

## Allgemeine Produkt- und Kundeninformation

Swiss Life Temperament Profi-Plan  
Swiss Life Temperament Direktversicherung Profi-Plan

Stand: 01.2008 (PKU\_FR\_TEP\_2008\_01)

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

die folgenden Informationen beschreiben das von Ihnen gewählte Produkt. Sie geben Ihnen einen Überblick über die Versicherungsleistungen sowie die Möglichkeiten bei der Fondswahl.

Zur besseren Lesbarkeit erfolgen Personenbezeichnungen in der Einzahl, auch wenn mehr als eine Person angesprochen sein könnte. Alle Personen- und Funktionsbezeichnungen beziehen sich in gleicher Weise auf Frauen und Männer.

### Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Select: Anlage mit individuellen Renditechancen</b>	<b>2</b>	7.3	Steuerliche Vorteile	6
			7.4	Aktuelle Fondspreise	6
<b>2</b>	<b>Alternativ: Wählen Sie eine der 5 komfortablen Anlagestrategien</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>Die Strategien im Einzelnen</b>	<b>6</b>
2.1	BALANCED 06 - gemäßigttes Risiko	2	8.1	BALANCED 06 - gemäßigttes Risiko	6
2.2	CHANCE 06 - mittleres Risiko	2	8.2	CHANCE 06 - mittleres Risiko	7
2.3	GROWTH 06 - hohes Risiko	2	8.3	GROWTH 06 - hohes Risiko	7
2.4	NATURA - hohes Risiko	3	8.4	NATURA - hohes Risiko	7
2.5	GARANTIEFONDSKONZEPT - gemäßigttes Risiko	3	8.5	GARANTIEFONDSKONZEPT - gemäßigttes Risiko	7
<b>3</b>	<b>Chancen und Risiken</b>	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>Ihre Partner bei Swiss Life Temperament Profi-Plan und Swiss Life Direktversicherung Profi-Plan</b>	<b>7</b>
<b>4</b>	<b>Die Flexibilität</b>	<b>3</b>	9.1	Activest Investmentgesellschaft Luxembourg S.A.	7
4.1	Switch & Shift	3	9.2	Baring Asset Management	7
4.2	Flexibilitätsphase	4	9.3	C-Quadrat Kapitalanlage AG	7
4.3	Anpassung an Ihren individuellen Bedarf	4	9.4	Cominvest Asset Management GmbH	8
4.4	Größere Sicherheit zu Rentenbeginn	4	9.5	Credit Suisse Asset Management	8
4.5	Zwischenzeitlicher Liquiditätsbedarf	4	9.6	DWS Investments	8
4.6	Steigende Vorsorge durch Dynamik	4	9.7	Fidelity Investments	8
<b>5</b>	<b>Versicherungsleistungen</b>	<b>4</b>	9.8	Franklin Templeton Investment	8
5.1	Leistungen zum Rentenbeginn	4	9.9	Invesco GT Asset Management	8
5.2	Hinterbliebenenversorgung vor Rentenbeginn	5	9.10	JPMorgan Fleming Asset Management	8
5.3	Hinterbliebenenversorgung nach Rentenbeginn	5	9.11	LBB-Invest	9
<b>6</b>	<b>Versorgung bei Berufsunfähigkeit</b>	<b>5</b>	9.12	Merrill Lynch International Investment Funds	9
<b>7</b>	<b>Weitere Vorteile</b>	<b>6</b>	9.13	Sarasin Investment	9
7.1	Verzicht auf einen Ausgabeaufschlag	6	9.14	Sauren Fonds-Selector SICAV	9
7.2	Günstiger Einkauf durch regelmäßige Investition	6	9.15	SEB Invest Luxembourg S.A.	9
			9.16	Swiss Life Funds AG	9
			9.17	UBS AG	10
			9.18	Warburg Invest KAG	10

Nehmen Sie mit uns Kurs auf Ihre Zukunft!

Mit Swiss Life Temperament Profi-Plan bzw. Swiss Life Temperament Direktversicherung Profi-Plan - der fondsgebundenen Rentenversicherung von Swiss Life - profitiert Ihre Altersvorsorge von Wirtschaftswachstum und steigenden Börsenkursen,

- mit wertvoller Bruttoprämiengarantie,
- mit attraktiven Renditechancen,
- sicheres, lebenslanges Einkommen ab Rentenbeginn,
- mit garantiertem Versicherungsschutz,
- auf Wunsch mit Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung,
- und weiteren Vorteilen.

Ganz individuell auf Ihre Wünsche und Ihren Bedarf abgestimmt. Bereits ab 20 Euro monatlichem Aufwand können Sie Ihre Vorsorge starten.

## 1 **Select: Anlage mit individuellen Renditechancen**

Sie investieren in ausgesuchte Investmentfonds führender Kapitalanlagegesellschaften. Sie bestimmen Ihre Ertragschancen selbst - ganz nach Ihrer Risikoneigung.

**Hinweis:**  
**Als Versicherungsnehmer tragen Sie das Risiko der Wertentwicklung der Fonds.**

### **Werden Sie Ihr eigener Fondsstrategie mit Select**

Aus einem breiten Angebot von mehr als 40 bewährten und prosperierenden Investmentfonds (vgl. Fondsübersicht) können Sie Ihre persönliche Anlagestrategie **Select** definieren - mit bis zu 5 Fonds gleichzeitig

Suchen Sie sich Ihre Favoriten aus, wobei in jeder der Fonds mindestens 20 % der Investprämie fließen.

