

## Allgemeine Produkt- und Kundeninformation

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

Stand: 01.2012 (PKU\_FR\_TEP\_2012\_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>	5.2	Hinterbliebenenversorgung vor Rentenbeginn .....	6
<b>2</b>	<b>Alternativ: Wählen Sie eine der komfortablen Anlagestrategien.....</b>	<b>2</b>	5.3	Hinterbliebenenversorgung nach Rentenbeginn .....	6
2.1	BALANCED 11 - gemäßigttes Risiko .....	2	<b>6</b>	<b>Versorgung bei Berufsunfähigkeit.....</b>	<b>6</b>
2.2	CHANCE 06 - mittleres Risiko .....	2	<b>7</b>	<b>Weitere Vorteile .....</b>	<b>7</b>
2.3	GROWTH 06 - hohes Risiko.....	2	7.1	Verzicht auf einen Ausgabeaufschlag .....	7
2.4	NATURA - hohes Risiko .....	3	7.2	Günstiger Einkauf durch regelmäßige Investition .....	7
2.5	TOP VERMÖGENSVERWALTER - mittleres Risiko .....	3	7.3	Steuerliche Vorteile .....	7
2.6	SACHWERTE - mittleres Risiko .....	3	7.4	Aktuelle Fondspreise.....	7
2.7	GARANTIEFONDSKONZEPT - gemäßigttes Risiko.....	3	<b>8</b>	<b>Die Strategien im Einzelnen.....</b>	<b>8</b>
2.8	Swiss Life Index Funds - Income.....	3	8.1	BALANCED 11 - gemäßigttes Risiko .....	8
2.9	Swiss Life Index Funds - Balance .....	4	8.2	CHANCE 06 - mittleres Risiko .....	8
2.10	Swiss Life Index Funds - Dynamic .....	4	8.3	GROWTH 06 - hohes Risiko.....	8
<b>3</b>	<b>Chancen und Risiken.....</b>	<b>4</b>	8.4	NATURA - hohes Risiko .....	8
<b>4</b>	<b>Die Flexibilität .....</b>	<b>5</b>	8.5	TOP VERMÖGENSVERWALTER - mittleres Risiko .....	8
4.1	Switch & Shift .....	5	8.6	SACHWERTE - mittleres Risiko .....	8
4.2	Flexibilitätsphase.....	5	8.7	GARANTIEFONDSKONZEPT - gemäßigttes Risiko.....	8
4.3	Anpassung an Ihren individuellen Bedarf.....	5	8.8	Swiss Life Index Funds - Income.....	8
4.4	Größere Sicherheit zu Rentenbeginn.....	5	8.9	Swiss Life Index Funds - Balance .....	9
4.5	Zwischenzeitlicher Liquiditätsbedarf.....	5	8.10	Swiss Life Index Funds - Dynamic .....	9
4.6	Steigende Vorsorge durch Dynamik.....	5	<b>9</b>	<b>Ihre Partner bei Swiss Life Temperament Profi-Plan und Swiss Life Direktversicherung Profi-Plan .....</b>	<b>9</b>
<b>5</b>	<b>Versicherungsleistungen .....</b>	<b>5</b>			
5.1	Leistungen zum Rentenbeginn .....	5			

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 attraktiven Renditechancen,
- hochgradig flexibel,
- auf Wunsch als Garantiefonds-konzept,
- sicheres, lebenslanges Einkommen ab Rentenbeginn,
- mit garantiertem Versicherungsschutz - auf Wunsch auch bei Tod,
- 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 Investprämie fließen.

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

Unsere Kapitalanlage-Experten haben für Sie Anlagestrategien vielfach ausgezeichneter Fonds nach unterschiedlichen Risikoklassen ausgewählt und zusammengestellt. Wählen Sie eine unserer 6 Anlagestrategien vom gemäßigten bis zum hohen Risiko:

### 2.1 **BALANCED 11 - 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. Ein internationaler Mischfonds ergänzt die Strategie und diversifiziert Ihr Risiko zusätzlich. Ihr Investmentbetrag wird zu ca. 40 % in Aktien, zu ca. 20 % in Mischfonds 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 Investprämie in europäischen Aktienfonds. Um das regionale Anlagerisiko zu streuen, sind Sie zu ca. 30 % in internationalen 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 unterstrichen.

