

# Fondsgebundene Lebensversicherungen

LAFV-Gastbeitrag - Von Rolf Pfund, Fortuna Investment AG

Die fondsgebundene Lebensversicherung vereinigt die Vorteile einer Kapitalversicherung mit der zukunftsorientierten Investition in Anlagefonds. Dabei wird die Sparprämie des Versicherten in Anlagefonds seiner Wahl angelegt, auf deren Performance dann seine Ablaufzahlung beruht. Läuft die Police über eine Minimumlaufzeit, welche vom Aktienanteil abhängig ist, geniesst der Kunde bei der Fortuna eine Zinsgarantie auf der Sparprämie von 3,25 %. (Stand 7. Januar 2003)

Der Anleger profitiert zudem vom Anschluss an weltweite Finanzmärkte, professionellem Anlagemanagement, stetiger Überwachung durch unsere Finanzspezialisten und einer Diversifikation und Transparenz der Anlagen, die ihresgleichen sucht. Sie wissen z. B. jederzeit, in welche Unternehmen Sie Ihr Geld investieren. Dabei bieten wir Ihnen nicht nur Policen in Schweizer Franken sondern auch in US-Dollars und Euro an. Über alle Anlagestrategien werden Sie vierteljährlich umfassend informiert.

Gliederung des Vermögens	31.12.01	31.03.02	30.06.02
<b>Anlagearten</b>			
Obligationen	70.5%	72.0%	69.7%
Aktien	27.0%	26.8%	26.6%
Flüssige Mittel	2.2%	0.9%	3.4%
Übrige Aktiven	0.3%	0.3%	0.3%
<b>Währungen</b>			
USD	77.5%	78.7%	77.2%
EUR	15.8%	16.4%	16.3%
Übrige	6.7%	4.9%	6.5%

Aus unserem Angebot möchten wir Ihnen heute den Anlageplan 74 vorstellen, welcher in der Referenzwährung US-Dollars geführt wird und in die folgenden drei Anlagefonds investiert:  
 CS Bond Fund (Lux) US B zu 60 %, Fortuna Europe Balanced Fund EUR und UBS (Lux) Equity Sicav - USA Value zu je 20 %.  
 Dieser Anlageplan wird ausschliesslich in US-Dollar angeboten. Er eignet sich besonders für Kunden, welche in

US-Dollar investieren wollen und denken, wie z. B. Arbeitnehmer von internationalen Organisationen oder von Unternehmen aus Übersee. Dabei investieren Sie sicherheitsorientiert und verfolgen eine ausgewogene Anlagepolitik mit begrenztem Risiko. Wir empfehlen für diesen Plan eine Laufzeit von mindestens 15 Jahren, da der Aktienanteil mehr als ein Viertel beträgt, wie aus der Gliederung des Vermögens hervorgeht (siehe Tabelle). Die Diversifikation der einzelnen

Fonds bringt es mit sich, dass mehr als drei Viertel in US-Dollar investiert werden. Die Währungsaufteilung stellt sich wie oben gezeigt dar.  
 Das investierte Kapital hat innerhalb der letzten fünf Jahre absolut um 27,5 % zugelegt. Durch den Zinsszinseffekt ergab sich ein annualisierter Wert von 5,0 %, dies bei einem Risiko von lediglich 4,6 % (Angaben: Stand 1. 12. 2002). Bitte beachten Sie, dass die Berechnung der Wertentwicklung auf einer Einmal-

prämie zum Stichtag 1. Dezember 1997 basiert. Durch laufende Prämienzahlungen werden andere Wertentwicklungen bewirkt.

Dieser Anlageplan erreichte folgende Jahresperformances seit 1997:  
 1997: 11,6 %      1998: 12,2 %  
 1999: 0,8 %      2000: 8,9 %  
 2001: 1,4 %

Die Berechnung aller Wertentwicklungen ist vergangenheitsbezogen und bietet keinerlei Gewähr für die zukünftige Entwicklung.

Sie haben als Investor die Möglichkeit, den Aktienanteil Ihrem Gusto oder den veränderten Rahmenbedingungen (nahender Ablauf, Börsenmärkte etc.) anzupassen. Lassen Sie sich dabei von Ihrer Vertrauensperson im Versicherungsbereich beraten. Weitere Auskünfte und Unterlagen erhalten Sie bei Fortuna Lebensversicherungs 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