## 2 **Alternativ: Wählen Sie eine der 5 komfortablen Anlagestrategien**

Unsere Kapitalanlage-Experten haben für Sie Anlagestrategien vielfach ausgezeichneten Fonds nach unterschiedlichen Risikoklassen ausgewählt und zusammengestellt. Wählen Sie eine unserer 5 Anlagestrategien vom gemäßigten bis zum hohen Risiko:

### 2.1 **BALANCED 06 - gemäßigtes Risiko**

Sie möchten eine attraktive Rendite bei überschaubarem Anlagerisiko erzielen.

Bei wachsender Weltwirtschaft, profitieren Sie insbesondere durch Ihr Investment in weltweit anlegende Aktienfonds. Ihre Anlage in Rentenfonds wirkt sich auch in Zeiten fallender Aktienkurse stabilisierend aus. Durch die Beimischung eines offenen Immobilienfonds diversifizieren Sie Ihr Risiko zusätzlich. Ihre Investmentprämie wird zu ca. 40 % in Aktien, zu ca. 20 % in Immobilien- und zu ca. 40 % in Renten angelegt (Fonds siehe Punkt 9).

Diese Strategie eignet sich für Anleger, die sich eine attraktive und solide Rendite bei relativer Sicherheit für die Investprämien wünschen.

### 2.2 **CHANCE 06 - mittleres Risiko**

Sie haben das Ziel, an den höheren Gewinnchancen der Aktienmärkte teilzuhaben. Darum legen Sie Ihren Anlageschwerpunkt auf erstklassig Aktienfonds. Durch die Beteiligung eines renommierten internationalen Rentenfonds (ca. 25 %) schränken Sie Ihr Anlagerisiko ein.

Überwiegend investieren Sie in Aktienfonds, die ein langfristiges Kapitalwachstum zum Ziel haben. Sie konzentrieren sich dabei größtenteils auf Standardwerte. Der geographische Schwerpunkt liegt mit ca. 45 % der Investprämien in europäischen Aktienfonds. Um das regionale Anlagerisiko zu streuen, sind Sie zu ca. 30 % in internationale Aktienfonds investiert (Fonds siehe Punkt 9).

Diese Strategie eignet sich für gewinnorientierte Anleger, die ihr Kapitalanlagerisiko begrenzen wollen.

### 2.3 **GROWTH 06 - hohes Risiko**

Sie sind entschlossen höhere Gewinnchancen zu nutzen. Da Sie ausschließlich in Aktienfonds anlegen, nehmen Sie dafür ein erhöhtes Risiko in Kauf. Höhere Kursschwankungen beunruhigen Sie im Hinblick auf die langfristige Anlage nicht.

Ihr Portfolio ist international ausgerichtet. Ihre Schwerpunkte setzen Sie auf internationale (ca. 20 %), europäische (ca. 30 %) und amerikanische (ca. 20 %) Aktienfonds erster Güte. Mit der Beimischung eines weltweit anlegenden Schwellenlandfonds sowie eines Technologiefonds (je ca. 15 %) wird die offensive Ausrichtung der Strategie unterstrichen (Fonds siehe Punkt 9). Diese Strategie eignet sich für Anleger mit hoher Risikobereitschaft,

die bei einer globalen Risikostreuung am Wachstum der Weltmärkte teilhaben möchten.

## 2.4 NATURA - hohes Risiko

Sie möchten an den Chancen der Finanzmärkte in hohem Maß teilhaben und legen gleichzeitig besonderen Wert auf die ethische und ökologische Verträglichkeit Ihrer Investition.

Basis Ihres Portfolios ist ein ökologischer Mischfonds (ca. 40 %), der je nach Börsenlage in Renten oder Aktien investiert. Darauf aufbauend beruht Ihr Engagement auf 2 renommierten, internationalen Aktienfonds (je ca. 20 %). Die Beimischung eines alternativen Energiefonds (ca. 20 %) rundet die Strategie ab und stellt die hohe Chancenorientierung sicher.

Diese Strategie eignet sich für Sie, wenn Sie über eine erhöhte Risikobereitschaft verfügen und Ihre Anlage international streuen wollen. Ethische und ökologische Grundsätze sollen bei der Wahl der Anlagetitel besonders berücksichtigt werden.

## 2.5 GARANTIEFONDSKONZEPT - gemäßigtes Risiko

Sie möchten an den Gewinnmöglichkeiten der Börse teilhaben. Trotzdem steht bei Ihnen die Sicherheit Ihres eingesetzten Kapitals im Vordergrund. Sie wissen, dass Ihre Investmentstrategie dafür langfristig ausgerichtet sein muss. Dann ist das Garantiefondskonzept genau das richtige für Sie.

Bei steigenden Börsenkursen investieren Sie in ein breit gestreutes internationales Aktienportfolio. Fallen die Kurse, so möchten Sie, dass Ihr Kapital in sichere Zinspapiere investiert wird. DWS Investment S.A. Luxemburg garantiert Ihnen dabei den einmal an einem der Höchststandstichtage erreichten Fondskurs zum Ablaufzeitpunkt des Fonds.

Diese Strategie eignet sich für Anleger mit geringer Risikoneigung. Im Fokus steht primär die Erhaltung der Kapitalsubstanz für die Altersrente und erst nachrangig die Renditeerzielung über die Aktienmärkte.

Die Fondsauswahl und deren Gewichtung zu den einzelnen Strategien finden Sie unter Punkt 8.

