

## Allgemeine Produkt- und Kundeninformationen

Swiss Life Basisplan Plus FRV ("Rürup-Rente") Profi-Plan

Stand: 01.2010 (PKU\_FR\_FRP\_2010\_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>	<b>6</b>	<b>Höhe der Rente</b>	<b>5</b>
<b>2</b>	<b>Alternativ: Wählen Sie eine der komfortablen Anlagestrategien</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>Versorgung bei Berufsunfähigkeit</b>	<b>6</b>
2.1	BALANCED 06 - gemäßigtes Risiko	2	<b>8</b>	<b>Weitere Vorteile</b>	<b>6</b>
2.2	CHANCE 06 - mittleres Risiko	2	8.1	Verzicht auf einen Ausgabeaufschlag	6
2.3	GROWTH 06 - hohes Risiko	2	8.2	Günstiger Einkauf durch regelmäßige Investition	6
2.4	NATURA - hohes Risiko	3	8.3	Steuerliche Vorteile	7
2.5	Carmignac Profil Réactif 50	3	8.4	Aktuelle Fondspreise	7
2.6	Carmignac Profil Réactif 75	3	<b>9</b>	<b>Die Strategien im Einzelnen</b>	<b>7</b>
2.7	Carmignac Profil Réactif 100	3	9.1	BALANCED 06 - gemäßigtes Risiko	7
2.8	GARANTIEFONDSKONZEPT - gemäßigtes Risiko	3	9.2	CHANCE 06 - mittleres Risiko	7
<b>3</b>	<b>Chancen und Risiken</b>	<b>4</b>	9.3	GROWTH 06 - hohes Risiko	7
<b>4</b>	<b>Die Flexibilität</b>	<b>4</b>	9.4	NATURA - hohes Risiko	7
4.1	Switch & Shift	4	9.5	Carmignac Profil Réactif 50 (EUR)	8
4.2	Flexibilität bis zum Rentenbeginn	4	9.6	Carmignac Profil Réactif 75 (EUR)	8
4.3	Anpassung an Ihren individuellen Bedarf	4	9.7	Carmignac Profil Réactif 100 (EUR)	8
4.4	Größere Sicherheit zu Rentenbeginn	5	9.8	GARANTIEFONDSKONZEPT - gemäßigtes Risiko	8
4.5	Steigende Vorsorge durch Dynamik	5	<b>10</b>	<b>Ihre Partner bei Swiss Life Basisplan Plus FRV ("Rürup-Rente")</b>	<b>8</b>
<b>5</b>	<b>Versicherungsleistungen</b>	<b>5</b>			
5.1	Leistungen im Erlebensfall	5			
5.2	Leistungen im Todesfall	5			

Nehmen Sie mit uns Kurs auf Ihre Zukunft!

Mit Swiss Life Basisplan Plus FRV ("Rürup-Rente") Profi-Plan - der fondsgebundenen Rentenversicherung der Basisversorgung mit Hinterbliebenenversorgung im Sinne des § 10 Abs. 1 Nr. 2b EStG - profitiert Ihre Altersvorsorge von Wirtschaftswachstum und steigenden Börsenkursen,

- mit attraktiven Renditechancen,
- mit hoher Flexibilität (im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten),
- sicheres, lebenslanges Einkommen ab Rentenbeginn,
- auf Wunsch als Garantiefondskonzept,
- 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 jeden der Fonds mindestens 20 % der Investprämien fließen.

## **2 Alternativ: Wählen Sie eine der 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. Trotzdem ist Ihnen bewusst, dass die Schwankungen an den Börsen auch zu einer Verringerung Ihres eingesetzten Kapitals führen können.

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. Ihr Investmentbetrag wird zu ca. 40 % in Aktien, zu ca. 20 % in Immobilien und zu ca. 40 % in Renten angelegt.

Diese Strategie eignet sich für Anleger, die sich eine attraktive und solide Rendite bei einer relativen Kapitalsicherheit wünschen.

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

Sie haben das Ziel, an den höheren Gewinnchancen der Aktienmärkte teilzuhaben. Darum legen Sie Ihren Anlageschwerpunkt auf erstklassige 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.

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 unter-

strichen.

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 Carmignac Profil Réactif 50**

Sie zielen auf ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Rendite und Anlagerisiko ab und möchten dabei Ihre Investprämien in die Hände erfahrener Fondsmanager legen.