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 TOP VERMÖGENSVERWALTER - mittleres Risiko**

Sie möchten an den Chancen der Aktienmärkte in hohem Maße teilhaben und flexibel auf die Situationen an den internationalen Kapitalmärkten reagieren.

Basis Ihres Portfolios sind Mischfonds, die überwiegend in Aktien- und Rentenwerten investiert sind. Je nach Marktsituation werden die Aktien- bzw. Rentenanteile in den Fonds angepasst, um eine optimale Gesamrendite zu erreichen. Dadurch können Sie von steigenden Aktienkursen profitieren. In negativen Börsenzeiten verfolgen die Fondsmanager das Ziel, durch eine Erhöhung des Rentenanteils das vorhandene Kapital zu sichern und die Risiken von Kursverlusten zu begrenzen.

Diese Strategie eignet sich für Sie, wenn Sie in eine international aufgestellte Anlagestrategie investieren möchten. Gleichzeitig ist Ihnen eine zu 100 % auf Aktien basierende Strategie zu riskant, da Sie Wert auf eine Risikobegrenzung legen.

#### **2.6 SACHWERTE - mittleres Risiko**

Sie möchten an den Chancen der Kapitalmärkte teilhaben und gleichzeitig flexibel auf die unterschiedliche Intensität der Geldentwertung reagieren können.

Kern Ihres Investments sind zwei Mischfonds, die langfristiges Kapitalwachstum zum Ziel haben und flexibel an die Inflations- und Konjunktorentwicklung angepasst werden. Durch die Beimischung von zwei Aktienfonds mit Fokussierung auf die Rohstoffmärkte und Unternehmen der Primär- und Sekundärintustrie wird die hohe Chancenorientierung dieser Strategie sichergestellt. Ein in Schweizer Franken notierender Rentenfonds diversifiziert dabei Ihr Risiko und liefert in jeder Marktphase stabile und gleichmäßige Erträge.

Die Strategie eignet sich für Sie, wenn Sie durch eine internationale Streuung Ihrer Anlage langfristiges Kapitalwachstum anstreben und dabei die verschiedenen Inflationsszenarien berücksichtigen wollen.

#### **2.7 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.**

#### **2.8 Swiss Life Index Funds - Income**

Sie zielen auf ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Rendite und Anlagerisiko ab und möchten

Ihre Investprämien in einem Vermögensverwaltungskonzept anlegen, bei dem in kostengünstige börsengehandelte Indexfonds (ETFs = Exchange Traded Funds) investiert wird.

Ziel des Fonds ist es, auf mittel- bis langfristige Sicht eine optimale Anlagerendite zu erwirtschaften. Dazu investiert der Fonds seine Vermögenswerte breit gestreut zu mindestens zwei Drittel in andere Fonds und/oder in derivate Finanzinstrumente, denen Wertpapier-Indizes zugrunde liegen. Der Teilfonds „Income“ legt mindestens 51 % seiner Nettovermögenswerte in festverzinsliche oder ähnliche Wertpapiere an.

Die Strategie eignet sich für Anleger, welche Kapital mit einem niedrigen bis moderaten Risiko-/Renditepotenzial bilden möchten.

### 2.9 Swiss Life Index Funds - Balance

Sie nehmen für eine höhere Rendite ein höheres Anlagerisiko bewusst in Kauf und möchten Ihre Investprämien in einem Vermögensverwaltungskonzept anlegen, bei dem in kostengünstige börsengehandelte Indexfonds (ETFs = Exchange Traded Funds) investiert wird.

Ziel des Fonds ist es, auf mittel- bis langfristige Sicht eine optimale Anlagerendite zu erwirtschaften. Dazu investiert der Fonds seine Vermögenswerte breit gestreut zu mindestens zwei Drittel in andere Fonds und/oder in derivate Finanzinstrumente, denen Wertpapier-Indizes zugrunde liegen. Der Teilfonds „Balance“ legt mindestens 30 und höchstens 60 % seiner Nettovermögenswerte in Aktien oder ähnliche Wertpapiere an.

Diese Strategie eignet sich für Anleger, welche Kapital mit einem moderaten Risiko-/Renditepotenzial bilden möchten.