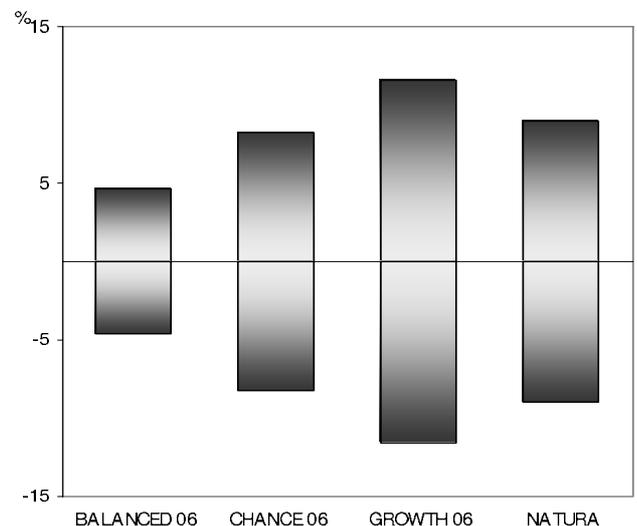
## 3 Chancen und Risiken

**Alle Anlagestrategien (Fonds) bieten Ihnen die Möglichkeit, über einen längeren Zeitraum überdurchschnittliche Gewinne zu erzielen. Sie nehmen mit Ihren Investprämien an der Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Anlage-**

**strategie (Fonds) unmittelbar teil. Das bedeutet für Sie, dass Sie sowohl an den Gewinnen als auch den Verlusten direkt partizipieren. Je nach Anlagestrategie (Fonds) gibt es unterschiedliche Risiken. Diese können z. B. in den Schwankungen der Renten- und Aktienmärkte oder Währungen liegen. In Extremfällen kann das auch eine Aufzehrung Ihrer Investprämien bedeuten.**

Eine Maßzahl für das Risiko ist die Schwankungsbreite (Volatilität). Die nachstehende Grafik zeigt Ihnen deutlich die Chancen und Risiken unserer Anlagestrategien.

### Volatilitäten der letzten 3 Jahre (Stand 3.2006)



Von den Vergangenheitswerten kann nicht auf die zukünftige Entwicklung der Anlagestrategien geschlossen werden.

Die Anlagen in den einzelnen Fonds sind in unterschiedlichen Währungen notiert. Daraus ergibt sich ein von Ihnen zu tragendes Währungsrisiko, das sich auch positiv auswirken kann.

## 4 Die Flexibilität

### 4.1 Switch & Shift

Mit Swiss Life Synchro müssen Sie sich nicht festlegen. Sie können Ihre Anlagestrategie laufend überprüfen und anpassen. Bis zu 3 Anlagestrategie- bzw. Fondswechsel können Sie pro Jahr kostenfrei vornehmen; jeden weiteren Wechsel gegen eine Gebühr von 25 Euro.

Hierbei unterscheiden wir den

- Prämienswitch und den
- Vermögensshift.

Beim (Prämien-) **Switch** wollen Sie nur Ihre zukünftigen Investprämien in eine andere Anlagestrategie/Fonds investieren.

Beim (Vermögens-) **Shift** wollen Sie Ihre bestehenden Fondsanteile in eine andere Anlagestrategie bzw. einen anderen Fonds investieren.

#### **4.2 Flexibilitätsphase**

Die Flexibilitätsphase beginnt nach 12 Jahren Vertragslaufzeit.

Der Vorteil für Sie: In der Flexibilitätsphase können Sie ohne zusätzliche Kosten Ihr Fondsguthaben entweder verrenten oder sich auszahlen lassen. Bei Anteilen des Garantiefondskonzepts gehen jedoch bei einem vorzeitigen Abruf von Leistungen die ausgesprochenen Garantien verloren, da diese auf den ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn abgestellt sind.

#### **4.3 Anpassung an Ihren individuellen Bedarf**

Flexibilität nicht nur in der Anlage und bei Rentenbeginn: Vereinbaren Sie die folgende Nachversicherungsgarantie für Ihre Versicherung: Bei Heirat, Scheidung, Geburt oder Adoption eines Kindes, bei Darlehensaufnahme für die selbst genutzte Immobilie oder den gewerblichen Bereich, bei einem Karrieresprung sowie bei Reduzierung von Versorgungsansprüchen der gesetzlichen Rentenversicherung und vergleichbarer Versorgungssysteme können die versicherten Leistungen unabhängig voneinander ohne erneute Gesundheitsprüfung um insgesamt bis zu 100 % der ursprünglichen Versicherungsleistungen erhöht werden. Einzelheiten finden Sie in den Bedingungen zur Hauptversicherung. Steuerliche Grenzen sollten beachtet werden.

#### **4.4 Größere Sicherheit zu Rentenbeginn**

Sofern Sie nicht zu diesem Zeitpunkt ausschließlich das Garantiefondskonzept gewählt haben, schreiben wir Sie 5 Jahre vor Ihrem Rentenbeginn an, um mit Ihnen ein optimiertes Ablaufmanagement zu besprechen. Ziel ist es, vorhandenes Fondsguthaben zu sichern und ggf. die Prämien in Fonds mit geringerer Schwankung zu investieren.

#### **4.5 Zwischenzeitlicher Liquiditätsbedarf**

Wir können Ihnen ein verzinsliches Policendarlehen einrichten. Das bedeutet, dass der Vertrag unverändert weiterläuft, also Ihre Prämien weiter an der Börse arbeiten, während wir Ihnen ein zinsgünstiges Darlehen auf Teile Ihres Fondsguthabens geben, das als Sicherheit dient.

