

Mit Fonds sein Vorsorgeziel erreichen

LAFV-Gastbeitrag - Von Alexandra Koch, Generali Personenversicherungen Schweiz

Der Bedarf nach Bank- oder Versicherungsprodukten für die finanzielle Vorsorge ist je nach Lebensphase anders geartet.

Der Vorsorgebedarf ergibt sich aus dem Risikoprofil einer Person, auf dessen Basis unter Berücksichtigung zahlreicher Parameter wie Einkommen, familiärer Situation, Alter Vermögenssituation, Steuersituation geeignete Fondsprodukte vorgeschlagen werden können. Die nachstehende Tabelle zeigt die Bedürfnisse verschiedener Zielgruppen in Verbindung mit fondsgebundenen Bank- und Versicherungsprodukten auf.

Zielgruppe	Absicherungsbedürfnis	Versicherungsprodukte	Bankprodukte
Singles	Gering, Altersvorsorge	Fondsgebundene Kapitalisationsversicherung	Fonds, Aktien für langfristiger Vermögensaufbau
Allein erziehende erwerbstätige Person	Todesfall, Erwerbsunfähigkeit	Todesfallrisikoversicherung mit Erwerbsunfähigkeitsrente	Fonds, regelmässiges Sparen
Familie mit Kindern	Todesfall, Erwerbsunfähigkeit Ausbildung Kinder	Fondsgebundene Lebensversicherung mit Zusatzversicherungen	Fonds, regelmässiges Sparen für Eltern und Kind
Selbständig erwerbstätige Person	Altersvorsorge, Todesfallschutz Geschäftspartner, Erwerbsunfähigkeit	Fondsgebundene Lebensversicherung mit Zusatzversicherungen	Fonds, regelmässiges Sparen
Personen ab 65	Regelmässiges Einkommen	Leibrente mit garantierten Mindestrenten	Fonds, Sparplan, Entnahmeplan

Das passende Vorsorgeprodukt - je nach Lebenssituation

Grosses Absicherungsbedürfnis

Grundsätzlich lassen sich Bank- und Versicherungsprodukte nicht vergleichen. Die fondsgebundene Lebensversicherung verbindet die Möglichkeit der Partizipation an der Börsenentwicklung mit der Sicherheit und den Steuerprivilegien einer Lebensversicherung. Sie ist daher ein ideales Vorsorgemodell für Familien, Ehepaare und Selbständigerwerbende.

weil im Bedarfsfall eine Prämienbefreiung, Erwerbsunfähigkeitsrente oder andere Zusatzversicherungen in das Vor- und Fürsorgepaket eingeschlossen werden können.

Beschränktes Absicherungsbedürfnis

Singles sind mit Direktanlagen in Fonds grundsätzlich gut bedient.

Kommt jedoch der Wunsch nach Kapitalschutz ins Spiel, ist eine fondsgebundene Kapitalisationsversicherung eine Alternative. Der Versicherungsnehmer erhält bei Vertragsabschluss den Wert des gesamten Fondsguthabens, mindestens aber die garantierte Erlebensfallsumme, die auf einer Verzinsung der Sparprämie von zurzeit 2.5 Prozent basiert.

Für Personen, die sich erst kurz vor dem dritten Lebensabschnitt die Frage stellen, wie sie ihren Lebensabend ohne finanzielle Sorgen und Mühen verbringen können, ist die Kombination einer fondsgebundenen Lebensversicherung mit einem Entnahmeplan eine mögliche Lösung. Aus dem Entnahmeplan sind jederzeit Auszahlungen für den täglichen

Lebensbedarf möglich. Bei der Leibrentenversicherung wird über einen Zeitraum von mindestens zehn Jahren ein Kapitalstock angespart, der dann für lebenslängliche Rentenzahlungen zur Verfügung steht.