### 2.10 Swiss Life Index Funds - Dynamic

Um Gewinnchancen vollumfänglich zu nutzen, sind Sie immer zu mindestens 51 % in Aktien oder ähnlichen Wertpapieren investiert. Gleichzeitig möchten Sie Ihre Investprämien in einem Vermögensverwaltungskonzept anlegen, bei dem in kostengünstige börsengehandelte Indexfonds (ETFs = Exchange Traded Funds) investiert wird.

Ziel des Fonds ist es, auf mittel- bis langfristige Sicht eine optimale Anlagerendite zu erwirtschaften. Dazu investiert der Fonds seine Vermögenswerte breit gestreut zu mindestens zwei Drittel in andere Fonds

und/oder in derivate Finanzinstrumente, denen Wertpapier-Indizes zugrunde liegen. Der Teilfonds „Dynamic“ legt mindestens 51 % seiner Nettovermögenswerte in Aktien oder ähnliche Wertpapiere an.

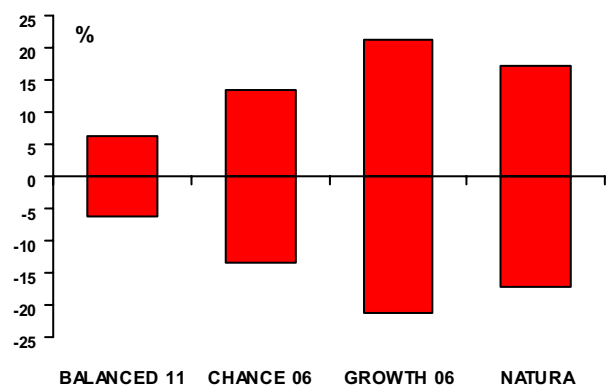
Diese Strategie eignet sich für Anleger, die bereits Erfahrung mit schwankungsreichen Anlagevehikeln gesammelt haben und ein höheres Risiko eingehen möchten, um ihre Anlagerendite zu maximieren.

## 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 (Volatilität). Die nachstehende Grafik zeigt Ihnen deutlich die Chancen und Risiken ausgewählter Anlagestrategien.

### Volatilitäten der letzten 3 Jahre (Stand 5.2010)



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 dem Swiss Life Temperament 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/Fonds investieren.

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

### 4.2 Flexibilitätsphase

Nach Ablauf von 12 Jahren Vertragslaufzeit und Erreichen des versicherungstechnischen Alters 60 beginnt obligatorisch die Flexibilitätsphase; bei Direktversicherung mit Erreichen des 62. Lebensjahres.

Der Vorteil für Sie:

In der Flexibilitätsphase können Sie ohne zusätzliche Kosten Ihr Fondsguthaben entweder verrenten oder sich auszahlen lassen. Bei Anteilen des Garantiefonds konzepts 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 Garantiefonds konzept 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 Prämienenerhöhung 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 Ablauf von 12 Jahren der Aufschubdauer und Erreichen des versicherungstechnischen Alters von 60 Jahren der versicherten Person (bei Direktversicherung mit Erreichen des 62. Lebensjahres), 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 und monatlicher Rentenzahlungsweise.

**a) Fondsguthaben = 146.405 Euro**

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

**b) Fondsguthaben = 262.741 Euro**

Monatsrente	=	$\frac{\text{Fondsguthaben}}{10.000}$	x	$\frac{\text{Rentenfaktor}}{12}$	+	Überschussrente
	=	26,2741	x	42,20		
	=	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 sofort beginnenden 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:  $650 : 12 = 54,17$

#### 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:  $600 : 13 = 46,15$

### 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 62. 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 11 - gemäßigttes Risiko

- DWS Vermögensbildungsfonds I 20 %  
(Aktien international - EUR)
- Fidelity International Fund 20 %  
(Aktien international - USD)
- UBS (LUX) Bond Funds EUR A 20 %  
(Renten Europa - EUR)
- Invesco Bond Fund A 20 %  
(Renten international - USD)
- Ethna-Aktiv E A 20 %  
(Mischfonds international - EUR)

### 8.2 CHANCE 06 - mittleres Risiko

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

### 8.3 GROWTH 06 - hohes Risiko

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

### 8.4 NATURA - hohes Risiko

- Ökoworld Ökovision Classic 20 %  
(Aktien international - EUR)
- Pioneer Investments - Global Ecology A ND 20 %  
(Aktien international - EUR)
- Sarasin Inv.-Sarasin OekoSar Portfolio 40 %  
(Mischfonds international - EUR)

