

## Fondsübersicht

Swiss Life Champion in der betrieblichen Altersversorgung

Stand: 01.2015 (FUE\_VA\_BAV\_2015\_01)

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

im Rahmen von Swiss Life Champion stehen Ihnen zur Anlage der Investbeiträge die im Folgenden genannten Fonds zur Verfügung. Das Fondsangebot kann sich während der Vertragslaufzeit ändern. Auf Wunsch erhalten Sie die jeweils aktuelle Fassung.

Die Beschreibungen der Fonds und die Art der darin enthaltenen Vermögenswerte orientieren sich an den Veröffentlichungen der jeweiligen Fondsgesellschaft. Weitergehende Informationen finden Sie auf deren Websites.

Die nachstehenden Angaben zu den Fonds stammen unter anderem aus Prospekten und Informationen zu den Investmentfonds (u. a. Verkaufsprospekte und Rechenschaftsberichte), Veröffentlichungen der jeweiligen Fondsverwaltungsgesellschaften sowie aus öffentlich zugänglichen Quellen. Eine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der nachfolgenden Angaben ist ausgeschlossen. Es handelt sich hierbei ausschließlich um allgemeine Informationen, welche zum Zeitpunkt der Drucklegung vorliegen. Die Angaben unterliegen Veränderungen, da die Fondsverwaltungsgesellschaft z. B. Anlageart, Namen oder ISIN eines Investmentfonds ändern kann. Es gelten die offiziellen Informationen der Fondsverwaltungsgesellschaften zum jeweiligen Fonds.

Daneben können Sie die nachfolgenden Informationen jederzeit kostenlos bei uns anfordern:

- a) Den Namen des Fonds und gegebenenfalls der Subfonds;
- b) Den Namen der Fondsverwaltungsgesellschaft des Fonds und der Subfonds;
- c) Die Anlagepolitik des Fonds, einschließlich seiner eventuellen Spezialisierung auf bestimmte geografische oder wirtschaftliche Bereiche;
- d) Alle im Herkunftsland des Fonds oder – falls nicht vorhanden – im Staat, in dem Sie Ihren Wohnsitz haben, existierenden Angaben zur Risikoeinstufung des Fonds oder zum typischen Anlegerprofil;
- e) Das Fondsdomizil und die zuständige Aufsichtsbehörde;
- f) Die Einhaltung oder Nichteinhaltung der Richtlinie 85/611 EWG;
- g) Das Auflagedatum und gegebenenfalls das Datum der Schließung des Fonds;
- h) Die jährliche Wertentwicklung des Fonds für die letzten fünf Jahre oder – falls nicht vorhanden – seit Auflage des Fonds;
- i) Die Website, auf der Fondsprospekte sowie Halbjahres- und Jahresberichte des Fonds erhältlich sind oder eingesehen werden können;
- j) Das Verfahren der Publikation des Inventarwerts des Fonds;
- k) Jede eventuelle Beschränkung des Rechts auf Rückzahlung der Anteile bei der ersten Aufforderung.

## Lifecycle-Management

---

Beim Lifecycle-Management handelt es sich um eine Reduktion des Anlagerisikos durch sukzessives Umschichten von Fondsanteilen in risikoärmere Fonds. Damit können Sie das Risiko reduzieren, einmal erzielte Anlageerträge aufgrund negativer Börsenentwicklung wieder zu verlieren.

Sie können eines der Lifecycle-Management Profile zu Beginn eines Versicherungsjahrs aktivieren, indem Sie dies mindestens einen Monat im Voraus schriftlich beauftragen. Zwei Lifecycle-Management Profile stehen Ihnen zur Auswahl.

### *Antragsbedingungen*

Um ein Lifecycle-Management durchführen zu können, müssen folgende Bedingungen beachtet werden.

1. Lifecycle-Management kann frühestens zu Beginn des zweiten vollständigen Versicherungsjahrs begonnen werden, spätestens zwei Jahre vor Beginn der Abrufphase.
2. Das Lifecycle-Management muss spätestens zu Beginn der Abrufphase abgeschlossen sein.
3. Die Dauer des Lifecycle-Management darf zwei Jahre nicht unterschreiten und zehn Jahre nicht übersteigen.
4. Die zur Verfügung stehenden Profile hängen von der gewählten Anlagestrategie ab.

Abhängig von der gewählten Anlagestrategie zu Vertragsbeginn stehen Ihnen zwei, ein oder kein Lifecycle-Management Profil zur Auswahl.

