

Allgemeine Produkt- und Kundeninformation

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

Stand: 01.2010 (PKU_FR_TEP_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

1	Select: Anlage mit individuellen Renditechancen	2	5.3	Hinterbliebenenversorgung nach Rentenbeginn	6
2	Alternativ: Wählen Sie eine der komfortablen Anlagestrategien	2	6	Versorgung bei Berufsunfähigkeit	6
2.1	BALANCED 06 - gemäßigt Risiko	2	7	Weitere Vorteile	6
2.2	CHANCE 06 - mittleres Risiko	2	7.1	Verzicht auf einen Ausgabeaufschlag	6
2.3	GROWTH 06 - hohes Risiko	2	7.2	Günstiger Einkauf durch regelmäßige Investition	6
2.4	NATURA - hohes Risiko	3	7.3	Steuerliche Vorteile	6
2.5	Carmignac Profil Réactif 50	3	7.4	Aktuelle Fondspreise	7
2.6	Carmignac Profil Réactif 75	3	8	Die Strategien im Einzelnen	7
2.7	Carmignac Profil Réactif 100	3	8.1	BALANCED 06 - gemäßigt Risiko	7
2.8	GARANTIEFONDSKONZEPT - gemäßigt Risiko	3	8.2	CHANCE 06 - mittleres Risiko	7
3	Chancen und Risiken	4	8.3	GROWTH 06 - hohes Risiko	7
4	Die Flexibilität	4	8.4	NATURA - hohes Risiko	7
4.1	Switch & Shift	4	8.5	Carmignac Profil Réactif 50 (EUR)	7
4.2	Flexibilitätsphase	4	8.6	Carmignac Profil Réactif 75 (EUR)	8
4.3	Anpassung an Ihren individuellen Bedarf	4	8.7	Carmignac Profil Réactif 100 (EUR)	8
4.4	Größere Sicherheit zu Rentenbeginn	5	8.8	GARANTIEFONDSKONZEPT - gemäßigt Risiko	8
4.5	Zwischenzeitlicher Liquiditätsbedarf	5	9	Ihre Partner bei Swiss Life Temperament Profi-Plan und Swiss Life Direktversicherung Profi-Plan	8
4.6	Steigende Vorsorge durch Dynamik	5			
5	Versicherungsleistungen	5			
5.1	Leistungen zum Rentenbeginn	5			
5.2	Hinterbliebenenversorgung vor 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 Garantiefondskonzept,
- 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 ausgezeichneten Fonds nach unterschiedlichen Risikoklassen ausgewählt und zusammengestellt. Wählen Sie eine unserer 5 Anlagestrategien vom gemäßigten bis zum hohen Risiko:

2.1 **BALANCED 06 - gemäßigt 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 Investprämie 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 unterstrichen.

Diese Strategie eignet sich für Anleger mit hoher Risikobereitschaft, die bei einer globalen Risikosteuerung 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 Aktion 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 Anlagentitel 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 Fondsmanager 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 - 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.

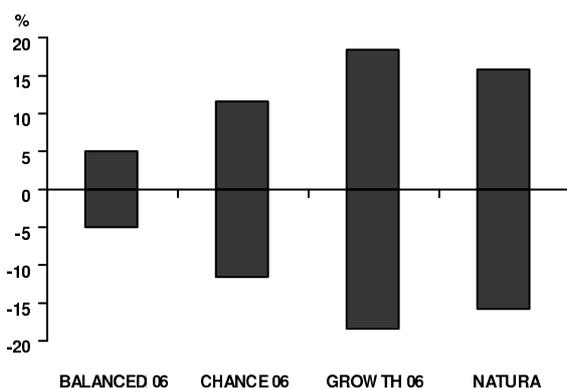
Die Fondsauswahl und deren Gewichtung zu den einzelnen Strategien finden Sie unter Punkt 8.

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 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 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 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 rechnungsmäßigen Alters 60 beginnt obligatorisch die Flexibilitätsphase.

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 Karriereprung 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 Ablauf von 12 Jahren der Aufschubdauer und Erreichen des rechnungsmäßigen Alters von 60 Jahren der versicherten Person, 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 42,20 bei monatlicher Rentenzahlung.

a) Fondsguthaben = 146.405 Euro

Monatsrente	=	Fondsguthaben 10.000	x	Rentenfaktor	+	Überschussrente
=		14,6405	x	42,20		
=		617,83 Euro			+	Überschussrente

b) Fondsguthaben = 262.741 Euro

Monatsrente	=	Fondsguthaben 10.000	x	Rentenfaktor	+	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 Prä-

miensumme der Hauptversicherung in 10 %-Schritten wählen. Sollte das Fondsguthaben zuzüglich 5 % der im Versicherungsschein genannten Prämien-summe 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 Prämien-summe 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 berechnete 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 Prämien-summe 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	12		650

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
Summe	600		13

Durchschnittlicher Anteilpreis: $600 : 13 = 46,15$ Euro

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 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 - gemäßigttes 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 %
• 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 %

8.4 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 %

8.5 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.

8.6 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.

8.7 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.

8.8 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:

- 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 entnehmen.