



PMS "Best-of-Carmignac" Polizze (AT*)

Liechtensteiner Lebensversicherung mit Vermögensveranlagung in strukturierte Fondportfolios, die aus ausgezeichneten Fonds aus dem Hause Carmignac-Gestion zusammengestellt sind. Ab € 25.000,- Einmalerlag

* Für Personen mit Steuerdomizil in Österreich. Die zur Anwendung gelangenden Tarife und Ausführungen sind teilweise vom rechtlichen Status des Versicherungsnehmers/Begünstigten abhängig.



INDIVIDUELLE VERSICHERUNGS-
UND INVESTMENT LÖSUNGEN

Ihre Ziele

Sie sind ein langfristig orientierter Anleger, der auf nachhaltigen Vermögensaufbau Wert legt. Sie suchen eine professionelle Veranlagung, die sich bereits in der Vergangenheit bewährt hat und die zu den besten im Markt zählen.

Sie möchten ein auf Ihr Risikoprofil abgestimmtes Portfolio auswählen können.

Ihre Vorteile

Sie kombinieren die einzigartigen Vorteile einer liechtensteinischen Lebensversicherung mit den Vorteilen einer Vermögensveranlagung in herausragende Fonds aus dem Hause Carmignac-Gestion.

Das Wertpapierkonto wird in Form eines Einzeldepots als individueller Deckungsstock geführt.

Die PMS "Best-of-Carmignac" Fondsportfolios

Sie können gemäss Ihrem individuellen Risikoprofil aus einem Basket von drei verschiedene Fondsportfolios Ihre optimale Veranlagung auswählen. Kerninvestment in allen drei Portfolios ist der Carmignac Patrimoine, einer der weltbesten Mischfonds.

PMS "Best-of-Carmignac DEFENSIV"

Defensive Ausrichtung des Portfolios durch Carmignacs Flagship-Fond (Carmignac Patrimoine), ein Mischfonds, der stets zu mindestens 50% in Anleihen investiert ist. Als Beimischung dient der Carmignac Securite, ein reiner Rentenfonds.

(Minimum 0% / Maximal 38% Aktienquote)

PMS "Best-of-Carmignac AUSGEWOGEN"

Eine etwas offensivere Variante mit einer 20%igen Beimischung des Carmignac Investissement, ein auf absoluten Wertzuwachs ausgerichteter, weltweit investierender Aktienfonds.

(Minimum 20% / Maximal 50% Aktienquote)

PMS "Best-of-Carmignac WACHSTUM"

Wiederum bildet der Patrimoine das Kerninvestment (ca. 50%). Die zweiten 50% werden in den Carmignac Investissement sowie zwei Spezialitätenfonds, den Carmignac Commodities (Rohstoffe) sowie den Carmignac Emergents (Schwellenländer) investiert.

(Minimum 50% / Maximal 75% Aktienquote)

Private Insuring - Die Vorteile der "Best-of-Carmignac" Polizze

- Fondsgebunde, lebenslange Kapitalisationsversicherung gegen Einmalerlag in Form eines Anlagedepots; inkl. eines begrenzten Todesfallschutzes
- Steuerfreier Vermögensaufbau (keine KEST während der Laufzeit; Dividenden, Zinsen und Kursgewinne sind steuerfrei)

- Individuelle Vorsorge- und Nachlassplanung
- Vermögensabsicherung durch Pfändungsschutz (Konkursprivileg)
- International renommierter Versicherungspartner
- Auswahl aus strukturierten Portfolios, je nach präferiertem Anlage- und Risikoprofil
- Reduziertes Risiko durch Einsatz von vermögensverwaltenden Mischfonds bzw. reinen Anleihefonds
- Absolute Top-Fonds mit herausragendem, teils 20-jährigem Track-Record
- Switchmöglichkeit zwischen den Portfolios
- Keine Ausgabeaufschläge beim Fondskauf (Ersparnis bis zu 4%)
- Einmalerlag bereits ab € 25.000,-

Carmignac-Gestion und die Fonds

Das 1989 von Edouard Carmignac gegründete Unternehmen zählt heute zu den wichtigsten unabhängigen Akteuren seiner Sparte in Europa.



