine konservative und damit sicherheitsorientierte Anlagestrategie mit kontinuierlichem Wachstum. Aktienanteil um 25 %.

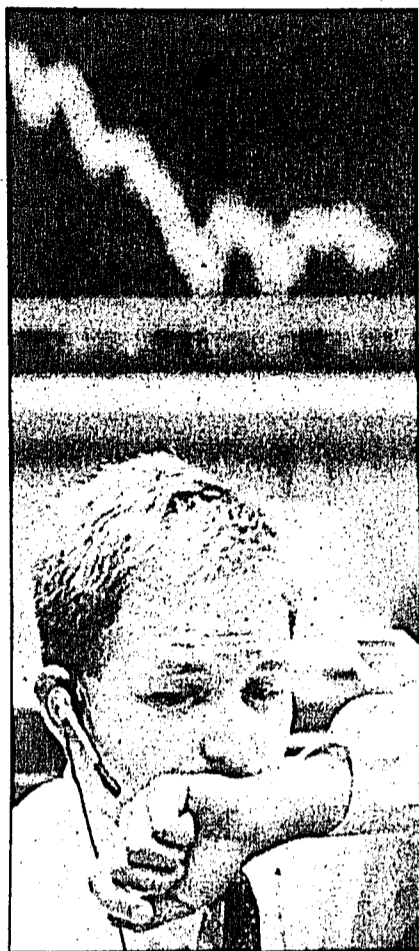
### 2. Balanced

Eine ausgewogene Anlagestrategie mit guten Wachstumschancen, jährliche Renditeschwankungen sind möglich. Aktienanteil um 35 %.

### 3. Growth

Diese Anlagestrategie zeichnet sich durch sehr gute und dynamische

Wachstumschancen aus. Sie unterliegt Renditeschwankungen, welche dank der Langfristigkeit der Anlage tendenziell ausgeglichen werden. Aktienanteil um 45%



## Anlagepläne ohne Garantie:

Bei diesen Anlagestrategien ist eine Mindestleistung im Todesfall garantiert. Auf Grund der höheren Aktienquote kann jedoch eine Leistung im Erlebensfall nicht garantiert werden.

### 4. Dynamic

Eine sehr dynamische Anlagestrategie mit hohen Wachstumschancen. Sie unterliegt dem Risiko stärkerer Renditeschwankungen.

### 5. Freie Fondswahl

Sie haben die Möglichkeit aus der breiten Fondspalettete Ihren individuellen Anlageplan selber zusammenzustellen.

## Sie können den Renditeverlauf selber beeinflussen

Laufend aktualisierte Informationen über die Entwicklung Ihrer Anlagefonds finden Sie im Internet unter [www.fortuna.li](http://www.fortuna.li). Wenn Sie feststellen, dass sich Ihre Fonds nicht Ihrem Wunsch entsprechend entwickeln, können Sie Ihre Anlage neu aufteilen, wir beraten Sie dabei kompetent und gern.

## Erfreuliche Renditeaussichten

Welche Summe Sie auch immer sparen möchten, dank der überdurchschnittlichen Renditeaussichten kann daraus sehr viel mehr werden. Hier ein Rechenbeispiel aus der Praxis. In der Periode vom 1. Januar 1997 bis 1. Ja-

nuar 2002 hat die Anlageaufteilung von 40 % Fortuna Europe Balanced Fund (teilweise durch Benchmark ersetzt, da Lancierung erst im Februar 1999 erfolgt), 40 % CS Bond FUND Lux Sfr B und 20 % CS Equity Fund (Lux) European Blue Chips B eine kombinierte Rendite von 6,8 % erreicht. Diese Entwicklung kann selbstverständlich weder für die Zukunft noch für einzelne Fonds oder Anlageaufteilungen garantiert werden.

## Wertvoller Versicherungsschutz inklusive

Mit dem Invest Plan PLUS schützen Sie sich und Ihre Angehörigen. Falls Ihnen während der Vertragsdauer etwas zustossen sollte, wird die garantierte Mindest-Todesfallleistung an die Angehörigen ausbezahlt, zusammen mit dem Mehrwert des bis zu diesem Zeitpunkt erwirtschafteten Fondsguthabens.

## Ihr Anlagepartner

Weitere Auskünfte erhalten Sie bei FORTUNA Lebens-Versicherungs Aktiengesellschaft Vaduz, unter Telefon 236 15 45 oder Ihrem Versicherungsmakler.

Verfasser: Fortuna Investment AG, Herr Rolf Pfund

Die alleinige inhaltliche Verantwortung des Beitrages liegt beim Verfasser.