- Haben Sie sich für die Strategie „Dynamic“ entschieden, stehen Ihnen beide Lifecycle-Management Profile zur Auswahl.
- Haben Sie sich für die Strategie „Balance“ entschieden, steht Ihnen Lifecycle-Management Profil 2 zur Verfügung.
- Ist Ihr Fondsguthaben bereits in der Strategie „Income“ investiert, so wird Ihr Investbeitrag bereits in risikoärmere Fonds investiert und es bedarf somit keiner weiteren Umschichtung.

### *Lifecycle-Management Profil 1*

Das gesamte Fondsguthaben wird sukzessive von der Strategie „Dynamic“ über die gesamte Laufzeit des Lifecycle-Management in die Strategie „Income“ umgeschichtet. Dies entspricht einem Shift des Fondsguthabens, wobei die Fondsanteile für die Strategie „Income“ schrittweise von 0 % auf 100 % erhöht werden und die Fondsanteile der Strategie „Dynamic“ von 100 % auf 0 % reduziert werden.

### *Lifecycle-Management Profil 2*

Zu Beginn des Lifecycle-Managements wird Ihr Fondsguthaben in die Strategie „Balance“ überführt, falls es bisher anders investiert ist. Anschließend wird das gesamte Fondsguthaben sukzessive von der Strategie „Balance“ über die gesamte Laufzeit des Lifecycle-Management in die Strategie „Income“ umgeschichtet. Dies entspricht einem Shift des Fondsguthabens, wobei die Fondsanteile für die Strategie „Income“ schrittweise von 0 % auf 100 % erhöht werden und die Fondsanteile der Strategie „Balance“ von 100 % auf 0 % reduziert werden.

### *Hinweis:*

Das Lifecycle-Management kann, nachdem es begonnen hat, nicht gestoppt oder unterbrochen werden. Nach dem Enddatum des Lifecycle-Management verbleibt das gesamte Fondsguthaben in der Strategie „Income“ bis zum tatsächlichen Rentenbeginn. Zuzahlungen während des Lifecycle-Management werden mit der bei Zuzahlung herrschenden Aufteilung in die jeweiligen Fonds investiert.

Die unterbreiteten Profile haben wir sorgfältig ausgesucht. Wir können jedoch keine Gewähr für eine positive Entwicklung übernehmen.

Die garantierte Rente wird durch das Lifecycle-Management nicht beeinflusst.

## Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Ihre Fonds .....</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>Rentenfonds in der Flexibilitätsphase .....</b>	<b>5</b>
1.1	Die Fondsverwaltungsgesellschaft Swiss Life Asset Managers .....	4	2.1	Die Fondsverwaltungsgesellschaft Deutsche Asset & Wealth Manage- ment GmbH (DeAWM) .....	5
1.2	Die Fonds .....	4	2.2	Die Fonds .....	5
1.2.1	Swiss Life Index Funds (LUX) Income (EUR) .....	4	2.2.1	DWS ESG Global-Gov Bonds LC (EUR) .....	5
1.2.2	Swiss Life Index Funds (LUX) Balance (EUR) .....	4			
1.2.3	Swiss Life Index Funds (LUX) Dynamic (EUR) .....	4			

## 1 Ihre Fonds

---

### 1.1 Die Fondsverwaltungsgesellschaft Swiss Life Asset Managers

Swiss Life Asset Managers ist innerhalb der Swiss Life-Gruppe das Kompetenzzentrum für sämtliche Aktivitäten im Zusammenhang mit der institutionellen Vermögensverwaltung. Als Teil einer Organisation mit einer über 150-jährigen Erfahrung im Risikomanagement ist sie länderübergreifend in allen gängigen Asset-Klassen tätig. Sie bietet ihre breite Asset Management Expertise in den Bereichen an, in welchen sie erfolgreich eine langjährige Erfahrung in der Verwaltung der Versicherungsgeldern der Swiss Life-Gruppe gesammelt hat und eine professionelle Infrastruktur aufgebaut hat. Swiss Life Asset Managers verwaltet maßgeschneiderte Mandate für institutionelle Anleger, eine breite Palette von hauseigenen Publikumsfonds, die Anlagestiftung Swiss Life sowie die eigenen Gelder der Swiss Life-Gruppe.

Mit einem verwalteten Vermögen von rund 122 Mrd. Euro (Stand: 30.06.2013), von welchem ein wachsender Anteil von Kunden außerhalb der Gruppe stammt, ist Swiss Life Asset Managers einer der größten institutionellen Vermögensverwalter der Schweiz.