Das vielfältige Angebot an fondsgebundenen Produkten richtet sich an Zielgruppen jeglicher Altersstufen mit unterschiedlichen Risikobedürfnissen. Die schematische Darstellung in der Tabelle soll eine Idee geben, wie die jeweiligen Bedürfnisse durch geeignete Produkte abgedeckt werden können. Lassen Sie sich umfassend beraten, um die bestmögliche Lösung für Ihre spezifische Lebenssituation zu finden.

Verfasserin: Alexandra Koch, Leiterin Produkte Management der Generali Personenversicherungen Schweiz.

Die alleinige inhaltliche Verantwortung des Beitrages liegt beim Verfasser.

Netto-Inventarwerte der liechtensteinischen Anlagefonds

ACCURO Accuro AM Fondseleitung AG		Tel. +423/233 47 07	
Akteurstr. 80		Fax +423/233 47 08	
9490 Vaduz		www.accuro.org	
info@accuro.org			
AKTIENFONDS			
Accuro Global Focus Fund	t	1.51%	EUR 73.95
Accuro Global Top 20 Fund	w	-2.20%	EUR 68.75
GLOBE-valor Fund	w	-1.33%	EUR 100.50
Classic Fund Management AG			
Pflugsstr. 20		Tel. +423/232 37 39	
9490 Vaduz		Fax +423/233 30 50	
www.classicfund.li			
bwm@bwm.ch			
AKTIENFONDS			
Classic Global Equity Fund	w	-6.20%	CHF 164.90
Classic Leveraged Equity Fund	w	-8.92%	CHF 142.50
Crystal Fund Management AG			
Landstr. 8		Tel. +423/368 99 99	
9496 Balzers		Fax +423/368 99 90	
www.crystal-fund.li			
chf@crystal-fund.li			
AKTIENFONDS			
B & P Vision Global Equity Selection	w	-4.71%	CHF 45.50
B & P Vision OptiMix World	w	-3.24%	EUR 90.25
BFC Masterfund North America	w	-1.88%	USD 74.53
BFC Prime Invest	w	-3.49%	EUR 51.66
DACHFONDS			
B & P World Vision	w	-100.00%	EUR 0.00
Epikur Fund - Flux	w	-5.74%	EUR 70.57
OBLIGATIONENFONDS			
B & P Vision Global Bond Selection	w	-0.34%	EUR 102.70
BFC Masterfund High Yield	w	0.63%	EUR 99.65
First Liechtenstein Investment			
Fonds Verwaltungs-AG		Tel. +423/235 19 42	
Herrngasse 12		Fax +423/235 16 66	
9490 Vaduz		www.ligt.com	
ligt@ligt.com			
AKTIENFONDS			
First Liechtenstein Swiss Fonds	t	-3.57%	CHF 22.95
First Zurich (Lie) Anlagegesellschaft Tel.			
Egerstrasse 17, PF 229		Tel. +423/237 43 43	
9490 Vaduz		Fax +423/232 01 43	
www.first-zurich.li			
senat@ringnet.li			
GEMISCHTE FONDS			
FZ Strategies 1.0	t	-2.73%	CHF 89.78
Fortuna Investment AG			
Rätkonstrasse 13		Tel. +423/232 05 92	
9490 Vaduz		Fax +423/236 15 48	
www.fortunainvest.li			
investment@generali.ch			
GEMISCHTE FONDS			
Fortuna Europe Balanced Fund CHF	t	-1.26%	CHF 82.53
Fortuna Europe Balanced Fund EUR	t	-1.07%	EUR 91.57
OBLIGATIONENFONDS			
Fortuna Short Term Bond Fund CHF	t	0.00%	CHF 522.88
Global Fund Services AG			
Städtle 17		Tel. +423/236 94 00	
9490 Vaduz		Fax +423/236 94 08	
www.gfs.li			
info@gfs.li			
AKTIENFONDS			
Columbus Global Trend Fund	w	-4.66%	CHF 90.50
FAM American Equity Fund	w	0.06%	USD 35.92
GEMISCHTE FONDS			
Alpine Global Balanced Fund	v	1.24%	EUR 93.77
SONSTIGE FONDS			
Prima Capital Alternative Strategie Fund of Funds	m		CHF 99.75
Hermann Financa AGmVK			
Austrasse 59		Tel. +423/399 33 66	
9490 Vaduz		Fax +423/399 33 60	
www.hermannfinanca.com			
info@hermannfinanca.com			
AKTIENSEGMENT AGMVK			
Silicon Valley Equities	t	-1.25%	USD 47.39