Carmignac Profil Réactif 50 ist ein Dachfonds, der über eine aktive Portfoliostrukturierung eine maximale Wertsteigerung des Portfolios anstrebt. Die Aufteilung des Portfolios auf die verschiedenen Vermögensklassen und Kategorien von hauptsächlich Carmignac Fonds (Aktien, diversifizierte Anlagen, Rentenwerte, Geldmarktinstrumente usw.), variiert dabei je nach den Erwartungen des Fondsmanagers. Carmignac Profil Réactif 50 kann bis zu 50 % seines Vermögens in Aktienfonds investieren.

Diese gemanagte Strategie eignet sich für Anleger, die trotz attraktiver Renditen das Anlagerisiko nicht aus den Augen verlieren möchten und Wert auf eine aktive Steuerung Ihres Fondsportfolios legen.

#### **2.6 Carmignac Profil Réactif 75**

Sie nehmen für eine höhere Rendite ein höheres Anlagerisiko bewusst in Kauf und möchten dabei Ihre Investprämien in die Hände erfahrener Fondsmana-

ger legen.

Carmignac Profil Réactif 75 ist ein Dachfonds, der über eine aktive Portfoliostrukturierung eine maximale Wertsteigerung des Portfolios anstrebt. Die Aufteilung des Portfolios auf die verschiedenen Vermögensklassen und Kategorien von hauptsächlich Carmignac Fonds (Aktien, diversifizierte Anlagen, Rentenwerte, Geldmarktinstrumente usw.), variiert dabei je nach den Erwartungen des Fondsmanagers. Carmignac Profil Réactif 75 kann bis zu 75 % seines Vermögens in Aktienfonds investieren.

Diese gemanagte Strategie eignet sich für gewinnorientierte Anleger, die Wert auf eine aktive Steuerung Ihres Fondsportfolios legen.

#### **2.7 Carmignac Profil Réactif 100**

Um Gewinnchancen vollumfänglich zu nutzen, möchten Sie bis zu 100 % in risikoreiche Anlagen investiert sein. Von höheren Kursschwankungen lassen Sie sich hierbei nicht beunruhigen. Sie legen vielmehr Wert auf das Management Ihrer Investprämien.

Carmignac Profil Réactif 100 ist ein Dachfonds, der über eine aktive Portfoliostrukturierung eine maximale Wertsteigerung des Portfolios anstrebt. Die Aufteilung des Portfolios auf die verschiedenen Vermögensklassen und Kategorien von hauptsächlich Carmignac Fonds (Aktien, diversifizierte Anlagen, Rentenwerte, Geldmarktinstrumente usw.), variiert dabei je nach den Erwartungen des Fondsmanagers. Carmignac Profil Réactif 100 kann bis zu 100 % seines Vermögens in Aktienfonds investieren.

Diese Strategie eignet sich für risikofreudige Anleger, die Wert auf eine aktive Steuerung Ihres Fondsportfolios legen.

#### **2.8 GARANTIEFONDSKONZEPT - gemäßigttes 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 Garantiefonds-konzept 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.

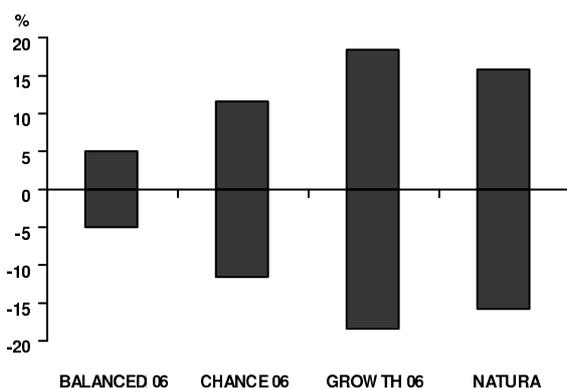
**Die Fondsauswahl und deren Gewichtung zu den einzelnen Strategien finden Sie unter Punkt 9.**

### 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 Anlagestrategie (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, der Wechselkurse oder der eingeschränkten Veräußerbarkeit der Fondsanteile liegen. In Extremfällen kann das auch eine Aufzehrung Ihres Kapitaleinsatzes bedeuten (Totalverlust).**

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

#### Volatilitäten der letzten 3 Jahre (Stand 3.2009)



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 Basisplan Plus FRV ("Rürup-Rente") Profi-Plan 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 Prämien in eine andere Anlagestrategie bzw. einen anderen Fonds investieren.

