



Liechtenstein Life

Fondsgebundene  
Rentenversicherung

# KOKON pension

**ASCORE**  
AUSGEZEICHNET  
Liechtenstein  
Life Assurance AG  
KOKON pension  
Privatrente fondsgebunden  
05 | 2023 ascore.de/scoorings





## Die Brücke in einen entspannten Ruhestand

Sie wünschen sich eine attraktive und zugleich flexible Altersvorsorge? KOKON pension ist die Antwort. Sorgen Sie entspannt für Ihren Ruhestand vor, denn KOKON pension bewahrt Ihnen jederzeit finanzielle Flexibilität. Komme was wolle, KOKON pension passt sich individuell Ihrem Lebensrhythmus an. Eine Vorsorgelösung, die Hand in Hand mit Ihren Bedürfnissen geht, und Ihnen eine Brücke in eine sichere unbeschwerte Zukunft baut.

# Intelligent investieren

- ✓ Sorgenfrei im Alter, dank garantierter lebenslanger Rente
- ✓ Ihr Anlageziel fest im Griff, digitale Services per App
- ✓ Kapitalwahlrecht für einmalige Auszahlung oder Verrentung
- ✓ Individuelle Rentengarantiezeit, für unvorhergesehene Planänderungen
- ✓ Hohe Flexibilität durch Kapitalentnahmen, Zahlungen usw.
- ✓ Optionale Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit – kostbar in schweren Zeiten
- ✓ Maximaler Schutz des Fondsvermögens durch Standortvorteil Liechtenstein

## Treuefonds mit 50€ Startguthaben

In Ihren Treuefonds legen wir für Sie 50 € Startguthaben. Das ist der Grundstein und gleichzeitig das Konto, auf das zusätzliche Rückvergütungen von Fondsgesellschaften direkt an Sie weitergeben werden. Ab dem 11. Versicherungsjahr steht Ihnen dieser Treuefonds frei zur Verfügung.

**sicher** Wussten Sie, dass Liechtenstein eines der wenigen Länder ohne Staatsverschuldung und mit einem AAA Rating von Standard & Poor's (S&P) ist? Sie legen Ihr Geld in sichere Hände. Mit ihrem Sitz im Fürstentum Liechtenstein unterliegt Liechtenstein Life einer doppelten Finanzmarktaufsicht.

**einfach** Haben Sie schon einmal die Entwicklung Ihrer Rentenversicherung live in einer App gesehen? Sie profitieren von einer voll digitalen Verwaltung Ihrer Altersvorsorge. Dank unserer App haben Sie Ihr Anlageziel immer im Blick. Bei Bedarf sind wir natürlich auch gerne persönlich für Sie da.

**attraktiv** Mit KOKON pension profitieren Sie ab dem ersten Beitrag von der Entwicklung der Finanzmärkte. Passend zu Ihrem persönlichen Anlegerprofil stellen Sie, gemeinsam mit Ihrem Berater, Ihre individuelle Anlagestrategie zusammen. Liechtenstein Life ist bekannt für ein außergewöhnlich breites Fondsportfolio.

**flexibel** Was ist flexibler als jederzeit Anpassungen vornehmen zu können? Egal ob Fondswechsel, Beitragspause, Ein- und Auszahlungen oder Beitragserhöhung bzw. -senkung, Sie können Ihre Altersvorsorge stets an Ihre persönlichen Bedürfnisse anpassen.

## Steuervorteile

Sie wünschen eine Kapitalleistung? Freuen Sie sich. Die Besteuerung erfolgt lediglich auf 50 % der Erträge (Halbeinkünfteverfahren bei einer Mindestlaufzeit des Vertrages von 12 Jahren und Auszahlung nach dem 62. Lebensjahr).

Oder doch lieber eine Rentenleistung? Auch hier gehören Sie zu den Glücklichen, denn es erwartet Sie eine reduzierte Besteuerung der Rent (Ertragsanteilsbesteuerung).

# Zusatzleistungen nach Maß

Ergänzen Sie Ihre KOKON pension Versicherungslösung mit Zusatzbausteinen und kostenfreien Optionen, für noch mehr Sicherheit und Schutz.

## Optionale Zusatzversicherungen

- Beitragsgarantie 50% oder 80%
- Zusatzabsicherung Beitragbefreiung bei Berufsunfähigkeit wählbar
- Rebalancing oder Dynamic Rebalancing zur Sicherstellung der richtigen Fondsaufteilung





# Optionale Beitragsgarantie

Mit den Beitragsgarantiemodellen profitieren Sie von einer intelligenten Garantieniveauabsicherung, dem obligatorischen Ablaufmanagement und genügend Investmentfreiraum für eine attraktive Rendite.

## **Garantiestufen**

Wählen Sie zwischen 50 % oder 80 % Garantieabsicherung Ihrer Beiträge.

## **Gültigkeitszeitpunkt der Beitragsgarantie**

Die Beitragsgarantie gilt bis zum Ende der vereinbarten Versicherungsdauer.

## **Anlagestrategie / Fondsauswahl**

Zur Sicherstellung der Beitragsgarantie wird ein Teil der Anlagebeiträge in Anteile eines Sondervermögens mit geringer erwarteter Volatilität (sogenannte «konservative Anlage») investiert. Für den restlichen Teil der Anlagebeiträge können die Fonds aus der Fondspalette frei ausgewählt werden.