## Netto-Inventarwerte der liechtensteinischen Anlagefonds

<b>ACCURO</b> Accuro AM Fondsleitung AG Aeulestr. 80 9490 Vaduz Tel. +423/233 47 07 Fax +423/233 47 08 www.accuro.org info@accuro.org	<b>AKTIENFONDS</b> Accuro Global Focus Fund t -8.60% EUR 81.40 Accuro Global Top 20 Fund w -23.37% EUR 83.30
<b>Classic Fund Management AG</b> Pflugsstr. 20 9490 Vaduz Tel. +423/233 37 39 Fax +423/233 30 50 www.classicfund.li bwm@bwm.ch	<b>AKTIENFONDS</b> Classic Global Equity Fund w 10.56% CHF 248.35 Classic Leveraged Equity Fund w 14.26% CHF 226.40
<b>Crystal Fund Management AG</b> Landstr. 6 9490 Balzers Tel. +423/388 99 99 Fax +423/388 99 90 www.crystal-fund.li cfm@crystal-fund.li	<b>AKTIENFONDS</b> B & P Vision Global Equity Selection w -17.33% CHF 60.48 B & P Vision OptiMix World w 8.51% EUR 122.00 BFC Masterfund North America w -13.98% USD 82.42 BFC Prime Invest w -9.40% EUR 64.48
<b>DACHFONDS</b> B & P World Vision w -6.59% EUR 92.80 Epikur Fund - Flux w -9.82% EUR 90.18	<b>OBLIGATIONENFONDS</b> B & P Vision Global Bond Selection w -1.46% EUR 103.51 BFC Masterfund High Yield w 1.01% EUR 98.44
<b>First Liechtenstein Investment Fonds Verwaltungs-AG</b> Herengasse 12 9490 Vaduz Tel. +423/235 19 42 Fax +423/235 16 98 www.lgf.com lfgfunds@lfgf.com	<b>AKTIENFONDS</b> First Liechtenstein Swiss Fonds t -6.12% CHF 33.00
<b>Fortuna Investment AG</b> Rätkonstrasse 13 9490 Vaduz Tel. +423/232 05 92 Fax +423/238 15 48 www.fortunainvest.li investment@general.ch	<b>GEMISCHTE FONDS</b> Fortuna Europe Balanced Fund CHF t -4.10% CHF 89.60 Fortuna Europe Balanced Fund EUR t -4.82% EUR 98.52
<b>Global Fund Services AG</b> Stadte 17 9490 Vaduz Tel. +423/238 81 40 Fax +423/238 81 46 www.gfs.li info@gfs.li	<b>OBLIGATIONENFONDS</b> Fortuna Short Term Bond Fund CHF t 1.53% CHF 514.91
<b>Hermann Finance AGmV</b> Austrasse 59 9490 Vaduz Tel. +423/399 33 66 Fax +423/399 33 60 www.hermannfinance.com info@hermannfinance.com	<b>AKTIENFONDS</b> FAM American Equity Fund w -18.84% USD 40.05 DUX Trading Fund w -21.05% EUR 78.95
<b>AKTIENSEGMENT AGmV</b> Silicon Valley Equities t -33.88% USD 64.68	