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

### 4.2 Flexibilität bis zum Rentenbeginn

Die Flexibilitätsphase beginnt nach 12 Jahren Vertragslaufzeit und Ihrem vollendeten 60. Lebensjahr.

Der Vorteil für Sie:

In der Flexibilitätsphase können Sie jederzeit mit einer Frist von einem Monat zum nächsten Monatsersten ohne zusätzliche Kosten Ihr Fondsguthaben verrenten lassen. Bei Anteilen des Garantiefonds-konzepts gehen jedoch mit 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 Nachversicherungsgarantie für Ihre Versicherung. Damit können Sie 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 die versicherten Leistungen unabhängig voneinander ohne erneute Gesundheitsprüfung um insgesamt bis zu 100 % der ursprünglichen Versicherungsleistungen erhöhen. Einzelheiten finden Sie in den Allgemeinen Bedingungen zur Hauptversicherung. Steuerliche Grenzen sollten beachtet werden.

#### 4.4 Größere Sicherheit zu Rentenbeginn

Sofern Sie 5 Jahre vor Rentenbeginn nicht ausschließlich das Garantiefonds-konzept gewählt haben, schreiben wir Sie 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 Steigende Vorsorge durch Dynamik

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 Prämien-erhöhung steigen sämtliche Versicherungsleistungen (Voll-dynamik) oder nur die der Hauptversicherung und ggf. die Prämienbefreiung bei Berufsunfähigkeit (Teildynamik).

### 5 Versicherungsleistungen

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

#### 5.1 Leistungen im Erlebensfall

Mit Erreichen des vereinbarten Rentenbeginns, zahlen wir die versicherte Rente lebenslang monatlich an den vereinbarten Fälligkeitstagen. Als frühesten Rentenzahlungsbeginn können Sie das vollendete 60. Lebensjahr vereinbaren.

#### 5.2 Leistungen im Todesfall

##### *Während der Aufschubphase*

Im Todesfall während der Aufschubdauer, verrenten wir den höheren Betrag aus folgenden Werten an Ihre berechtigten Hinterbliebenen (im Sinne des § 10 Abs. 1 Nr. 2b EStG):

- die Summe der tatsächlich gezahlten Prämien für die Hauptversicherung (ohne Prämien für eingeschlossene Zusatzversicherungen) oder
- das Fondsguthaben.

Die Hinterbliebenenrente wird nach versicherungsmathematischen Grundsätzen und den zum Zeitpunkt des Todes der versicherten Person geltenden Rechnungsgrundlagen berechnet.

Die ausgesprochenen Garantien des Garantiefonds-konzeptes gehen in diesem Fall verloren.

Berechtigte Hinterbliebene sind nur der Ehepartner der versicherten Person und die Kinder im Sinne des § 32 Einkommensteuergesetzes (EStG). Die Leistung an den hinterbliebenen Ehepartner erfolgt nur als lebenslange Rente. Sofern kein Ehepartner vorhanden ist, leisten wir eine Waisenrente (Leibrente) an die Kinder für die Dauer ihrer Berücksichtigungsfähigkeit nach § 32 EStG. Ist auch kein berücksichtigungsfähiges Kind vorhanden, wird keine Leistung fällig.

##### *Im Rentenbezug*

Mit Swiss Life Basisplan Plus FRV ("Rürup-Rente") Profi-Plan erhalten Sie monatlich eine Altersrente - Ihr Leben lang. Haben Sie eine Rentengarantiezeit vereinbart, wandeln wir bei Tod während der Rentengarantiezeit die noch ausstehenden Renten der Garantiezzeit nach versicherungsmathematischen Regeln und den dann geltenden Rechnungsgrundlagen in Leibrenten um und leisten diese an Ihre berechtigten Hinterbliebenen (im Sinne des § 10 Abs. 1 Nr. 2b EStG). Die Renten an den berechtigten hinterbliebenen Ehepartner werden als lebenslange Renten geleistet. Sofern kein Ehepartner vorhanden ist, leisten wir eine Waisenrente (Leibrente) an die Kinder - allerdings maximal für die Dauer ihrer Berücksichtigungsfähigkeit nach § 32 EStG. Sind keine berechtigten Hinterbliebenen vorhanden, wird keine Leistung fällig.