<b>ACCURO</b> Accuro AM Fondsdienst AG Aulustr. 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 -0.82% EUR 72.25 Accuro Global Top 20 Fund w 0.64% EUR 70.75 GLOBEvalor Fund w 0.64% EUR 102.50  Classic Fund Management AG Pflugsstr. 20 9490 Vaduz Tel. +423/232 37 39 Fax +423/233 30 50 www.classicfund.li bwm@bwm.ch
<b>AKTIENFONDS</b> Classic Global Equity Fund w 4.98% CHF 184.55 Classic Leveraged Equity Fund w CHF 156.45  Crystal Fund Management AG Landstr. 8 9490 Vaduz 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 0.46% CHF 47.97 B & P Vision OptiMix World -w 0.28% EUR 93.53 BFC Masterfund North America w 2.87% USD 78.14 BFC Prime Invest w 0.71% EUR 53.91  DACHFONDS B & P World Vision w -0.32% EUR 76.76 Epicur Fund - Flux w 0.25% EUR 75.06  OBLIGATIONENFONDS B & P Vision Global Bond Selection w -0.49% EUR 102.54 BFC Masterfund High Yield w 0.15% EUR 99.18  First Liechtenstein Investment Fonds Verwaltungs-AG Herrngasse 12 9490 Vaduz Tel. +423/235 19 42 Fax +423/235 16 66 www.ligt.com ligtfonds@ligt.com
<b>AKTIENFONDS</b> First Liechtenstein Swiss Fonds t 6.09% CHF 25.25  First Zurich (Lie) Anlagegesellschaft Tel. +423/237 43 43 Egertstrasse 17, PF 229 Fax +423/232 01 43 9490 Vaduz www.firstzurich.li senal@pingnet.li	<b>GEMISCHTE FONDS</b> FZ Strategies 1.0 t 2.74% CHF 94.83  Fortuna Investment AG Rationstrasse 13 9490 Vaduz Tel. +423/232 05 92 Fax +423/236 15 48 www.fortunainvest.li investment@generali.ch
<b>GEMISCHTE FONDS</b> Fortuna Europe Balanced Fund CHF t 1.40% CHF 84.75 Fortuna Europe Balanced Fund EUR t 1.90% EUR 94.32  OBLIGATIONENFONDS Fortuna Short Term Bond Fund CHF t 0.01% CHF 522.92  Global Fund Services AG Städle 17 9490 Vaduz Tel. +423/236 94 00 Fax +423/236 94 06 www.gfs.li info@gfs.li	<b>AKTIENFONDS</b> Columbus Global Trend Fund w 2.24% CHF 97.05 FAM American Equity Fund w USD 35.90  OEMISCHE FONDS Alpine Global Balanced Fund v EUR 94.95  SONSTIGE FONDS Prime Capital Alternative Strategie Fund of Funds m CHF 99.75  Hermann Finance AG Austrasse 59 9490 Vaduz Tel. +423/399 33 66 Fax +423/399 33 60 www.hermannfinance.com info@hermannfinance.com
<b>AKTIENSEGMENT AOMVK</b> Silicon Valley Equities t 8.71% USD 52.17	

