

Zukunft planen - Vermögen sichern - Familie schützen

LAFV-Gastbeitrag - von Rolf Pfund, Fortuna Investment AG

Die Fortuna Lebens-Versicherungs AG ist auf fondsgebundene Lebens-, Renten- und Kapitalversicherungen spezialisiert. Bei den Fondsprodukten stützt sie sich auf eine enge Zusammenarbeit mit grossen internationalen Banken. So sichern Sie Ihrem Vermögen ein professionelles Anlagemanagement und alle Chancen auf Werterhalt und Wertsteigerung.

Bisher hat die Fortuna Lebens-Versicherungs AG ihre Fondspolizen in erster Linie Kunden aus der Schweiz angeboten. Diese sehr anspruchsvolle und kritische Klientel schätzt daran besonders die Chance auf hohe Renditen, verbunden mit einer garantierten Ablaufleistung. Diese Vorteile können auch Personen aus allen EU-Ländern nutzen - und dazu die sprichwörtliche Diskretion im Fürstentum Liechtenstein. Seit dem 1. Januar 2002 gilt hier ausserdem das so genannte Konkursprivileg; mit dem sich ein pfändungsfreies Vorsorgepolster schaffen lässt.

Überzeugende Angebote für Ihre Vorsorgeplanung

Wir bieten Ihnen fondsgebundene Kapitallebensversicherungen in Euro, Schweizer Franken und in US-Dollar an. Dabei arbeiten wir mit den Investmentgesellschaften internationaler Grossbanken zusammen. So können Sie sicher sein, dass Sie Ihre Vermögenswerte nur in Fonds investieren, die von anerkannten Anlagespezialisten gemanagt werden. Dabei bestimmen Sie die Anlagestrategie - entweder über die Wahl eines vorgeschlagenen Anlageplans oder über die freie Fondswahl. Die Anlagepläne sichern Ihnen ausserdem einen festen Ablaufbetrag.

Mit Invest Plan nutzen Sie gleichzeitig die Vorteile einer Kapitalversicherung und die Renditechancen einer Investition in erstklassige Anlagefonds. Die Auswahl der Fonds, die Überwachung Ihrer Investition und die Verwaltung der Gelder übernehmen unsere Anlagespezialisten für Sie.

Mit Invest Plan Plus geniessen Sie den umfassenden Schutz einer Lebensversicherung und nutzen gleichzeitig die überdurchschnittlichen Renditechancen einer Investition in erst-



Mit Invest Pension sichern sie sich eine sorgenfreie Zukunft.

klassige Anlagefonds. Sie schützen mit diesem Produkt sich und Ihre Familie. Falls Ihnen während der Vertragsdauer etwas zustossen sollte, erhalten die Angehörigen eine garantierte Mindest-Todesfallsumme, zusammen mit dem bis dahin erwirtschafteten Mehrwert des Fondsguthabens.

Vorausschauende Menschen wissen, dass die staatliche Vorsorge allein nicht mehr ausreicht, um den gewohnten Lebensstandard auch im Alter aufrecht zu erhalten. Mit Invest Pension bauen Sie zusätzlich eine lebenslang garantierte private Altersrente auf. Dabei wird Ihr Geld in Anlagefonds mit überdurchschnittlichen Renditechancen investiert. So sichern Sie sich eine sorgenfreie Zukunft.

Vorsorge fürs Alter oder sofort beginnende Rente: Mit Invest Pension ist beides möglich - und zwar auch auf zwei Leben. Bei der aufgeschobenen Rente bestimmen Sie Ihr Pensionsalter selbst. Sie legen fest, ab wann Ihre private Zusatzrente gezahlt werden soll. Hier können Sie sich für laufende Prämienzahlungen (jährlich, halbjährlich, vierteljährlich, monatlich) entscheiden. Die sofort beginnende Zusatzrente finanzieren Sie dagegen immer durch eine Einmalzahlung.