#### **4.6 Steigende Vorsorge durch Dynamik**

4.6.1 Ihre Versorgung sollte sich an steigende Preise anpassen können. Deshalb ist es zweckmäßig eine Dynamik zu vereinbaren. Die Prämien werden dann jährlich nach Ihrer Festlegung (zwischen 2 und 10 %) erhöht. Durch die Prämienhöhung steigen sämtliche Versicherungsleistungen (Volldynamik) oder nur die der Hauptversicherung und ggf. die Prämienbefreiung bei Berufsunfähigkeit (Teildynamik).

4.6.2 Die Prämien bei Swiss Life Direktversicherung werden jährlich nach Ihrer Festlegung (zwischen 2 und 10 %) bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung oder bis zur Summe aus 1.800 Euro und 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung erhöht

### **5 Versicherungsleistungen**

In der Aufschubphase, also vom Vertragsbeginn bis zum vereinbarten Rentenbeginn, werden die Prämienteile in die von Ihnen ausgewählten Strategien oder Fonds investiert.

#### **5.1 Leistungen zum Rentenbeginn**

Nach 12 Jahren Vertragslaufzeit, spätestens zum Ende der Aufschubphase haben Sie die Wahl zwischen

- der lebenslang garantierten Rentenzahlung,
- der Kapitalauszahlung oder
- der Übertragung der Anteile in Ihr Depot (nicht für Anteile des Garantiefondskonzepts).

Zum Rentenbeginn wird Ihr Fondsguthaben in den Deckungsstock unserer konventionellen Rentenversicherung übertragen.

Im Versicherungsschein nennen wir Ihnen einen Rentenfaktor pro 10.000 Euro. Dieser gilt so lange, wie sich an den Rechnungsgrundlagen für sofort beginnende Renten (u. a. Rechnungszins und Lebenserwartung, entsprechend der bei Vertragsbeginn zu Grunde liegenden Sterbetafeln der DAV)

nichts verändert. Verändern sich die Rechnungsgrundlagen, haben wir das Recht, den Rentenfaktor entsprechend anzupassen. Sollten sich die Rechnungsgrundlagen zu Ihren Ungunsten verändern, **garantieren wir Ihnen mindestens 85 % des in der Police genannten Rentenfaktors.**

Diesen Rentenfaktor und die enthaltene Garantie geben wir auf das Fondsguthaben (Ablaufguthaben) zum vereinbarten Verrentungstermin. Die Höhe des Ablaufguthabens kann nicht garantiert werden, da es von der Wertentwicklung der Strategien (Fonds) abhängig ist. Die Auswirkungen unterschiedlicher Fondsguthaben zeigt folgendes Beispiel mit Rentenfaktor 506,40 Euro p. a.

**a) Gesamtguthaben = 146.405 Euro**

Monatsrente	=	$\frac{\text{Gesamtguthaben}}{10.000}$	x	$\frac{\text{Rentenfaktor}}{12}$	+	Überschussrente
	=	$\frac{146.405}{10.000}$	x	$\frac{506,40}{12}$	+	Überschussrente
	=	14,6405	x	42,20	+	Überschussrente
	=	617,83 Euro			+	Überschussrente

**b) Gesamtguthaben = 262.741 Euro**

Monatsrente	=	$\frac{\text{Gesamtguthaben}}{10.000}$	x	$\frac{\text{Rentenfaktor}}{12}$	+	Überschussrente
	=	$\frac{262.741}{10.000}$	x	$\frac{506,40}{12}$	+	Überschussrente
	=	26,2741	x	42,20	+	Überschussrente
	=	1.108,77 Euro			+	Überschussrente

Danach ergibt sich eine Monatsrente von  
a) 617,83 Euro oder  
b) 1.108,77 Euro.

Von dieser Monatsrente garantieren wir 85 %, wenn sich die Rechnungsgrundlagen zu Ihren Ungunsten verändern.

**5.2 Hinterbliebenenversorgung vor Rentenbeginn**

**5.2.1 T-Tarif:**

Sie können bei Swiss Life Temperament eine Todesfall-Leistung zwischen 60 % und 250 % der Prämiensumme der Hauptversicherung in 10 %-Schritten wählen. Sollte das Fondsguthaben zuzüglich 5 % der im Versicherungsschein genannten Prämiensumme höher sein, wird diese Summe ausgezahlt.

**5.2.2 E-Tarif:**

Im Todesfall werden die tatsächlich für die Hauptversicherung einbezahlten Prämien gezahlt. Sollte das Fondsguthaben abzüglich 3 % der im Versicherungsschein genannten Prämiensumme höher sein, wird diese Summe ausgezahlt. Der Abzug vom Fondsguthaben ist dabei auf 10.000 Euro begrenzt.

5.2.3 Für Swiss Life Direktversicherung gilt: Die Leistung im Todesfall wird in Form einer sofortbeginnenden lebenslangen Hinterbliebenenrente nach den gültigen Rechnungsgrundlagen an die bezugsberechtigte Person ausgezahlt. Ist keine bezugsberechtigte Person vorhanden, kann nur ein Sterbegeld im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten von derzeit 7.669 Euro ausgezahlt werden.

**5.3 Hinterbliebenenversorgung nach Rentenbeginn**

Laufende Renten bezahlen wir, solange die versicherte Person lebt, mindestens aber für eine von Ihnen gewünschte Rentengarantiezeit; bei einer Direktversicherung jedoch nur, sofern berechtigte Hinterbliebene im Sinne der Versicherungsbedingungen noch leben. Die Rentengarantiezeit kann mit einer Dauer ab 5 Jahren - oder mit 0 Jahren (zugunsten einer höheren Rente) - vereinbart werden.