<b>IFM Independent Fund Management AG</b> Austrasse 9 9490 Vaduz Tel. +423/235 04 50 Fax +423/232 04 51 www.ifmfunds.com ifm@ifmg.com	<b>AKTIENFONDS</b> Aquila International Fund - Corby Swiss Equity w -6.66% CHF 974.20 Aquila International Fund - Global Equity (CHF) w -13.16% CHF 581.77 CATAM European Equity Fund w -13.63% EUR 934.66 CATAM Swiss Equity Fund w -8.49% CHF 658.80 Odyssey Technologie Fund w -10.35% JPY 898.48 Principal Equity Fund - Europe w -7.88% EUR 870.27 Principal Equity Fund - Japan Blue Chips w 3.74% JPY 5412 Principal Equity Fund - Japan Small & Mid Caps w 4.70% JPY 5461
<b>CONVERTIBLE FONDS</b> Global Convertible Bond Fund w -2.49% EUR 936.81 Principal Asia Convertible Bond Fund w 6.56% CHF 1379.23	<b>DACHFONDS</b> Alternatrend Fund v -1.97% USD 990.57 FCF Intofech Selection w -29.18% EUR 672.28 FOF Science Selection w -25.90% EUR 740.97
<b>GEMISCHTE FONDS</b> CATAM Global Strategies Fund v -2.94% CHF 870.51 Dynatrend Fund w -8.58% CHF 828.22 Talentum Fund - Portfolio (EUR) w -2.75% EUR 944.79 Talentum Fund - Portfolio (USD) w -6.59% USD 954.41	<b>OBLIGATIONENFONDS</b> Aquila International Fund - Global Bond (CHF) w 0.54% CHF 1033.09
<b>SONSTIGE FONDS</b> CATAM Alternative Investment Fund v 2.15% USD 1138.35 CATAM Japan Advantage v 12.58% CHF 666.36 CATAM Rising Sun w -9.29% CHF 837.58 GFA International Fund - Equity Growth (EUR) v 9.34% EUR 93.73 GFA International Fund - Opportunity (EUR) v -7.76% EUR 83.01 RHG Dynamic Fund w -1.72% CHF 98.28	<b>INTERNATIONALE FONDS SERVICE AG</b> Schredgasse 6 9490 Vaduz Tel. +423/235 83 79 Fax +423/235 76 84 www.vpbank.com fos@vpbank.com
<b>AKTIENFONDS</b> Admiral Global Equity Fund w -14.42% CHF 43.26 Allied Finance Fund-Growth Tranche A w -16.37% EUR 858.51 Allied Finance Fund-Growth Tranche B w -16.37% EUR 858.51 ICSG Premium World Fund w -12.94% CHF 72.04 Oak Tree Fund v -9.81% EUR 85.90 Value Holdings Capital Partners Fund t 0.00% EUR 999.95	<b>LGT Fondsleitung AG</b> Herengasse 12 9490 Vaduz Tel. +423/235 19 42 Fax +423/235 16 68 www.lgt.com lgtfunds@lgt.com
<b>GEMISCHTE FONDS</b> LGT Strategy 3 Years (CHF) w -0.91% CHF 1'001.50 LGT Strategy 3 Years (EUR) w -1.20% EUR 1'048.83 LGT Strategy 4 Years (CHF) w -3.52% CHF 934.95 LGT Strategy 4 Years (EUR) w -3.15% EUR 988.88	<b>OBLIGATIONENFONDS</b> LGT Strategy 1 Year (CHF) w 1.03% CHF 1073.60 LGT Strategy 1 Year (EUR) w 1.54% EUR 1'116.47 LGT Strategy 2 Years (CHF) w 0.87% CHF 1073.05 LGT Strategy 2 Years (EUR) w 1.53% EUR 1'139.97

<b>LLB Fondsleitung AG</b> Stadte 17 9490 Vaduz Tel. +423/236 81 40 Fax +423/236 81 46 www.llb-funds.li info@llb-funds.li	<b>AKTIENFONDS</b> LLB 50 Leaders Invest t -11.54% CHF 93.40 LLB 50 Leaders Stufen Invest II t -11.02% CHF 80.90 LLB A & O Invest t 2.60% CHF 91.50 LLB Fit for Life Invest t -10.45% CHF 90.70 LLB High Tech Stufen Invest t -29.89% CHF 43.60 LLB Liechtenstein Banken Invest t -2.06% CHF 217.65 LLB Portfolio Invest Aktien Europa t -16.27% EUR 72.94 LLB Portfolio Invest Aktien Japan t -3.39% JPY 9.366 Nordamerika t -13.88% USD 134.63 LLB Portfolio Invest Aktien Schweiz t -4.41% CHF 147.10 LLB Regio Bodensee Invest t -0.90% CHF 107.10
<b>CONVERTIBLE FONDS</b> LLB TOPportunities Invest t -0.85% EUR 99.37	<b>GEMISCHTE FONDS</b> LLB 50 Leaders Stufen Invest III t -3.54% CHF 96.60 LLB Vorsorge Invest Ertrag (CHF) t -0.99% CHF 98.50 LLB Vorsorge Invest Ertrag (EUR) t -2.79% EUR 103.21 LLB Vorsorge Invest Zuwachs (CHF) t -4.74% CHF 88.60 LLB Vorsorge Invest Zuwachs (EUR) t -8.92% EUR 96.52
<b>OBLIGATIONENFONDS</b> LLB Euro Alternativ Invest w 2.65% CHF 98.65 LLB Global Bond Trend Invest w 0.87% CHF 80.80 LLB Portfolio Invest Obligationen CHF t 2.42% CHF 113.35 LLB Portfolio Invest Obligationen EUR t 1.75% EUR 63.24 LLB Portfolio Invest Obligationen USD t 5.06% USD 132.01	<b>LOWENFONDS AG</b> Pradofant 21 9490 Vaduz Tel. +423/235 00 90 Fax +423/235 00 91 www.loewenfonds.com info@loewenfonds.com
<b>AKTIENFONDS</b> Löwen Equity Fund w -16.38% CHF 78.00 Löwen Investment Fund - Growth w -27.36% EUR 36.80 Löwen Investment Fund - New Markets w -31.09% EUR 16.79	<b>CONVERTIBLE FONDS</b> Löwen Investment Fund - Convertibles w -1.01% EUR 91.41
<b>OBLIGATIONENFONDS</b> Löwen Bond Fund w 0.19% CHF 100.75	<b>PROFIT</b> ProfitFundCom AG Herengasse 21A 9490 Vaduz Tel. +423/235 07 77 Fax +423/235 07 78 www.profitfund.com info@profitfund.com
<b>AKTIENFONDS</b> PFC Japan Asia Equity Fund w -4.59% JPY 337'512	<b>SONSTIGE FONDS</b> PFC Global Macro Fund w -3.21% USD 814.09
<b>Serica Fondsleitung AG</b> Pflugsstrasse 16 9490 Vaduz Tel. +423/238 54 99 Fax +423/238 56 65 www.serica-funds.li funds@serica.com	<b>AKTIENFONDS</b> Serica Value America Growth w -11.89% USD 77.16 Serica Value Europe Equity Growth w -11.86% EUR 66.60 Serica Value Far East Equity Growth w -3.49% JPY- 7249
<b>DACHFONDS</b> Serica Value Alternative & Equity Fund-of-Funds w -5.58% CHF 94.42	<b>GEMISCHTE FONDS</b> Serica Value Global Portfolio w -2.98% CHF 102.34 Serica Value Income w -1.50% CHF 105.63