<b>HPC</b> HPC Wertzuwachs-Anteile Aktiengesellschaft mit veränderlichem Kapital Meierhofstrasse 96 9495 Triesen Tel. +423/392 49 17 Fax +423/392 49 21 hpc@adon.li	<b>SONSTIGE AOMVK</b> HPC Wertzuwachs-Anteile AGMVK w -0.67% CHF 103.02  IFM Independent Fund Management AG Austrasse 9 9490 Vaduz Tel. +423/235 04 50 Fax +423/232 04 51 www.ifmfunds.com ifm@ifm.ch
<b>AKTIENFONDS</b> Aquila International Fund - Corby Swiss Equity w CHF 729.22 Aquila International Fund - Global Equity (CHF) w CHF 468.81 CATAM European Equity Fund w EUR 691.15 CATAM Swiss Equity Fund w CHF 494.25 Odyssey Technologie Fund w USD 738.24 Principal Equity Fund - Europe w EUR 631.64 Principal Equity Fund - Japan Blue Chips w JPY 4'124 Principal Equity Fund - Japan Small & Mid Caps w JPY 3'904  CONVERTIBLE FONDS Global Convertible Bond Fund w EUR 917.30 Principal Asia Convertible Bond Fund w CHF 1'340.24  DACHFONDS Alternatrend Fund v USD 955.68 FOF Infotech Selection w EUR 507.25 FOF Life Science Selection w EUR 600.35  GEMISCHTE FONDS CATAM Global Strategies Fund v CHF 827.25 Cumbria Global Fund v -0.14% CHF 1'005.24 Dynatrend Fund w CHF 680.30 Talentum Fund - Portfolio (EUR) w EUR 855.68 Talentum Fund - Portfolio (USD) w USD 921.37  OBLIGATIONENFONDS Aquila International Fund - Global Bond (CHF) w CHF 1'048.13  SONSTIGE FONDS CATAM Alternative Investment Fund v USD 1'175.79 CATAM Japan Advantage v CHF 446.66 CATAM Rising Sun w CHF 695.21 GFA International Fund - Equity Growth (EUR) v EUR 59.88 GFA International Fund - Opportunity (EUR) v EUR 59.68 RHG Dynamic Fund w CHF 93.75  Internationale Fonds Service AG Schmedgass 6 9490 Vaduz Tel. +423/235 63 79 Fax +423/236 76 84 www.vpbank.com fos@vpbank.com	<b>AKTIENFONDS</b> Admiral Global Equity Fund w 0.87% CHF 30.11 Allied Finance Fund-Growth Tranche A w 3.10% EUR 726.40 Allied Finance Fund-Growth Tranche B w 3.10% EUR 726.40 ICSG Premium World Fund w -0.02% CHF 53.21 Oak Tree Small & Mid Caps Europe Fund v 0.91% EUR 58.64 Oak Tree Value & Growth North America Fund v -0.68% USD 96.25 The Cronos Global Fund w 1.38% EUR 94.05 Value Holdings Capital Partners Fund t 2.77% EUR 890.70  LGT Fondsdienst AG Herrngasse 12 9490 Vaduz Tel. +423/235 19 42 Fax +423/235 16 66 www.ligt.com ligtfonds@ligt.com
<b>OEMISCHE FONDS</b> LGT Strategy 3 Years (CHF) w -1.14% CHF 979.40 LGT Strategy 3 Years (EUR) w 1.15% EUR 1'041.02 LGT Strategy 4 Years (CHF) w 2.66% CHF 844.10 LGT Strategy 4 Years (EUR) w 2.47% EUR 905.97  OBLIGATIONENFONDS LGT Strategy 1 Year (CHF) w -0.09% CHF 1'090.35 LGT Strategy 1 Year (EUR) w 0.14% EUR 1'161.94 LGT Strategy 2 Years (CHF) w 0.00% CHF 1'100.75 LGT Strategy 2 Years (EUR) w -0.04% EUR 1'196.24	

<b>LLB Fondsdienst AG</b> Städle 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 5.11% CHF 77.20 LLB 50 Leaders Stufen Invest II t 5.28% CHF 67.85 LLB A & O Invest t 4.53% CHF 69.70 LLB Fit for Life Invest t 3.32% CHF 73.05 LLB High Tech Invest t 8.30% CHF 35.90 LLB Liechtenstein Bankan Invest t 0.93% CHF 153.55 LLB Portfolio Invest Aktien Europa t 3.12% EUR 58.16 LLB Portfolio Invest Aktien Japan t 1.09% JPY 7'813 Nordamerika t 5.26% USD 120.54 LLB Portfolio Invest Aktien Schweiz t 5.11% CHF 114.50 LLB Regio Bodensee Invest t 1.72% CHF 71.60  CONVERTIBLE FONDS LLB TOPportunities Invest t 1.41% EUR 88.89  GEMISCHTE FONDS LLB 50 Leaders Stufen Invest III t 3.29% CHF 91.15 LLB Vorsorge Invest Ertrag (CHF) t 1.34% CHF 95.35 LLB Vorsorge Invest Ertrag (EUR) t 1.05% EUR 100.67 LLB Vorsorge Invest Zuwachs (CHF) t 2.72% CHF 80.00 LLB Vorsorge Invest Zuwachs (EUR) t 2.23% EUR 87.80  OBLIGATIONENFONDS LLB Euro Alternativ Invest w 0.64% CHF 102.70 LLB Global Bond Trend Invest w 0.43% CHF 92.55 LLB Portfolio Invest Obligations CHF t 0.06% CHF 118.70 LLB Portfolio Invest Obligations EUR t -0.06% EUR 67.35 LLB Portfolio Invest Obligations USD t -0.64% USD 140.54  Löwenfonds AG Pradastr. 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 0.16% CHF 61.85 Löwen Investment Fund - Growth w 1.87% EUR 31.62 Löwen Investment Fund - New Markets w -0.83% EUR 10.72  CONVERTIBLE FONDS Löwen Investment Fund - Convertibles w 0.04% EUR 91.63  OBLIGATIONENFONDS Löwen Bond Fund w -0.52% CHF 103.13  [profit] ProfitFundCom AG Herrngasse 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 1.35% JPY 260'310  SONSTIGE FONDS PFC Global Macro Fund w 2.99% USD 788.11  Regent Fund Management AG Pflugsstrasse 28 POB 1143 9490 Vaduz Tel. +423/237 46 23 Fax +423/237 46 21 www.regent.li pk@regent.li	<b>AKTIENFONDS</b> Dux Equity Fund w 2.83% EUR 92.51 DUX Trading Fund w 17.66% EUR 50.17  Serica Fondsdienst AG Pflugsstrasse 16 9490 Vaduz Tel. +423/236 54 99 Fax +423/236 56 85 www.serica-funds.li funds@serica.com	
<b>AKTIENFONDS</b> Ser-Value America Growth w 5.91% USD 65.01 Ser-Value Europe Equity Growth w 4.28% EUR 54.32 Ser-Value Far East Equity Growth w 2.87% JPY 5'888  DACHFONDS Ser-Value Alternative & Equity Fund-of-Funds w 0.62% CHF 97.98  GEMISCHTE FONDS Ser-Value Global Portfolio w 1.54% CHF 94.35 Ser-Value Income w 0.97% CHF 101.05		