### 6 Höhe der Rente

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

Im Versicherungsschein nennen wir Ihnen einen Rentenfaktor pro 10.000 Euro Gesamtguthaben. Dieser gilt so lange, wie sich an den Rechnungsgrundlagen für sofort beginnende Renten (u. a. Rechnungszins und Lebenserwartung, entsprechend der bei Vertragsbeginn zugrunde liegenden Sterbetafel 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 im Versicherungsschein 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 u. a. von der Wertentwicklung der Strategien (Fonds)

abhängig ist. Die Auswirkungen unterschiedlicher Fondsguthaben zeigt folgendes Beispiel mit Rentenfaktor 42,20 bei monatlicher Rentenzahlung.

**a) Fondsguthaben = 146.405 Euro**

Monats- rente	=	$\frac{\text{Fondsguthaben}}{10.000}$	x	Rentenfaktor	+	Überschuss- rente
	=	14,6405	x	42,20		
	=	617,83 Euro			+	Überschuss- rente

**b) Fondsguthaben = 262.741 Euro**

Monats- rente	=	$\frac{\text{Fondsguthaben}}{10.000}$	x	Rentenfaktor	+	Überschuss- rente
	=	26,2741	x	42,20		
	=	1.108,77 Euro			+	Überschuss- rente

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.

**7 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. Allerdings ist die steuerliche Begrenzung für die Prämienanteile zu beachten.

Wenn Sie eine Berufsunfähigkeitsrente vereinbaren, ist die Prämienbefreiung bei Berufsunfähigkeit 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).

**8 Weitere Vorteile**

**8.1 Verzicht auf einen Ausgabeaufschlag**

Zur Deckung von Vertriebskosten werden bei einer Direktinvestition in Fonds von den Fondsgesellschaften üblicherweise Ausgabeaufschläge verlangt. Swiss Life verzichtet auf einen Ausgabeaufschlag. Die Fondsausschüttungen legen wir für Sie automatisch kostenfrei wieder an.

**8.2 Günstiger Einkauf durch regelmäßige Investition**

Bei regelmäßiger 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
<b>Summe</b>	<b>12</b>		<b>650</b>

Durchschnittlicher Anteilpreis: 650 : 12 = 54,17 Euro

**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
<b>Summe</b>	<b>600</b>		<b>13</b>

Durchschnittlicher Anteilpreis: 600 : 13 = 46,15 Euro

### 8.3 Steuerliche Vorteile

Prämien zur Basisversorgung können im Rahmen der jährlichen Einkommensteuererklärung als Sonderausgaben gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 2 EStG geltend gemacht werden (Stand: Januar 2008). Zur Basisversorgung zählen neben Beiträgen zur gesetzlichen Rentenversicherung, berufsständischen Versorgungswerken auch Prämien für Swiss Life Basisplan Plus FRV ("Rürup-Rente").

Die Höhe der insgesamt für die Basisversorgung absetzbaren Prämien ist auf 20.000 Euro (40.000 Euro bei zusammen veranlagten Ehegatten) pro Jahr beschränkt. In den Jahren 2005 bis 2025 wird davon allerdings nur ein bestimmter Prozentsatz steuerlich berücksichtigt. Dieser beträgt 2009 68 % und steigt bis 2025 jährlich um 2 Prozentpunkte auf dann 100 %.

Leistungen der Basisversorgung werden gemäß § 22 Nr. 1 Satz 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe aa EStG grundsätzlich in voller Höhe der Einkommensteuer unterworfen (nachgelagerte Besteuerung).

Bei einem Rentenbeginn in den Jahren 2005 bis 2039 bleibt jedoch ein Teil der Leistung dauerhaft steuerfrei. Der steuerfreie Teil der Leistung wird nach folgendem Grundschemata bestimmt (für eine individuelle Berechnung wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater):

Abhängig vom Jahr des Leistungsbeginns ist nur ein bestimmter Prozentsatz der Leistung steuerpflichtig. Der Prozentsatz beträgt bei einem Leistungsbeginn im Jahr 2009 58 % und steigt bis 2020 jährlich um 2 Prozentpunkte auf dann 80 %. In den folgenden Jahren bis 2040 steigt er jährlich um 1 Prozentpunkt auf dann 100 %. Der steuerfreie Teil wird als Betrag festgeschrieben.

### 8.4 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 über das Fondsguthaben. Änderungen bei den Fonds können wir nicht beeinflussen.