HPC HPC Wertzuwachs-Anteile		Tel. +423/392 49 17	
Aktiengesellschaft mit veränderlichem Kapital		Fax +423/392 49 21	
Meierhofstrasse 96		9495 Triesen	
www.hpc-funds.li		hpc@adon.li	
SONSTIGE AGMVK			
HPC Wertzuwachs-Anteile AGmVK	w	-0.55%	CHF 103.14
IFM Independent Fund Management AG			
Austrasse 9		Tel. +423/235 04 50	
9490 Vaduz		Fax +423/232 04 51	
www.ifmfunds.com			
ifm@ifm.com			
AKTIENFONDS			
Aquila International Fund - Corby Swiss Equity	w	-9.24%	CHF 661.82
Aquila International Fund - Global Equity (CHF)	w	-8.37%	CHF 429.58
CATAM European Equity Fund	w	-8.95%	EUR 643.14
CATAM Swiss Equity Fund	w	-4.42%	CHF 472.40
Odyssey Technologie Fund	w	3.06%	USD 758.78
Principal Equity Fund - Europe	w	-7.62%	EUR 583.52
Principal Equity Fund - Japan Blue Chips	w	-3.47%	JPY 3981
Principal Equity Fund - Japan Small & Mid Caps	w	-0.05%	JPY 3902
CONVERTIBLE FONDS			
Global Convertible Bond Fund	w	0.08%	EUR 918.00
Principal Asia Convertible Bond Fund	w	0.39%	CHF 1'345.44
DACHFONDS			
Alternatrend Fund	v		USD 959.27
FOF Infotech Selection	w	-3.87%	EUR 487.62
FOF Life Science Selection	w	-4.25%	EUR 574.82
GEMISCHTE FONDS			
CATAM Global Strategies Fund	v		CHF 801.45
Cumbria Global Fund	w	0.11%	CHF 1'007.81
Dynatrend Fund	w	-1.96%	CHF 666.95
Talanton Fund - Portfolio (EUR)	w	-2.95%	EUR 830.40
Talanton Fund - Portfolio (USD)	w	-1.36%	USD 908.88
OBLIGATIONENFONDS			
Aquila International Fund - Global Bond (CHF)	w	0.36%	CHF 1'051.87
SONSTIGE FONDS			
CATAM Alternative Investment Fund	v		USD 1'179.72
CATAM Japan Advantage	v		CHF 446.66
CATAM Rising Sun	w	0.95%	CHF 701.78
GFA International Fund - Equity Growth (EUR)	v		EUR 59.88
GFA International Fund - Opportunity (EUR)	v		EUR 59.68
RHG Dynamic Fund	w	-2.53%	CHF 91.38
Internationale Fonds Service AG			
Schmedgass 6		Tel. +423/235 63 79	
9490 Vaduz		Fax +423/235 78 84	
www.vpbank.com			
ifos@vpbank.com			
AKTIENFONDS			
Admiral Global Equity Fund	w	-2.04%	CHF 29.24
Allied Finance Fund-Growth Tranche A	w	-8.23%	EUR 646.54
Allied Finance Fund-Growth Tranche B	w	-8.23%	EUR 646.54
ICSG Premium World Fund	w	-5.33%	CHF 49.85
Oak Tree Small & Mid Caps Europe Fund	v	-5.71%	EUR 54.79
Oak Tree Value & Growth North America Fund	v	-2.62%	USD 94.35
The Cronos Global Fund	w	-5.10%	EUR 88.04
Value Holdings Capital Partners Fund	t	1.06%	EUR 875.89
LGT Fondseleitung AG			
Herrngasse 12		Tel. +423/235 19 42	
9490 Vaduz		Fax +423/235 16 66	
www.ligt.com			
ligt@ligt.com			
GEMISCHTE FONDS			
LGT Strategy 3 Years (CHF)	w	-0.67%	CHF 961.85
LGT Strategy 3 Years (EUR)	w	-0.80%	EUR 1'021.03
LGT Strategy 4 Years (CHF)	w	-1.84%	CHF 807.05
LGT Strategy 4 Years (EUR)	w	-1.72%	EUR 868.94
OBLIGATIONENFONDS			
LGT Strategy 1 Year (CHF)	w	0.13%	CHF 1'092.80
LGT Strategy 1 Year (EUR)	w	0.64%	EUR 1'167.77
LGT Strategy 2 Years (CHF)	w	0.60%	CHF 1'107.35
LGT Strategy 2 Years (EUR)	w	0.58%	EUR 1'203.58