<b>swissfirst</b> 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	<b>AKTIENSEGMENT AGMVK</b> US Better Values t 2.74% USD 77.71 US Core Values t 3.42% USD 59.54  swissfirst swissfirst (Lie) Opportunities AGMVK Meierhofstrasse 5 Postfach 1617 9490 Vaduz Tel. +423/237 11 44 Fax +423/237 11 45 www.swissfirst.li swissfirst@swissfirst.li
<b>AKTIENSEGMENT AGMVK</b> Swiss-Core Values t 4.78% CHF 62.53  TheFund AG Herrngasse 21A 9490 Vaduz Tel. +423/237 58 30 Fax +423/237 58 11 www.thefund.li info@thefund.li	<b>AKTIENFONDS</b> TF Growth Global Equity Fund w 1.90% EUR 640.23  OEMISCHE FONDS Rhein Investors Global Mix t 2.27% EUR 39.58  VP Bank Fondsdienst AG Schmedgass 6 9490 Vaduz Tel. +423/235 62 79 Fax +423/235 77 48 www.vpbank.com vpf@vpbank.com
<b>AKTIENFONDS</b> VP Bank Aktienfonds Top 50 Global Sustainability -A- t 4.55% EUR 924.38 Global Sustainability -B- t 4.55% EUR 924.38 Europa -A- t 4.42% EUR 400.50 Europa -B- t 4.42% EUR 400.50 USA -A- t 5.58% USD 703.71 USA -B- t 5.58% USD 703.71 Welt -A- t 5.28% USD 823.59 Welt -B- t 5.28% USD 823.59  VP Bank Aktienfonds Euroland t 5.78% EUR 643.34 Japan t 0.30% JPY 43'021 Schweiz t 5.66% CHF 629.98 USA t 5.25% USD 615.35  DACHFONDS VP Bank Best Advice FoF Aktien Asien-Pazifik -A- t 0.69% USD 954.21 Asien-Pazifik -B- t 0.69% USD 954.21 Euroland -A- t 3.60% EUR 977.85 Euroland -B- t 3.60% EUR 977.85 Grossbritannien -A- t 1.61% GBP 959.60 Grossbritannien -B- t 1.61% GBP 959.60 Schweiz -A- t 3.08% CHF 957.37 Schweiz -B- t 3.08% CHF 957.37 USA -A- t 2.30% USD 1'011.00 USA -B- t 2.30% USD 1'011.00  GELDMARKTFONDS VP Bank Cash & Geldmarktfonds CHF t 0.55% CHF 1'087.56 VP Bank Cash & Geldmarktfonds EUR t 2.82% EUR 1'148.71 VP Bank Cash & Geldmarktfonds USD t 1.29% USD 1'313.48  GEMISCHTE FONDS VP Bank Anlagezeitfonds für Stiftungen (CHF) t 1.17 CHF 968.94 VP Bank Anlagezeitfonds für Stiftungen (EUR) t 0.89% EUR 1'025.45 VP Bank Privat Portfolio Liberal (CHF) A t 2.04% CHF 1'200.75 VP Bank Privat Portfolio Liberal (CHF) B t 2.04% CHF 1'200.75 VP Bank Privat Portfolio Liberal (EUR) A t 1.63% EUR 699.38 VP Bank Privat Portfolio Liberal (EUR) B t 1.63% EUR 699.38 VP Bank Privat Portfolio Liberal (USD) A t 1.91% USD 1'005.70 VP Bank Privat Portfolio Liberal (USD) B t 1.91% USD 1'005.70  OBLIGATIONENFONDS VP Bank Obligationenfonds CHF t 0.10% CHF 1'096.51 VP Bank Obligationenfonds EUR t -0.12% EUR 1'174.85 VP Bank Obligationenfonds USD t -0.52% USD 1'327.97	