Weitere Informationen auf [www.swisslife-am.com](http://www.swisslife-am.com)

### 1.2 Die Fonds

#### 1.2.1 Swiss Life Index Funds (LUX) Income (EUR)

Ziel des Fonds ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos ein hohes langfristiges Kapitalwachstum zu erzielen. Um dies zu erreichen investiert der Fonds in aussichtsreiche europäische und internationale Renten- und Aktienmärkte. Dazu werden passiv gemanagte Exchange Traded Funds (ETFs) verwendet,

welche Indizes nachbilden und innerhalb eines Dachfonds aktiv verwaltet werden. Mit dieser Strategie werden die Vorteile der passiven mit den Vorteilen der aktiven Managementstrategie innerhalb eines innovativen Dachfondskonzeptes verbunden. Mindestens 51 % des Fonds werden indirekt in Staatsanleihen investiert. ISIN: LU0362483272 (WKN: A0Q5AX)

#### 1.2.2 Swiss Life Index Funds (LUX) Balance (EUR)

Ziel des Fonds ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos ein hohes langfristiges Kapitalwachstum zu erzielen. Um dies zu erreichen investiert der Fonds in aussichtsreiche internationale und europäische Aktien- und Rentenmärkte. Dazu werden passiv gemanagte Exchange Traded Funds (ETFs) verwendet, welche Indizes nachbilden und innerhalb eines Dachfonds aktiv verwaltet werden. Mit dieser Strategie werden die Vorteile der passiven mit den Vorteilen der aktiven Managementstrategie innerhalb eines innovativen Dachfondskonzeptes verbunden. 30 bis 60 % des Fonds werden indirekt in Aktien investiert. ISIN: LU0362483603 (WKN: A0Q5A5)

#### 1.2.3 Swiss Life Index Funds (LUX) Dynamic (EUR)

Ziel des Fonds ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos ein hohes langfristiges Kapitalwachstum zu erzielen. Um dies zu erreichen investiert der Fonds in aussichtsreiche internationale und europäische Aktien- und Rentenmärkte. Dazu werden passiv gemanagte Exchange Traded Funds (ETFs) verwendet, welche Indizes nachbilden und innerhalb eines Dachfonds aktiv verwaltet werden. Mit dieser Strategie werden die Vorteile der passiven mit den Vorteilen der aktiven Managementstrategie innerhalb eines innovativen Dachfondskonzeptes verbunden. Mindestens 51 % des Fonds werden indirekt in Aktien investiert. ISIN: LU0362484080 (WKN: A0Q5A1)

## 2 Rentenfonds in der Flexibilitätsphase

---

Zu Beginn der Flexibilitätsphase übertragen wir Ihre Fondsanteile in einen Rentenfonds. Beiträge, die Sie in der Flexibilitätsphase bezahlen, werden ebenfalls in diesen Rentenfonds investiert.

### 2.1 Die Fondsverwaltungsgesellschaft Deutsche Asset & Wealth Management GmbH (DeAWM)

Mit 934 Mrd. Euro verwaltetem Vermögen (Stand: 31.03.2014) ist Deutsche Asset & Wealth Management einer der führenden Vermögensverwalter weltweit. Deutsche Asset & Wealth Management bietet Privatanlegern und Institutionen weltweit eine breite Palette an traditionellen und alternativen Investmentlösungen über alle Anlageklassen. Deutsche Asset & Wealth Management steht zudem für maßgeschneiderte Wealth Management-Lösungen und eine ganzheitliche Betreuung wohlhabender Privatanleger und Family Offices. DWS Investments steht für das Publikumsfondsgeschäft der DeAWM in Deutschland und

ermöglicht Kunden den Zugang zu einer umfassenden Palette an Anlageprodukten. Mehr als 500 Research- und Investment-Experten weltweit identifizieren Markttrends und setzen diese zum Nutzen unserer Anleger um.

Weitere Informationen auf [www.dws.de](http://www.dws.de)

### 2.2 Die Fonds

#### 2.2.1 DWS ESG Global-Gov Bonds LC (EUR)

Bei diesem Fonds handelt es sich um einen weltweit investierenden Staatsanleihenfonds. Der Fokus liegt auf der Solidität, dem Rating und dem ESG-Ranking eines Staates. Mit Hilfe der ESG Kriterien (Ecology, Social und Governance) wird bewertet, in welchem Umfang Staaten z. B. einen effizienteren Umgang mit natürlichen Ressourcen pflegen, sich auf demografische Trends einstellen oder politische Stabilität gewährleisten.  
ISIN: DE0008474081 (WKN: 847408)