LLB Fondseleitung AG		Tel. +423/236 81 40	
Städtle 17		Fax +423/236 81 48	
9490 Vaduz		www.llb-funds.li	
info@llb-funds.li			
AKTIENFONDS			
LLB 50 Leaders Invest	t	-4.36%	CHF 70.25
LLB 50 Leaders Stufen Invest II	t	-4.34%	CHF 61.65
LLB A & O Invest	t	-4.32%	CHF 63.80
LLB Fit for Life Invest	t	-4.53%	CHF 67.50
LLB High Tech Invest	t	-1.51%	CHF 32.65
LLB Liechtenstein Banken Invest	t	-8.99%	CHF 141.50
LLB Portfolio Invest Aktien Europa	t	-5.58%	EUR 53.27
LLB Portfolio Invest Aktien Japan	t	-1.32%	JPY 7627
LLB Portfolio Invest Aktien Nordamerika	t	-2.50%	USD 111.66
LLB Portfolio Invest Aktien Schweiz	t	-4.07%	CHF 104.50
LLB Regio Bodensee Invest	t	-6.17%	CHF 66.05
CONVERTIBLE FONDS			
LLB TOPportunities Invest	t	-1.48%	EUR 86.35
GEMISCHTE FONDS			
LLB 50 Leaders Stufen Invest III	t	-2.44%	CHF 86.10
LLB Vorsorge Invest Ertrag (CHF)	t	-0.68%	CHF 93.45
LLB Vorsorge Invest Ertrag (EUR)	t	-1.15%	EUR 98.47
LLB Vorsorge Invest Zuwachs (CHF)	t	-1.90%	CHF 76.40
LLB Vorsorge Invest Zuwachs (EUR)	t	-2.42%	EUR 83.62
OBLIGATIONENFONDS			
LLB Euro Alternativ Invest	w	-0.15%	CHF 101.90
LLB Global Bond Trend Invest	w	0.38%	CHF 92.50
LLB Portfolio Invest Obligationen CHF	t	0.19%	CHF 118.85
LLB Portfolio Invest Obligationen EUR	t	0.98%	EUR 68.05
LLB Portfolio Invest Obligationen USD	t	-0.17%	USD 141.21
Löwenfonds AG			
Pradafont 21		Tel. +423/235 00 90	
9490 Vaduz		Fax +423/235 00 91	
www.loewenfonds.com			
info@loewenfonds.com			
AKTIENFONDS			
Löwen Equity Fund	w	-7.74%	CHF 56.97
Löwen Investment Fund - Growth	w	-8.02%	EUR 28.55
Löwen Investment Fund - New Markets	w	-4.35%	EUR 10.34
CONVERTIBLE FONDS			
Löwen Investment Fund - Convertibles	w	-0.17%	EUR 91.43
OBLIGATIONENFONDS			
Löwen Bond Fund	w	1.89%	CHF 105.63
ProfiFundCam AG			
Herrngasse 21A		Tel. +423/235 07 77	
9490 Vaduz		Fax +423/235 07 78	
www.profund.com			
info@profund.com			
AKTIENFONDS			
PFC Japan Asia Equity Fund	w	-2.74%	JPY 249'792
SONSTIGE FONDS			
PFC Global Macro Fund	w	4.77%	USD 801.74
Regent Fund Management AG			
Pflugsstrasse 28		Tel. +423/237 46 23	
POB 1143		Fax +423/237 46 21	
9490 Vaduz		www.regent.li	
pk@regent.li			
AKTIENFONDS			
Dux Equity Fund	w	-5.14%	EUR 85.34
DUX Trading Fund	w	-7.25%	EUR 45.73
Serica Fondseleitung AG			
Pflugsstrasse 16		Tel. +423/236 54 99	
9490 Vaduz		Fax +423/236 56 85	
www.serica-funds.li			
funds@serica.com			
AKTIENFONDS			
Seri-Value America Growth	w	-2.83%	USD 59.64
Seri-Value Europe Equity Growth	w	-5.74%	EUR 49.10
Seri-Value Far East Equity Growth	w	-3.05%	JPY 5'549
DACHFONDS			
Seri-Value Alternative & Equity Fund-of-Funds	w	1.46%	CHF 98.78
GEMISCHTE FONDS			
Seri-Value Global Portfolio	w	-1.72%	CHF 91.32
Seri-Value Income	w	-0.16%	CHF 99.92