**6 Versorgung bei Berufsunfähigkeit**

Im Rahmen unserer ganzheitlichen Versorgungsphilosophie (Personal-Risk-Management) ist es für uns selbstverständlich, Ihnen diesen wichtigen Baustein anzubieten:

Unsere bewährte und ausgezeichnete Berufsunfähigkeitsrente können Sie ganz nach Ihrem Bedarf (bis zu 300 % der Prämiensumme der Hauptversicherung) vereinbaren.

Die Prämienbefreiung bei Berufsunfähigkeit ist dann automatisch mit eingeschlossen. Auf Wunsch kann diese auch mit garantierter Steigerung der Prämienbefreiung bei Berufsunfähigkeit vereinbart werden. Dadurch kann die Wertstabilität Ihrer Altersversorgung auch bei Berufsunfähigkeit sichergestellt werden.

Auch ohne Absicherung einer Berufsunfähigkeitsrente können Sie vereinbaren, dass Sie während der Dauer der Berufsunfähigkeit entsprechend den Bedingungen keine Prämien mehr zahlen müssen (Prämienbefreiung bei Berufsunfähigkeit).

## 7 Weitere Vorteile

### 7.1 Verzicht auf einen Ausgabeaufschlag

Auf einen Ausgabeaufschlag verzichten wir. Die Fondsausschüttungen legen wir für Sie automatisch kostenfrei wieder an.

### 7.2 Günstiger Einkauf durch regelmäßige Investition

Durch die regelmäßige Prämienzahlung nutzen Sie automatisch den so genannten "Cost-Average-Effekt". Bei steigenden Börsenkursen werden weniger Anteile erworben, bei fallenden Börsenkursen mehr. Ihr Vorteil: Sie erwerben bei regelmäßiger Prämienzahlung die Anteile im Zeitverlauf zu einem niedrigeren Durchschnittspreis als bei regelmäßigem Kauf einer festen Anzahl von Anteilen.

*Beispiel:*

#### Regelmäßiger Kauf einer festen Anteilanzahl:

Monat	Ankauf von Anteilen	Anteilpreis in Euro	Anteilpreis gesamt
1	2	50	100
2	2	50	100
3	2	25	50
4	2	50	100
5	2	100	200
6	2	50	100
Summe	<b>12</b>		<b>650</b>

Durchschnittlicher Anteilpreis:  $650 : 12 = 54,16$

#### Regelmäßige Anlage eines festen Betrags:

Monat	monatliche Einzahlung	Anteilpreis in Euro	erworbene Anteile
1	100	50	2
2	100	50	2
3	100	25	4
4	100	50	2
5	100	100	1
6	100	50	2
Summe	<b>600</b>		<b>13</b>

Durchschnittlicher Anteilpreis:  $600 : 13 = 43,15$

### 7.3 Steuerliche Vorteile

7.3.1 Leibrenten aus privaten Versicherungsverträgen werden in der Regel nach § 22 EStG mit dem

Ertragsanteil besteuert (z. B. 18 % bei Rentenbeginn mit vollendetem 65. Lebensjahr). Sofern Sie sich für die alternative Kapitalleistung oder die Übertragung der Fondsanteile entscheiden, ist der darin enthaltene Ertrag grundsätzlich einkommensteuerpflichtig. Erfolgt die Auszahlung/Übertragung jedoch erst nach Ablauf von 12 Jahren seit Vertragsschluss und hat der Bezugsberechtigte zu diesem Zeitpunkt das 60. Lebensjahr bereits vollendet, sind 50 % des Ertrags einkommensteuerfrei (hälftige Besteuerung).

7.3.2 Für die Swiss Life Direktversicherung gilt: Der von Ihnen gewählte Tarif entspricht den Anforderungen des § 3 Nr. 63 Einkommensteuergesetz (EStG). Die Prämien zu dieser Direktversicherung können gemäß § 3 Nr. 63 EStG bis zu einer Höhe von 4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung als steuerfreie Einnahmen behandelt werden. Sofern die Zusage nach dem 31.12.2004 erteilt wurde und zusätzlich keine nach § 40b EStG pauschal zu versteuernde kapitalgedeckte Versorgung besteht, können zusätzlich 1.800 Euro berücksichtigt werden.

Sämtliche Leistungen (Rentenleistungen wie auch Kapitalauszahlungen) sind gemäß § 22 Nr. 5 EStG einkommensteuerpflichtig.

### 7.4 Aktuelle Fondspreise

Sie können sich über die Entwicklung der Fonds bei Ihrem Vermittler, unseren Geschäftsstellen aber auch in allen führenden Tageszeitungen oder auch im Internet unter [www.swisslife.de](http://www.swisslife.de) informieren.

Sie erhalten jährlich eine schriftliche Wertmitteilung. Änderungen bei den Fonds können wir nicht beeinflussen.

## 8 Die Strategien im Einzelnen

Fonds und deren Gewichtung in den einzelnen Strategien:

### 8.1 BALANCED 06 - gemäßigtetes Risiko

- DWS Vermögensbildungsfonds I (Aktien international - EUR) 20 %
- Fidelity International Fund (Aktien international - USD) 20 %
- UBS (LUX) Bond Funds EUR A (Renten Europa - EUR) 20 %
- Invesco Bond Fund A (Renten international - USD) 20 %
- CS Euroreal (Immobilien Europa - EUR) 20 %

### 8.2 CHANCE 06 - mittleres Risiko

- Templeton Growth (Euro) Fund (Aktien international - EUR) 10 %
- JPMorganFleming - Euroland Equity (Aktien Europa - EUR) 25 %
- DWS Vermögensbildungsfonds I (Aktien international - EUR) 20 %
- Invesco Bond Fund A (Renten international - USD) 25 %
- Swiss Life Funds (LUX) - Equity Euro Zone (Aktien Europa Blue Chips - EUR) 20 %