## 9 Die Strategien im Einzelnen

Fonds und deren Gewichtung in den einzelnen Strategien:

### 9.1 BALANCED 06 - gemäßigt 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 %

### 9.2 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 %

### 9.3 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 %
• BGF 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 %

### 9.4 NATURA - hohes Risiko

• Ökoworld Ökovicision Classic (Aktien international - EUR)	20 %
• Pioneer Investments - Global Ecology A ND (Aktien international - EUR)	20 %
• Sarasin Inv. - Sarasin OekoSar Portfolio (Mischfonds international - EUR)	40 %
• Sarasin NewEnergy Fund (Aktien international alternative Energien - EUR)	20 %

### **9.5 Carmignac Profil Réactif 50 (EUR)**

Carmignac Profil Réactif 50 ist ein Dachfonds, der über eine aktive Portfoliostrukturierung eine maximale Wertsteigerung des Portfolios anstrebt. Die Aufteilung des Portfolios auf die verschiedenen Vermögensklassen und Kategorien von hauptsächlich Carmignac Fonds (Aktien, diversifizierte Anlagen, Rentenwerte, Geldmarktinstrumente usw.), variiert dabei je nach den Erwartungen des Fondsmanagers. Carmignac Profil Réactif 50 kann bis zu 50 % seines Vermögens in Aktienfonds investieren.

### **9.6 Carmignac Profil Réactif 75 (EUR)**

Carmignac Profil Réactif 75 ist ein Dachfonds, der über eine aktive Portfoliostrukturierung eine maximale Wertsteigerung des Portfolios anstrebt. Die Aufteilung des Portfolios auf die verschiedenen Vermögensklassen und Kategorien von hauptsächlich Carmignac Fonds (Aktien, diversifizierte Anlagen, Rentenwerte, Geldmarktinstrumente usw.), variiert dabei je nach den Erwartungen des Fondsmanagers. Carmignac Profil Réactif 75 kann bis zu 75 % seines Vermögens in Aktienfonds investieren.

### **9.7 Carmignac Profil Réactif 100 (EUR)**

Carmignac Profil Réactif 100 ist ein Dachfonds, der über eine aktive Portfoliostrukturierung eine maximale Wertsteigerung des Portfolios anstrebt. Die Aufteilung des Portfolios auf die verschiedenen Vermögensklassen und Kategorien von hauptsächlich Carmignac Fonds (Aktien, diversifizierte Anlagen, Rentenwerte, Geldmarktinstrumente usw.), variiert dabei je nach den Erwartungen des Fondsmanagers. Carmignac Profil Réactif 100 kann bis zu 100 % seines Vermögens in Aktienfonds investieren.

### **9.8 GARANTIEFONDSKONZEPT - gemäßiges Risiko**

Beim Garantiefondskonzept wird nicht in zuvor fest-

gelegten Anteilen in bestimmte Fonds investiert. Das Fondsmanagement legt die Prämien in Abhängigkeit von der aktuellen Börsenlage in Aktien oder festverzinslichen Wertpapieren an.

Eine Beschreibung des Garantiefondskonzepts mit seinen Besonderheiten finden Sie im Anhang zu den Allgemeinen Bedingungen zu Swiss Life Basisplan Plus FRV ("Rürup-Rente") Profi-Plan.

### **10 Ihre Partner bei Swiss Life Basisplan Plus FRV ("Rürup-Rente")**

Profitieren Sie vom Know-how führender Kapitalanlagegesellschaften:

- Baring Asset Management
- BlackRock Global Funds (BGF)
- C-QUADRAT Kapitalanlage AG
- Carmignac Gestion
- COMINVEST Asset Management GmbH
- Credit Suisse Asset Management
- DWS Investments
- Fidelity Investments
- Franklin Templeton Investment
- Invesco Asset Management
- J.P. Morgan Asset Management
- LBB-Invest
- M&G International Investments
- Ökoworld Lux S.A.
- Pioneer Investments
- Sarasin Investment
- Sauren Fonds-Selector SICAV
- SEB Asset Management S.A. LUX
- Swiss Life Funds AG
- UBS AG
- Universal-Investment-Gesellschaft mbH

Nähere Informationen zu den Kapitalanlagegesellschaften können Sie der Fondsübersicht oder unserer Website [www.swisslife.de/fondsinformationen](http://www.swisslife.de/fondsinformationen) entnehmen.