<b>swissfirst</b> swissfirst (Lie) Anlagegesellschaft AGmV Meierhofstrasse 5 Postfach 1617 9490 Vaduz Tel. +423/237 11 44 Hotline 0800 22 44 Fax +423/232 11 55 www.swissfirst.li swissfirst@swissfirst.li	<b>AKTIENSEGMENT AGmV</b> Swiss Core Values t -9.59% CHF 77.93 US Better Values t -5.05% USD 69.98 US Core Values t -21.15% USD 73.13
<b>TheFund AG</b> Herengasse 21A 9490 Vaduz Tel. +423/237 58 10 Fax +423/237 58 11 www.thefund.li info@thefund.li	<b>AKTIENFONDS</b> TF Growth Global Equity Fund w -9.90% EUR 774.94
<b>VP Bank Fondsleitung AG</b> Schredgasse 6 9490 Vaduz Tel. +423/235 62 79 Fax +423/237 77 48 www.vpbank.com vpl@vpbank.com	<b>GEMISCHTE FONDS</b> Rhein Investore Global Mdx t -9.68% EUR 45.14
<b>AKTIENFONDS</b> VP Bank Aktienfonds Euroland t -14.76% EUR 821.11 VP Bank Aktienfonds Japan t -0.44% JPY 53'458 VP Bank Aktienfonds Schweiz t -3.35% CHF 815.00 VP Bank Aktienfonds USA t -12.00% USD 702.08 VP Bank Aktienfonds Top 50 Europa Tranche A t -8.27% EUR 492.32 VP Bank Aktienfonds Top 50 Europa Tranche B t -8.27% EUR 492.32 VP Bank Aktienfonds Top 50 USA Tranche A t -10.72% USD 775.40 VP Bank Aktienfonds Top 50 USA Tranche B t -10.72% USD 775.40 VP Bank Aktienfonds Top 50 Welt Tranche A t -13.80% USD 916.80 VP Bank Aktienfonds Top 50 Welt Tranche B t -13.80% USD 916.80	
<b>GELDMARKTFONDS</b> VP Bank Cash & Geldmarktfonds CHF t 1.86% CHF 1082.18 VP Bank Cash & Geldmarktfonds EUR t 2.91% EUR 1'132.06 VP Bank Cash & Geldmarktfonds USD t 2.23% USD 1302.57	<b>GEMISCHTE FONDS</b> VP Bank Anlagezielefonds für Stiftungen (CHF) t -1.27% CHF 985.36 VP Bank Anlagezielefonds für Stiftungen (EUR) t -2.81% EUR 1020.24
<b>OBLIGATIONENFONDS</b> VP Bank Obligationenfonds CHF t 2.37% CHF 1054.64 VP Bank Obligationenfonds EUR t 1.51% EUR 1'104.08 VP Bank Obligationenfonds USD t 5.36% USD 1238.84	

**Legende:**  
1.) Fondsname bzw. Segmentsname  
2.) Handelbarkeit (t)=täglich (w)=wöchentlich (v)=variabel  
3.) Performance seit 1. 1. 2002 (Geldmarktfonds annualisiert)  
4.) Referenzwährung  
5.) Nettoinventarwert +/- Kommission

## LAFV Liechtensteinischer Anlagefondsverband

Herengasse 21A • 9490 Vaduz • Tel. +423/7910791 • Fax +423/2350778 • E-Mail [info@lafv.li](mailto:info@lafv.li) • [www.lafv.li](http://www.lafv.li)