Neuer Vermögensschutz in Liechtenstein: Das Konkursprivileg

Unternehmer und Selbständigerwerbende, aber auch Privatpersonen stehen mit ihren Familien im Konkurs-

fall ohne jede Absicherung da. Denn selbst Lebensversicherungen sind nicht vor dem Zugriff der Gläubiger geschützt. Seit dem 1. Januar 2002 gilt im Fürstentum Liechtenstein ein neues Versicherungsvertragsgesetz. Hier wurde erstmals ein Privileg der Familienvorsorge eingebaut. Dieser so genannte Konkursprivileg schützt Ansprüche aus Lebensversicherungen, die der persönlichen Vorsorge oder der Absicherung naher Angehörigen dienen, vor dem Zugriff der Gläubiger. Das gilt selbst dann, wenn ein Gericht die Beschlagnahme der Police oder die Einbeziehung des Versicherungsanspruchs in das Konkursverfahren anordnet: Eine Zwangsvollstreckung ist nicht zulässig. Geschäftsleute und Privatpersonen können damit auf legalem Weg pfändungsfreie Rücklagen aufbauen.

Für Fragen und Auskünfte wenden Sie sich an Ihren Versicherungsberater oder an Fortuna Lebens-Versicherungs AG, Tel. 00423/236 15 45.

Verfasser: Rolf Pfund, Fortuna Investment AG

Die alleinige inhaltliche Verantwortung des Beitrages liegt beim Verfasser.