### 8.3 GROWTH 06 - hohes Risiko

- DWS Vermögensbildungsfonds I (Aktien international - EUR) 20 %
- JPMorganFleming - Euroland Equity (Aktien Europa - EUR) 15 %
- Fidelity Funds - European SmCos. Fund (Aktien Europa kleine Unternehmen - EUR) 15 %
- MLIIF US Flexible Equity Fund A2 (Aktien Amerika - USD) 20 %
- Invesco Global Technology Fund A (Aktien Technologie - USD) 15 %
- JPMorgan Fleming - Emerging Markets (Aktien international Schwellenländer - USD) 15 %

### 8.4 NATURA - hohes Risiko

- Ökovicision (Aktien international - EUR) 20 %
- Aktinvest Lux Exo Tech C (Aktien international - EUR) 20 %
- Sarasin OekoSar Portfolio (Mischfonds international - EUR) 40 %
- Sarasin NewEnergy Fund (Aktien international alternative Energien - EUR) 20 %

### 8.5 GARANTIEFONDSKONZEPT - gemäßigtes Risiko

Beim Garantiefondskonzept wird nicht in zuvor festgelegten Anteilen in bestimmte Fonds investiert. Das Fondsmanagement legt die Investprämien in Abhängigkeit von der aktuellen Börsenlage in Aktien oder festverzinslichen Wertpapieren an.

Eine Beschreibung des Garantiefondskonzepts mit ihren Besonderheiten finden Sie im Anhang zu den

Allgemeinen Bedingungen zur fondsgebundenen Rentenversicherung.

## 9 Ihre Partner bei Swiss Life Temperament Profi-Plan und Swiss Life Direktversicherung Profi-Plan

Profitieren Sie vom Know-how führender Kapitalanlagegesellschaften!

### 9.1 Actinvest Investmentgesellschaft Luxembourg S.A.

Actinvest ist die Marke im HypoVereinsbank Konzern für Asset Management. Die Actinvest Gruppe mit ihren mehr als 430 Mitarbeitern verwaltet derzeit ein Vermögen von ca. 50 Mrd. Euro. Die Actinvest Investmentgesellschaft Luxembourg S.A. übernimmt das aktive und passive Fondsmanagement sowie den Fondsservice (Abwicklung und Reporting) der Actinvest Fonds, die in Luxemburg aufgelegt werden. Die Actinvest Luxembourg S.A. ist ein hoch effizienter Fondsmanager, der vor allem beim Aufnahmeverfahren von innovativen Fondsprodukten seine Kernkompetenz unter Beweis stellt.

### 9.2 Baring Asset Management

Baring Asset Management ist ein internationales Investmenthaus, das mehr als 28 Mrd. Euro für Kunden aus aller Welt verwaltet. Das weitreichende Leistungsspektrum umfasst eine große Palette von international anlegenden Aktien- und Rentenfonds sowie Publikumsfonds und das Management von Spezialfonds. Mit einem systematischen, transparenten und nachvollziehbaren Investmentprozess verbindet Baring die Vorteile von fundamentaler und qualitativer Analyse.

### 9.3 C-QUADRAT Kapitalanlage AG

C-QUADRAT ist ein europaweit tätiger, unabhängiger Asset Manager. Das Unternehmen wurde 1991 gegründet, verfügt seit 2003 über eine eigene Kapitalanlagegesellschaft mit Bankkonzession und notiert seit November 2006 im Prime Standard der Frankfurter Wertpapierbörse.

Das Team von C-QUADRAT hat sich mit seiner Tätigkeit als Asset Manager, der Analyse und dem Management von Investmentfonds sowie der Konzeption strukturierter Produkte europaweit einen Namen gemacht. Zahlreiche international tätige Banken, Versicherungen und Finanzdienstlei-

stungsunternehmen vertrauen auf das Know-how von C-QUADRAT.

#### **9.4 Cominvest Asset Management GmbH**

Im Jahr 2002 wurden die Publikumsfondstochter ADIG Allgemeine Deutsche Investment-Gesellschaft mbH, die Spezialfondstochter Commerzbank Investment Management GmbH (Commerzinvest) sowie die Commerz Asset Managers GmbH (CAM) als Portfolio Management- und Research-Einheit in der COMINVEST Asset Management GmbH gebündelt.

Das Commerzbank Asset Management wird sich auf den deutschen Heimatmarkt sowie ausgewählte europäische Kernländer konzentrieren. Die durch Synergien und Effizienzverbesserung frei werden Mittel werden zur Stärkung der Marktposition in einen gezielten Aufbau der Marketing und Vertriebsaktivitäten in Europa investiert.

#### **9.5 Credit Suisse Asset Management**

Credit Suisse Asset Management beschäftigt an mehr als 14 internationalen Finanzplätzen etwa 2.000 Mitarbeiter, die ein Vermögen von rund 342 Mrd. USD verwalten. Diese dezentrale Struktur vereint auf ideale Weise globale Expertise mit lokaler Nähe zu den Kunden.

In Deutschland ist das Unternehmen mit rund 150 Mitarbeitern vertreten, die von Frankfurt aus den deutschen und österreichischen Markt betreuen.