swissfirst swissfirst (Lie) Anlagegesellschaft AGmVK		Tel. +423/237 11 44	
Meierhofstrasse 5		Hotline 0800 22 44	
Postfach 1617		Fax +423/232 11 55	
9490 Vaduz		www.swissfirst.li	
swissfirst@swissfirst.li			
AKTIENSEGMENT AGMVK			
EU Core Values	t	-6.93%	EUR 93.07
US Better Values	t	-3.24%	USD 73.19
US Core Values	t	-1.75%	USD 58.56
swissfirst (Lie) Opportunities AGmVK			
Meierhofstrasse 5		Tel. +423/237 11 44	
Postfach 1617		Fax +423/237 11 45	
www.swissfirst.li			
swissfirst@swissfirst.li			
AKTIENSEGMENT AGMVK			
Swiss Core Values	t	-4.02%	CHF 57.28
TheFund AG			
Herrngasse 21A		Tel. +423/237 58 10	
9490 Vaduz		Fax +423/237 58 11	
www.thefund.li			
info@thefund.li			
AKTIENFONDS			
TF Growth Global Equity Fund	w	-5.21%	EUR 595.56
GEMISCHTE FONDS			
Rhein Investors Global Mix	t	-4.34%	EUR 37.02
VP Bank Fondseleitung AG			
Schmedgass 6		Tel. +423/235 62 79	
9490 Vaduz		Fax +423/235 77 46	
www.vpbank.com			
vpt@vpbank.com			
AKTIENFONDS			
VP Bank Aktienfonds Top 50	t	-5.48%	EUR 835.62
Global Sustainability -A-	t	-5.48%	EUR 835.62
Global Sustainability -B-	t	-3.26%	EUR 371.06
Europa -A-	t	-3.26%	EUR 371.06
Europa -B-	t	-1.04%	USD 659.56
USA -A-	t	-1.04%	USD 659.56
USA -B-	t	-1.04%	USD 659.56
Welt -A-	t	-2.26%	USD 764.60
Welt -B-	t	-2.26%	USD 764.60
VP Bank Aktienfonds			
Euroland	t	-4.26%	EUR 582.29
Japan	t	-2.61%	JPY 41772
Schweiz	t	-3.56%	CHF 575.56
USA	t	-1.95%	USD 573.22
DACHFONDS			