Netto-Inventarwerte der liechtensteinischen Anlagefonds

ACCURD	IFM Independent	LLB Fondsleitung AG	swissfirst
<p>Accuro AM Fondsleitung AG Aeulestr. 80 9490 Vaduz Tel. +423/233 47 07 Fax +423/233 47 08 www.accuro.org info@accuro.org</p> <p>AKTIENFONDS Accuro Global Focus Fund t -25.95% EUR 74.05 Accuro Global Top 20 Fund w -35.71% EUR 70.40 GLOBE-valor Fund w 2.10% EUR 102.10</p> <p>Classic Fund Management AG Phugstr. 20 9490 Vaduz Tel. +423/232 37 39 Fax +423/233 30 50 www.classicfund.li bwm@bwm.ch</p> <p>AKTIENFONDS Classic Global Equity Fund w -24.98% CHF 168.50 Classic Leveraged Equity Fund w -34.54% CHF 129.70</p> <p>Crystal Fund Management AG Landstr. 8 9496 Batzen Tel. +423/388 99 99 Fax +423/388 99 90 www.crystal-fund.li cfm@crystal-fund.li</p> <p>AKTIENFONDS B & P Vision Global Equity Selection w -35.06% CHF 47.51 B & P Vision OptiMix World w -18.74% EUR 91.36 BFC Masterfund North America w -35.22% USD 62.07 BFC Prime Invest w -25.22% EUR 53.22</p> <p>DACHFONDS B & P World Vision w -28.27% EUR 73.62 Epikur Fund - Flux w -29.22% EUR 70.78</p> <p>OBLIGATIONENFONDS B & P Vision Global Bond Selection w -4.32% EUR 100.50 BFC Masterfund High Yield w -3.83% EUR 93.73</p> <p>First Liechtenstein Investment Fonds Verwaltungs-AG Herrngasse 12 9490 Vaduz Tel. +423/235 19 06 Fax +423/235 18 06 www.ligt.com ligt@ligt.com</p> <p>AKTIENFONDS First Liechtenstein Swiss Fonds t -25.32% CHF 26.25</p> <p>Fortuna Investment AG Rätkonstrasse 13 9490 Vaduz Tel. +423/232 05 92 Fax +423/236 15 48 www.fortunainvest.li investment@general.ch</p> <p>GEMISCHTE FONDS Fortuna Europe Balanced Fund CHF t -9.37% CHF 84.68 Fortuna Europe Balanced Fund EUR t -9.74% EUR 93.43</p> <p>OBLIGATIONENFONDS Fortuna Short Term Bond Fund CHF t 2.29% CHF 518.72</p> <p>Global Fund Services AG Städte 17 9490 Vaduz Tel. +423/236 94 00 Fax +423/236 94 06 www.gfs.li info@gfs.li</p> <p>AKTIENFONDS FAM American Equity Fund w -41.13% USD 29.05 DUX Trading Fund w -67.95% EUR 32.05</p> <p>GEMISCHTE FONDS Alpine Global Balanced Fund v -5.96% EUR 94.02</p> <p>Hermann Finance AGmVK Austrasse 59 9490 Vaduz Tel. +423/399 33 66 Fax +423/399 33 60 www.hermannfinance.com info@hermannfinance.com</p> <p>AKTIENSEGMENT AGMVK Silicon Valley Equities t -56.37% USD 42.68</p> <p>HPC Wertzuwachs-Anteile Aktiengesellschaft mit veränderlichem Kapital Meierhofstrasse 96 9495 Triesen Tel. +423/392 49 17 Fax +423/392 49 21 hpc@adon.li</p> <p>AKTIENSEGMENT AGMVK HPC Wertzuwachs-Anteile AGmVK w -0.90% CHF 99.10</p>	<p>IFM Independent Fund Management AG Austrasse 9 9490 Vaduz Tel. +423/235 04 50 Fax +423/232 04 51 www.ifmfunds.com ifm@ifm.com</p> <p>AKTIENFONDS Aquila International Fund - Corby Swiss Equity w -35.66% CHF 671.60</p> <p>Aquila International Fund - Global Equity (CHF) w -33.63% CHF 444.63 CATAM European Equity Fund w -37.53% EUR 676.09 CATAM Swiss Equity Fund w -34.49% CHF 460.16 Odyssey Technology Fund w -43.42% USD 565.76 Principal Equity Fund - Europe Principal Equity Fund - Japan Blue Chips w -19.88% JPY 4'180 Principal Equity Fund - Japan Small & Mid Caps w -22.07% JPY 4'065</p> <p>CONVERTIBLE FONDS Global Convertible Bond Fund w -7.07% EUR 892.78 Principal Asia Convertible Bond Fund w 2.74% CHF 1'329.88</p> <p>DACHFONDS Alternatrend Fund v -7.30% USD 936.77 FOF Intotech Selection w -50.49% EUR 469.97 FOF Life Science Selection w -39.15% EUR 608.47</p> <p>GEMISCHTE FONDS CATAM Global Strategies Fund w -9.13% CHF 815.00 Dynatrend Fund w -27.97% CHF 650.99 