#### **9.6 DWS Investments**

DWS Investments ist die erste Adresse für Investmentfonds in Deutschland und Europa. Seit 47 Jahren geht DWS Investments konsequent und erfolgreich ihren Weg - als Marktführer nach Volumen und als Gewinner zahlreicher Preise und Auszeichnungen. In weit mehr als 200 Investmentfonds von DWS Investments im Publikumsfondsgeschäft in Europa legen weit über 4 Mio. Kunden aus ganz Europa rund 120 Mrd. Euro an. DWS Investments hat in Deutschland einen Marktanteil von rund 24,7 Prozent und in Europa von ca. 5 Prozent.

#### **9.7 Fidelity Investments**

Gegründet wurde Fidelity Investments 1946 in Boston, USA. Mit über 15 Mio. Anlegern und etwa 850 Mrd. Euro ist Fidelity das weltweit führende unabhängige Investmentfondsunternehmen.

Besonders großen Wert legt man auf das Research aus eigenem Haus. Das Researchteam umfasst weltweit über 400 Fondsmanager und Analysten. Die Aktivitäten gehen von Niederlassungen auf der ganzen Welt aus und decken mit London, Tokio, Hongkong alle wichtigen Finanzzentren der Welt ab.

#### **9.8 Franklin Templeton Investment**

Franklin Templeton ist eine der größten und erfolgreichsten Fondsgesellschaften der Welt. Das Unternehmen entstand 1992 aus dem Zusammenschluss der Investmenthäuser Franklin und Templeton, die bereits in den 40er Jahren gegründet wurden. 1996 wurde Franklin Mutual Advisers als weiteres Unternehmen integriert. Seit April 2001 gehört Fiduciary Trust Company International ebenfalls zu Franklin Templeton Investments.

#### **9.9 Invesco GT Asset Management**

Die Invesco GT Asset Management ist Teil der größten unabhängigen und börsennotierten Asset-Managementgruppe der Welt. Die Anfänge lassen sich bis ins 19. Jahrhundert zurückverfolgen. Invesco ist gemeinsam mit dem amerikanischen Schwesterunternehmen AIM Management Group unter dem Dach der gemeinsamen Holding AMVESCAP PLC an den Börsen von London, Paris und New York gelistet. Hauptsitz ist London.

Mit einer Marktkapitalisierung von ca. 16 Mrd. Euro gehört die Gruppe zu den großen Aktiengesellschaften in Großbritannien. Das verwaltete Kundenvermögen beträgt etwa 300 Mrd. Euro. Mit ca. 7.000 Mitarbeitern in 21 Ländern zählt die Gruppe zu den Globalplayern.

Die Anlagepolitik basiert auf der regionalen Präsenz. Die Anlageentscheidungen werden auf der Grundlage einer sorgfältigen makro- und mikroökonomischen Analyse getroffen.

#### **9.10 JPMorgan Fleming Asset Management**

JPMorgan Fleming Asset Management entstand im Januar 2001 durch die Bündelung der Vermögensverwaltungsgesellschaften von JPMorgan Investment Management und Chase Fleming Asset Management. Der Erfahrungsschatz reicht bis ins Jahr 1873 zurück.

JPMorgan Fleming Asset Management ist weltweit ein anerkannter Markenname und der führende Vermögensverwalter in Asien. Mit einem verwalteten Vermögen von über 500 Mrd. US-Dollar ist

JPMorgan Fleming derzeit einer der führenden aktiven Fondsmanager der Welt. Mehr als 700 Investment-Spezialisten, die auf 35 Standorte auf der ganzen Welt verteilt sind, erwerben lokale Marktkenntnisse. Die Kenntnisse fließen in den vier großen Zentren New York, London, Hongkong und Tokio zusammen und können somit von allen Mitarbeitern weltweit genutzt werden.

### **9.11 LBB-Invest**

Die LBB-Invest ist die einzige Kapitalanlagegesellschaft mit Sitz in Berlin. 1988 gegründet, verwaltet das Unternehmen mittlerweile rund 12,5 Mrd. Euro für seine Kunden. Die LBB-Invest gehört damit zu den mittelgroßen deutschen Fondsgesellschaften. Die Positionierung in diesem Segment ermöglicht es dem Management, eine komplette aber überschaubare Produktpalette anzubieten und gleichzeitig flexibel auf die sich wandelnden Märkte und Kundenbedürfnisse einzugehen. Die LBB-Invest bietet sowohl Publikumsfonds für Privatanleger als auch Spezial-Sondervermögen für institutionelle Investoren an. Gesellschafter ist die LBB AG.

### **9.12 Merrill Lynch International Investment Funds**

Die Merrill Lynch Investment Managers ist eine Tochtergesellschaft von Merrill Lynch & Co. Inc. Das Unternehmen verwaltet ein Vermögen von ca. 500 Mrd. US-Dollar. Zu den Kunden zählen Regierungsbehörden, Pensionsfonds, Unternehmen und Privatpersonen, darunter eine große Anzahl der weltweit größten Pensionsfonds, verschiedene Zentralbanken sowie renommierte Großunternehmen. Mit seiner Anlagestrategie strebt Merrill Lynch eine möglichst konsistente Wertentwicklung an. Kurzfristige Performanceerfolge werden zugunsten einer langfristigen Wertentwicklung bei kontrolliertem Risiko vernachlässigt.

### **9.13 Sarasin Investment**

Die frühesten Tätigkeiten der heutigen Bank Sarasin & Cie gehen auf das Jahr 1841 zurück. Umweltschutz hat in der Bank Sarasin eine lange Tradition. Mit an Nachhaltigkeit orientierten Anlageprodukten bietet sie ihren Kunden die Möglichkeit, am Erfolg von wirtschaftlichen und ökologischen Branchenführern zu partizipieren. Die Bank Sarasin & Cie verwaltet mit ihren ca. 1.200 Mitarbeitern ein Kundenvermögen von ca. 46 Mrd. Schweizer Franken (CHF).