Es verfügt über 20 Jahre Expertise in der internationalen Vermögensverwaltung in sämtlichen Vermögensklassen. Dabei stützt sich die Gesellschaft auf das Know-how eines Teams internationaler Experten.

Bewertung: Stand Juni 2009

*"- keine Bewertung vorhanden

	MORNINGSTAR		FERI Rating	Fondsexpress Note
	* Rating	Qualitativ		
Patrimoine	*****	Excellent	-	1
Securite	*****	-	B	1
Investissement	*****	Excellent	B	1
Emergents	***	-	A	3
Commodities	**	-	-	2
<small>höchste Bewertung</small>	*****	<small>Excellent</small>	A	1
<small>niedrigste Bewert.</small>	*	<small>Ungenügend</small>	C	5

Ihre Depotbank / Vermögensverwalter

Für die PMS "Best-of-Carmignac" Polizze stehen Ihnen als Depotbanken zur Verfügung: direktanlage.at (AT); Cortal Consors (DE) oder Volksbank Liechtenstein (FL) Als Vermögensverwalter fungiert die Novium AG (CH)

Ihre Versicherungsgesellschaft

Fortuna Leben (Vaduz, FL) wurde 1996 als Tochter der Generali (Schweiz) Holding gegründet. Das Mutterhaus, die Generali Assicurazioni S.p.A. (Triest, Italien) gehört zu den drei grössten europäischen Versicherungsgesellschaften.

Ihr Versicherungsmakler

PMS AG, Insurance Broker
Schellenberger Strasse 39, FL 9493 Mauren
Tel: +423 37394-64/65 | Fax: +423 37394-66 | office@pms-ag.com | www.pms-ag.com

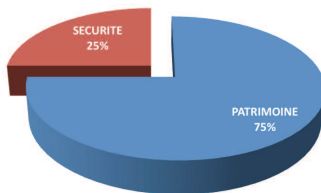
Die Fondsportfolios im Überblick

(Umfassende Detailinformationen zu den Einzelfonds finden Sie unter www.pms-ag.com bzw. unter www.carmignac.de)

PMS "Best-of-Carmignac Defensiv"

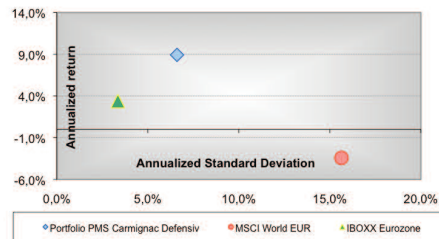
Anlagestrategie: Dieses defensiv ausgerichtete Basisportfolio beinhaltet als Kerninvestment den Mischfonds Carmignac Patrimoine. Mit einem Engagement von maximal 50% in internationale Aktien ist der Patrimoine ein Mischfonds, der in Aktien und Anleihen investiert. Das reaktive Fondsmanagement, kombiniert mit einer strategischen Risikosteuerung, ermöglicht Wertzuwächse in allen Marktsituationen. Als defensive Beimischung dient der reine Anleihefonds Carmignac Securite.

Allokation der Erstveranlagung:
Kerninvestment: ca. 75% Carmignac Patrimoine
Beimischung: ca. 25% Carmignac Securite



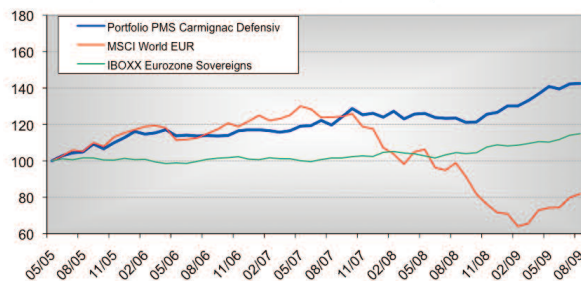
Risiko/Ertrag

Volatilität/Ertragsprofil in der historischen Rückrechnung (auf Basis Echtperformance) zum Weltaktienindex / Europäischen Anleiheindex