- Sarasin NewEnergy Fund 20 %  
(Aktien international alternative Energien - EUR)

### 8.5 TOP VERMÖGENSVERWALTER - mittleres Risiko

- Carmignac Investissement A 20 %  
(Aktien international - EUR)
- Carmignac Patrimoine 20 %  
(Mischfonds international - EUR)
- FMM Fonds 20 %  
(Aktien international - EUR)
- C-Quadrat Arts Total Return Global AMI 20 %  
(Dachfonds gemischt - EUR)
- Ethna-Aktiv E A 20 %  
(Mischfonds Europa - EUR)

### 8.6 SACHWERTE - mittleres Risiko

- DWS Sachwerte 20 %  
(Mischfonds international - EUR)
- M&G Global Basic Fund 20 %  
(Aktien international - EUR)
- C-Quadrat Arts Total Return Global AMI 20 %  
(Dachfonds gemischt - EUR)
- DJE – Gold & Ressourcen P 20 %  
(Aktien Edelmetalle - EUR)
- Swiss Life Funds (CH) Bond Swiss Francs 20 %  
(Renten international - CHF)

### 8.7 GARANTIEFONDSKONZEPT - gemäßigttes 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.

### 8.8 Swiss Life Index Funds - Income

Ziel des Fonds ist es, auf mittel- bis langfristige Sicht eine optimale Anlagerendite zu erwirtschaften. Dazu investiert der Fonds seine Vermögenswerte breit gestreut zu mindestens zwei Drittel in andere Fonds und/oder in derivate Finanzinstrumente, denen Wertpapier-Indizes zugrunde liegen. Der Teilfonds „Income“ legt mindestens 51 % seiner Nettovermögenswerte in festverzinsliche oder ähnliche Wertpapiere an. Er eignet sich für Investoren, welche Kapi-



tal mit einem niedrigen bis moderaten Risiko-/Renditepotenzial bilden möchten.  
ISIN: LU0362483272 (WKN: A0Q5AX)

### **8.9 Swiss Life Index Funds - Balance**

Ziel des Fonds ist es, auf mittel- bis langfristige Sicht eine optimale Anlagerendite zu erwirtschaften. Dazu investiert der Fonds seine Vermögenswerte breit gestreut zu mindestens zwei Drittel in andere Fonds und/oder in derivate Finanzinstrumente, denen Wertpapier-Indizes zugrunde liegen. Der Teilfonds „Balance“ legt mindestens 30 und höchstens 60 % seiner Nettovermögenswerte in Aktien oder ähnliche Wertpapiere an. Er eignet sich für Investoren, welche Kapital mit einem moderaten Risiko-/Renditepotenzial bilden möchten.  
ISIN: LU0362483603 (WKN: A0Q5A5)

### **8.10 Swiss Life Index Funds - Dynamic**

Ziel des Fonds ist es, auf mittel- bis langfristige Sicht eine optimale Anlagerendite zu erwirtschaften. Dazu investiert der Fonds seine Vermögenswerte breit gestreut zu mindestens zwei Drittel in andere Fonds und/oder in derivate Finanzinstrumente, denen Wertpapier-Indizes zugrunde liegen. Der Teilfonds „Dynamic“ legt mindestens 51 % seiner Nettovermögenswerte in Aktien oder ähnliche Wertpapiere an. Er eignet sich für Investoren, die bereits Erfahrung mit schwankungsreichen Anlagevehikeln gesammelt haben und ein höheres Risiko eingehen möchten, um ihre Anlagerendite zu maximieren.  
ISIN: LU0362484080 (WKN: A0Q5A1)

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

Profitieren Sie vom Know-how führender Kapitalanlagegesellschaften:

- Allianz Global Investors
- AmpegaGerling Investment GmbH
- Axxion S.A.
- Baring Asset Management
- BlackRock Global Funds (BGF)
- C-QUADRAT Kapitalanlage AG
- Carmignac Gestion
- Comgest S.A.
- DJE Investment S.A.
- DWS Investments
- ETHENEA Independent Investors S.A.
- Fidelity Investments
- FRANKFURT-TRUST Investment-Gesellschaft mbH
- Franklin Templeton Investment
- HANSAINVEST
- Invesco Asset Management
- J.P. Morgan Asset Management
- LBB-Invest
- LRI Invest S.A.
- 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.