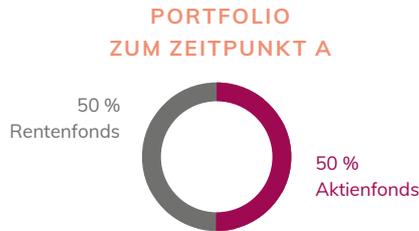
# Mehr Rendite durch Rebalancing

## Was ist Rebalancing?

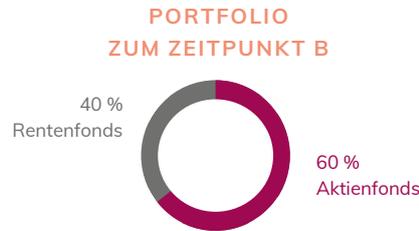
Der Begriff Rebalancing kommt aus der Finanztheorie. Ziel ist die Wiederherstellung der ursprünglich von Ihnen gewählten Aufteilung Ihrer Anlage zwischen z. B. Aktienfonds, Anleihen, und Rentenfonds. Dieses sogenannte Ausbalancieren wird durch den regelmässigen Kauf und Verkauf der Vermögenswerte in Ihrem Portfolio erzielt.

## Wie funktioniert Rebalancing genau?

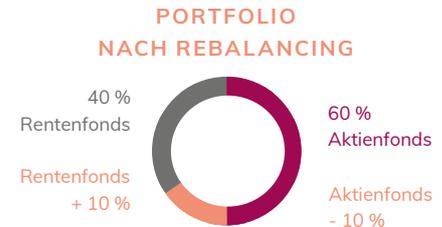
Beim Rebalancing soll das von Ihnen gewählte Verhältnis in Ihrem Portfolio zwischen z. B. Aktienfonds und Rentenfonds langfristig bestehen bleiben. Denn nur so entspricht die Anlage Ihrer gewünschten Anlagestrategie. Entwickelt sich ein Teil in Ihrem Portfolio stärker als ein anderer, verschiebt sich die gewünschte Aufteilung Ihrer Anlage. Unser Rebalancing wird dann das Verhältnis entsprechend Ihrer Anlagestrategie wieder aufteilen und nachjustieren.



Aufteilung Ihres Anlagebeitrags:  
50 % in Aktien- und 50 % in Rentenfonds



Aufteilung des Fondsguthabens hat sich  
zu Gunsten einer Anlageform verschoben.



Wir kaufen günstig die schwächere Anlageform  
nach und sorgen so wieder für Ihre  
gewünschte Aufteilung.

### Welche Vorteile bietet Rebalancing?

Durch das Ausbalancieren des Portfolios erfolgt eine Annäherung Ihrer gewünschten Anlagestrategie. Somit kann Rebalancing Ihr Risiko auf langfristige Sicht mindern und hilft Ihnen, Ihre gewünschte Verteilung beizubehalten.

### wählbar

#### Rebalancing

Das Rebalancing findet einmal jährlich zur Hauptfälligkeit des Vertrages statt und hat das Ziel, die ursprünglich gewünschte Aufteilung der Fondsanlagen wiederherzustellen.

#### Dynamic Rebalancing

Das dynamic Rebalancing (automatische Ausbalancieren) findet in kürzeren Abständen statt, nämlich immer zur Fälligkeit bzw. Zahlung des Beitrages. Dabei werden vorrangig jene Fonds mit Beitragsinvestitionen «aufgefüllt», die weniger als den gewünschten Anteil an der gesamten Fondsaufteilung haben.



# Langfristig investieren

Vermögen ist planbar – das spielt Ihrer Altersvorsorge in die Hände. Ein wesentlicher Faktor ist Zeit, sowie eine Anlagestrategie, die Ihnen entspricht und sich jederzeit anpassen lässt. In der Beratung werden deshalb Ihr Vorsorgebedarf und Risikoprofil im Detail ermittelt. Erst danach wählen Sie passende Fonds. Ein weiteres Plus: Bei KOKON pension können Sie in bis zu zehn Fonds gleichzeitig investieren.

## Unser Fondsuniversum

Erhalten Sie Zugang zu einer breiten Auswahl an Anlagestrategien. Wählen Sie aus über 350 Fonds der weltweit führenden Anbieter. Weitere Informationen zu unseren Fonds finden Sie unter:

Direkt zu  
den Fonds



[LIECHTENSTEINLIFE.COM/FONDS](https://www.liechtensteinlife.com/fonds)

# Liechtenstein Life

Wir sind Ihre innovative Spezialistin für die private Vorsorge aus dem Fürstentum Liechtenstein. Nahbar und persönlich. Als verlässliche Partnerin stellen wir die Interessen der Menschen in den Vordergrund. Ihre existenziellen Bedürfnisse sichern wir mit erstklassigen Vorsorgeprodukten, digitalen Lösungen und kundenorientierten Services ab. Unsere Geschäftsstrategien sind innovativ, aber wir orientieren uns an traditionsreichen Werten. Mehr zur Liechtenstein Life erfahren Sie unter [🖥️ liechtensteinlife.com](https://www.liechtensteinlife.com).



**Liechtenstein Life Assurance AG**  
**liechtensteinlife.com**

Industriering 37  
9491 Ruggell  
Liechtenstein

info@liechtensteinlife.com  
+49 309 17 33 400

Dies ist ein reiner Werbeprospekt von Liechtenstein Life Assurance AG zu ausgewählten Lebensversicherungsprodukten. Seine Inhalte dienen ausschließlich zur Vorabinformation. Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr. Dieser Werbeprospekt ersetzt keine Beratung, Bedarfsanalyse oder Risikobewertung. Er dient nicht dazu, eine individuelle Anlage- oder sonstige Beratung zu ersetzen.