Erhebungszeitraum: Mai 2005 - August 2009

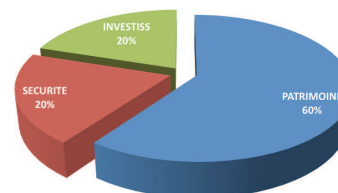
Entwicklung in der Rückrechnung



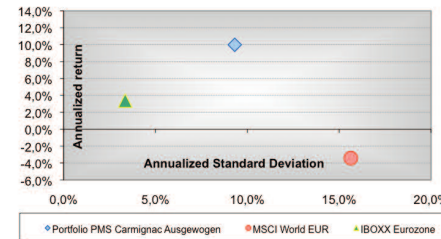
PMS "Best-of-Carmignac Ausgewogen"

Auf Basis des "Defensiv" Portfolios wird hier als zusätzliche Performancekomponente der mehrfach ausgezeichnete Carmignac Investissement mit integriert. Dieser investiert bis zu 100% in internationale Aktien und unterliegt dabei keinerlei Einschränkungen hinsichtlich der Sektoren oder Regionen. Die Fondsverwaltung wird aktiv betrieben und orientiert sich nicht an Indizes.

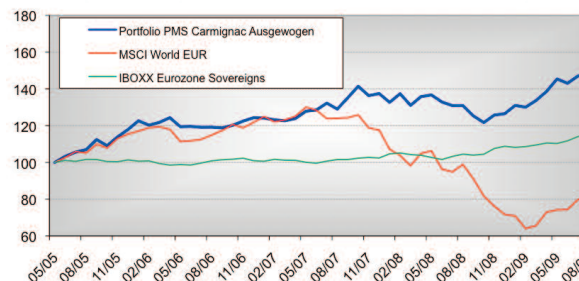
Allokation der Erstveranlagung:
Kerninvestment: ca. 60% Carmignac Patrimoine
Beimischung: ca. 20% Carmignac Securite / 20% Carmignac Investissement



Volatilität/Ertragsprofil in der historischen Rückrechnung (auf Basis Echtperformance) zum Weltaktienindex / Europäischen Anleiheindex



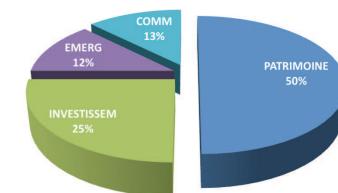
Erhebungszeitraum: Mai 2005 - August 2009



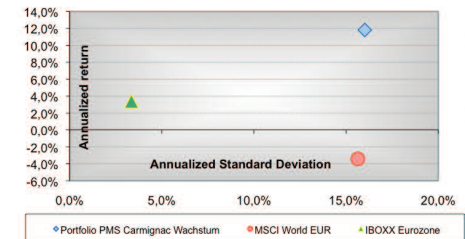
PMS "Best-of-Carmignac Wachstum"

In der offensivsten Portfoliovariante steht Vermögenswachstum im Vordergrund: mit Investment in Wachstumsmärkte bzw. -branchen der Zukunft. Auch hier stellt der Carmignac Patrimoine das Basisinvestment dar, wird aber durch die Aktienfonds Investissement (globale Aktien), Carmignac Emergents (Entwicklungsländer) und Carmignac Commodities (Rohstoffe) ergänzt.

Allokation der Erstveranlagung:
Kerninvestment: ca. 50% Carmignac Patrimoine
Beimischung: ca. 25% Carmignac Investissement, je ca. 12,5% Carmignac Commodities / Carmignac Emergents



Volatilität/Ertragsprofil in der historischen Rückrechnung (auf Basis Echtperformance) zum Weltaktienindex / Europäischen Anleiheindex



Erhebungszeitraum: Mai 2005 - August 2009