Talentum Fund - Portfolio (EUR) w -13.79% EUR 837.57 Talentum Fund - Portfolio (USD) w -13.89% USD 879.79</p> <p>OBLIGATIONENFONDS Aquila International Fund - Global Bond (CHF) w 1.61% CHF 1'044.04</p> <p>SONSTIGE FONDS CATAM Alternative Investment Fund v 3.82% USD 1'156.88 CATAM Japan Advantage w -10.48% CHF 529.89 CATAM Rising Sun w -28.07% CHF 664.20</p> <p>GFA International Fund - Equity Growth (EUR) w -29.97% EUR 60.03 GFA International Fund - Opportunity (EUR) w -34.81% EUR 58.66 RHG Dynamic Fund w -3.20% CHF 96.80</p> <p>Internationale Fonds Service AG Schmidgass 6 9490 Vaduz Tel. +423/235 63 79 Fax +423/235 76 84 www.vpbank.com ifos@vpbank.com</p> <p>AKTIENFONDS Admiral Global Equity Fund w -39.19% CHF 30.74 Ailed Finance Fund-Growth Tranche A w -30.35% EUR 717.48 Ailed Finance Fund-Growth Tranche B w -30.35% EUR 717.48 ICSG Premium World Fund w -44.38% CHF 47.14 Oak Tree Fund v -40.13% EUR 57.02 Value Holdings Capital Partners Fund t -11.05% EUR 889.55</p> <p>GEMISCHTE FONDS The Cronos Global Fund w -9.36% EUR 90.64</p> <p>LGT Fondsleitung AG Herrngasse 12 9490 Vaduz Tel. +423/235 19 42 Fax +423/235 16 68 www.lgt.com lgt@lgt.com</p> <p>GEMISCHTE FONDS LGT Strategy 3 Years (CHF) w -4.20% CHF 968.25 LGT Strategy 3 Years (EUR) w -3.97% EUR 1'019.34 LGT Strategy 4 Years (CHF) w -13.73% CHF 836.00 LGT Strategy 4 Years (EUR) w -12.61% EUR 886.85</p> <p>OBLIGATIONENFONDS LGT Strategy 1 Year (CHF) w 2.19% CHF 1'086.00 LGT Strategy 1 Year (EUR) w 3.95% EUR 1'143.00 LGT Strategy 2 Years (CHF) w 2.55% CHF 1'090.90 LGT Strategy 2 Years (EUR) w 4.75% EUR 1'176.14</p>	<p>LLB Fondsleitung AG Städte 17 9490 Vaduz Tel. +423/236 81 40 Fax +423/236 81 46 www.llb-funds.li info@llb-funds.li</p> <p>AKTIENFONDS LLB 50 Leaders Invest t -27.36% CHF 76.70 LLB 50 Leaders Stufen Invest II t -26.03% CHF 67.25 LLB A & O Invest t -25.66% CHF 66.30 LLB Fit for Life Invest t -29.40% CHF 71.50 LLB High Tech Invest t -48.22% CHF 32.20 LLB Liechtenstein Banken Invest t -31.33% CHF 152.60 LLB Portfolio Invest Aktien Europa t -30.83% EUR 60.17 LLB Portfolio Invest Aktien Japan t -16.89% JPY 8'074 LLB Portfolio Invest Aktien Nordamerika t -27.50% USD 113.34 LLB Portfolio Invest Aktien Schweiz t -25.43% CHF 114.75 LLB Regio Bodensee Invest t -35.46% CHF 69.75</p> <p>CONVERTIBLE FONDS LLB TOPportunities Invest t -9.87% EUR 90.33</p> <p>GEMISCHTE FONDS LLB 50 Leaders Stufen Invest III t -9.64% CHF 90.50 LLB Vorsorge Invest Ertrag (CHF) t -5.06% CHF 94.45 LLB Vorsorge Invest Ertrag (EUR) t -6.38% EUR 99.40 LLB Vorsorge Invest Zuwachs (CHF) t -14.74% CHF 79.30 LLB Vorsorge Invest Zuwachs (EUR) t -16.44% EUR 86.65</p> <p>OBLIGATIONENFONDS LLB Euro Alternativ Invest w 0.85% CHF 100.70 LLB Global Bond Trend Invest w -3.97% CHF 90.25 LLB Portfolio Invest Obligations CHF t 5.04% CHF 116.25 LLB Portfolio Invest Obligations EUR t 5.55% EUR 65.60 LLB Portfolio Invest Obligations USD t 10.30% USD 138.59</p> <p>Löwenfonds AG Pradantstr. 21 9490 Vaduz Tel. +423/235 00 90 Fax +423/235 00 91 www.loewenfonds.com info@loewenfonds.com</p> <p>AKTIENFONDS Löwen Equity Fund w -42.72% CHF 53.43 Löwen Investment Fund - Growth w -48.28% EUR 26.20 Löwen Investment Fund - New Markets w -68.00% EUR 8.54</p> <p>CONVERTIBLE FONDS Löwen Investment Fund - Convertibles w -3.29% EUR 89.30</p> <p>OBLIGATIONENFONDS Löwen Bond Fund w -0.46% CHF 100.10</p> <p>ProfitFundCom AG Herrngasse 21A 9490 Vaduz Tel. +423/235 07 77 Fax +423/235 07 76 www.profitfund.com