### **9.14 Sauren Fonds-Selector SICAV**

Im Zentrum der Sauren-Philosophie "Wir investieren nicht in Fonds - wir investieren in Fondsmanager" stehen die Fähigkeiten des verantwortlichen Fondsmanagers und das von ihm verwaltete Volumen.

Mit den seit dem Jahr 1999 - auf Basis der wohl einzigartigen personenbezogenen Investmentphilosophie - verwalteten Dachfonds kann die Qualität des Researchs und des Managements durch eine konstant gute Wertentwicklung und mehrfache Auszeichnungen nachgewiesen werden. In der Praxis entwickelten sich über 80 % der ausgewählten Fonds ab Investitionszeitpunkt besser als der jeweilige Vergleichsindex.

Bei den hauseigenen Dachfonds sorgten die konstant guten Ergebnisse für ein stetiges Wachstum des Volumens auf über 1,5 Mrd. Euro.

### **9.15 SEB Invest Luxembourg S.A.**

Die SEB Invest wurde 1978 als 100-prozentige Tochter der BfG Bank AG unter dem Namen BfG Invest gegründet, mit dem Ziel, institutionelles Vermögen in Spezialfonds zu verwalten. Zur Erweiterung des Fondsgeschäfts wurde 1988 unter dem Namen BfG Luxinvest S.A. die 100-prozentige Tochtergesellschaft der SEB Invest, die heutige SEB Invest Luxembourg S.A., gegründet.

Seit Januar 2000 gehört die SEB Invest zusammen mit ihrer Tochtergesellschaft und der SEB AG (vormals BfG Bank AG) zum schwedischen Finanzkonzern SEB, der 1856 vom schwedischen Industriellen A.O. Wallenberg gegründet wurde und heute eines der größten Finanzhäuser Europas darstellt.

Als Anbieter anspruchsvoller Fondsprodukte hat sich die SEB Invest einen Namen gemacht. Insbesondere im Bereich der ethisch-ökologischen Geldanlagen hat sie eine umfassende Expertise aufgebaut. Bereits 1989 wurde mit dem SEB Invest Öko-Rent der erste ethisch-ökologische Investmentfonds Deutschlands aufgelegt.

Die SEB Invest verwaltet heute ein Fondsvolumen von über 7 Mrd. Euro.

### **9.16 Swiss Life Funds AG**

Die Swiss Life Gruppe wurde 1857 in Zürich gegründet. Schon sehr früh wurden eigene Niederlassungen im Ausland gegründet - die älteste 1866 in Deutschland. International ist der Konzern mit 50

Netzwerkpartnern in 43 Ländern weltweit an allen interessanten und wichtigen Kapitalmärkten vertreten, wobei eine Konzentration auf Europa erfolgt.

Mit ca. 120 Mrd. Euro verwaltetem Vermögen, über 15 Mio. Kunden und 9.500 Mitarbeitern zählt sie damit zu den Spitzenanbietern in Europa. Eine große Anzahl von Vermögensverwaltungsmandaten für Drittkunden bestätigen die erfolgreiche Position im Asset Management ebenso, wie die von Standard & Poors Micropal ausgezeichneten Publikumsfonds.

Diese Kompetenz wurde in einer eigenen Asset Management Gesellschaft gebündelt. Durch ein langfristig angelegtes Portfoliomanagement sollen die jeweiligen Benchmarks auch zukünftig übertroffen werden. Dabei schließt die Unabhängigkeit der Swiss Life Funds AG von Brokern und Depotbanken potentielle Interessenkonflikte aus. Die Stärke, auf individuelle Kundenbedürfnisse einzugehen, macht die Produkte der Swiss Life Funds AG auch für Privatkunden interessant.

#### **9.17 UBS AG**

Die UBS AG entstand 1998 aus der Fusion der Schweizerischen Bankgesellschaft und des Schweizerischen Bankvereins. Mit ca. 2 Billionen Schweizer Franken (CHF) verwaltetem Vermögen ist sie weltweit einer der größten Vermögensverwalter.

Die UBS ist der größte Fondsverwalter Europas. Das spiegelt sich auch in der sehr breiten Produktpalette wider. Etwa 130 Fonds sind in Deutschland zum Vertrieb zugelassen.

Mit der Anlagepolitik der UBS wird ein disziplinierter und risikokontrollierter Managementansatz verfolgt. Ziel ist eine langfristige überdurchschnittliche Performance zu erzielen. Aufgrund eines Risikomanagementkonzepts nutzen sie Unter- und Überbewertungen des Marktes, um die Benchmarkentwicklung zu übertreffen.

#### **9.18 Warburg Invest KAG**

Warburg Invest ist eine 100-prozentige Tochter der M.M. Warburg Bank. M.M. Warburg ist eine der ältesten und größten Privatbanken in Deutschland. Ihre Geschichte lässt sich bis in das Jahr 1798 zurückverfolgen. Aufgrund Ihrer Unabhängigkeit ist die Bank in Ihrer Entscheidungsfindung und Anlagepolitik frei, da keinerlei Konzernverpflichtungen bestehen.

Das von Warburg Invest verwaltete Fondsvermögen beläuft sich auf rund 4 Mrd. Euro. Im Vergleich zur Größe anderer Banken ist ihre internationale Präsenz beachtlich. Neben eigenen Niederlassungen an den wichtigsten Finanzplätzen, stehen über Kooperationspartner zuverlässige Analysedaten zur Verfügung, was sich in der guten Performance der Warburg-Fonds widerspiegelt.