info@profitfund.com</p> <p>AKTIENFONDS PFC Japan Asia Equity Fund w -29.95% JPY 247'797</p> <p>SONSTIGE FONDS PFC Global Macro Fund w -15.03% USD 714.71</p> <p>Serica Fondsleitung AG Phugstrasse 16 9490 Vaduz Tel. +423/236 54 99 Fax +423/236 56 85 www.serica-funds.li funds@serica.com</p> <p>AKTIENFONDS Serri-Value America Growth w -32.53% USD 59.08 Serri-Value Europe Equity Growth w -30.82% EUR 52.27 Serri-Value Far East Equity Growth w -22.71% JPY 5'806</p> <p>DACHFONDS Serri-Value Alternative & Equity Fund-of-Funds w -1.95% CHF 98.05</p> <p>GEMISCHTE FONDS Serri-Value Global Portfolio w -11.13% CHF 93.74 Serri-Value Income w -6.22% CHF 100.48</p>	<p>swissfirst (Lie) Anlagegesellschaft AGmVK Meierhofstrasse 5 Postfach 1617 9490 Vaduz Tel. +423/237 11 44 Hotline 0600 22 44 Fax +423/232 11 55 www.swissfirst.li swissfirst@swissfirst.li</p> <p>AKTIENSEGMENT AGMVK Swiss Core Values t -29.49% CHF 60.78 US Better Values t -21.19% USD 74.69 US Core Values t -35.46% USD 59.86</p> <p>TheFund AG Herrngasse 21A 9490 Vaduz Tel. +423/237 58 10 Fax +423/237 58 11 www.thefund.li info@thefund.li</p> <p>AKTIENFONDS TF Growth Global Equity Fund w -28.57% EUR 614.41</p> <p>GEMISCHTE FONDS Rhein Investors Global Mix t -23.47% EUR 38.25</p> <p>VP Bank Fondsleitung AG Schmidgass 6 9490 Vaduz Tel. +423/235 62 79 Fax +423/235 77 46 www.vpbank.com vpf@vpbank.com</p> <p>AKTIENFONDS VP Bank Aktienfonds Top 50 Global Sustainability -A- t -6.43% EUR 945.72 Global Sustainability -B- t -5.43% EUR 945.72 Europa -A- t -22.26% EUR 417.20 Europa -B- t -22.26% EUR 417.20 USA -A- t -23.74% USD 662.32 USA -B- t -23.74% USD 662.32 Welt -A- t -25.57% USD 791.64 Welt -B- t -25.57% USD 791.64</p> <p>VP Bank Aktienfonds Euroland t -33.42% EUR 641.39 Japan t -17.26% JPY 444'28 Schweiz t -25.23% CHF 630.46 USA t -25.11% USD 597.50</p> <p>DACHFONDS VP Bank Best Advice FoF Aktien Asien-Pazifik -A- t -10.52% USD 894.77 Asien-Pazifik -B- t -10.52% USD 894.77 Euroland -A- t -5.88% EUR 941.24 Euroland -B- t -5.88% EUR 941.24 Grossbritannien -A- t -3.93% GBP 960.68 Grossbritannien -B- t -3.93% GBP 960.68 Schweiz -A- t -7.23% CHF 927.70 Schweiz -B- t -7.23% CHF 927.70 USA -A- t -4.78% USD 952.17 USA -B- t -4.78% USD 952.17</p> <p>GELDMARKTFONDS VP Bank Cash & Geldmarktfonds CHF t 1.54% CHF 1'086.05 VP Bank Cash & Geldmarktfonds EUR t 2.83% EUR 1'142.07 VP Bank Cash & Geldmarktfonds USD t 2.00% USD 1'309.68</p> <p>GEMISCHTE FONDS VP Bank Anlagezielefonds für Stiftungen (CHF) t -3.52% CHF 962.91 VP Bank Anlagezielefonds für Stiftungen (EUR) t -3.55% EUR 1'012.47 VP Bank Privat Portfolio Liberal (CHF) A t -12.64% CHF 1'203.50 VP Bank Privat Portfolio Liberal (CHF) B t -12.64% CHF 1'203.50 VP Bank Privat Portfolio Liberal (EUR) A t -12.94% EUR 691.98 VP Bank Privat Portfolio Liberal (EUR) B t -12.94% EUR 691.98 VP Bank Privat Portfolio Liberal (USD) A t -6.80% USD 982.77 VP Bank Privat Portfolio Liberal (USD) B t -6.80% USD 982.77</p> <p>OBLIGATIONENFONDS VP Bank Obligationenfonds CHF t 4.06% CHF 1'072.04 VP Bank Obligationenfonds EUR t 4.01% EUR 1'131.31 VP Bank Obligationenfonds USD t 11.04% USD 1'303.58</p> <p>1 2 3 4 5 Legende: 1) Fondensname bzw. Segmentname 2) Handelbarkeit (t=täglich (w)=wöchentlich (v)=variabel 3) Performance seit 1. 1. 2002 4) Referenzwährung 5) Nettoinventarwert +/- Kommission Kursangaben ohne Gewähr</p>

LAFV Liechtensteinischer Anlagefondsverband

Herrngasse 21A • 9490 Vaduz • Tel. +423/7910791 • Fax +423/2350778 • E-Mail info@lafv.li • www.lafv.li