

Fondsübersicht

Swiss Life Champion in der betrieblichen Altersversorgung

Stand: 01.2012 (FUE_VA_BAV_2012_01)

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

im Rahmen von Swiss Life Champion stehen Ihnen zur Anlage der Investprämien 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.

Life Cycle Management

Beim Life Cycle 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 Life Cycle Management Profile zu Beginn eines Versicherungsjahrs aktivieren, indem Sie dies mindestens einen Monat im Voraus schriftlich beauftragen. Zwei Life Cycle Management Profile stehen Ihnen zur Auswahl.

Antragsbedingungen

Um ein Life Cycle Management durchführen zu können, müssen folgende Bedingungen beachtet werden.

1. Life Cycle Management kann frühestens zu Beginn des zweiten vollständigen Versicherungsjahrs begonnen werden, spätestens zwei Jahre vor Beginn der Abrufphase.
2. Das Life Cycle Management muss spätestens zu Beginn der Abrufphase abgeschlossen sein.
3. Die Dauer des Life Cycle 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 Life Cycle Management Profil zur Auswahl.

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

Life Cycle Management Profil 1

Das gesamte Fondsguthaben wird sukzessive von der Strategie „Dynamic“ über die gesamte Laufzeit des Life Cycle 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.

Life Cycle Management Profil 2

Zu Beginn des Life Cycle 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 Life Cycle Managements 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 Life Cycle Management kann, nachdem es beantragt worden ist, nicht gestoppt oder unterbrochen werden. Nach dem Enddatum des Life Cycle Management verbleibt das gesamte Fondsguthaben in der Strategie „Income“ bis zum tatsächlichen Rentenbeginn. Zuzahlungen während des Life Cycle 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 Life Cycle Management nicht beeinflusst.

Inhaltsverzeichnis

1	Ihre Fonds	4
1.1	Die Fondsverwaltungsgesellschaft Swiss Life Funds AG	4
1.2	Die Fonds	4
1.2.1	Swiss Life Index Funds (LUX) Income (EUR)	4
1.2.2	Swiss Life Index Funds (LUX) Balance (EUR)	4
1.2.3	Swiss Life Index Funds (LUX) Dynamic (EUR)	4
2	Rentenfonds in der Flexibilitatsphase	5
2.1	Die Fondsverwaltungsgesellschaft DWS Investment.....	5
2.2	Die Fonds	5
2.2.1	DWS Global-Gov Bonds (wahrend der Flexibilitatsphase).....	5

1.1 Die Fondsverwaltungsgesellschaft Swiss Life Funds AG

Die Swiss Life Gruppe wurde 1857 in Zürich gegründet. Schon sehr früh gab es eigene Niederlassungen im Ausland – die älteste seit 1866 in Deutschland. International ist der Konzern mit 50 Netzwerkpartnern in 44 Ländern weltweit an allen interessanten und wichtigen Kapitalmärkten vertreten, wobei eine Konzentration auf Europa erfolgt.

Eine große Anzahl von Vermögensverwaltungsmandaten für Drittkunden bestätigen die erfolgreiche Position im Asset Management ebenso wie die von Standard & Poor's Micropal ausgezeichneten Publikumsfonds.

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

Weitere Informationen auf www.slfunds.com

1.2 Die Fonds

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

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 derivative Finanzinstrumente, denen Wertpapier-Indizes zu Grunde liegen. Der Teilfonds „Income“ legt mindestens 51 % seiner Nettovermögenswerte in festverzinsliche oder ähnliche Wertpapiere an. Er eignet sich für Investoren, welche Kapital mit einem niedrigen bis moderaten Risiko-/Renditepotenzial bilden möchten.

ISIN: LU0362483272 (WKN: A0Q5AX)

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

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 derivative Finanzinstrumente, denen Wertpapier-Indizes zu Grunde 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)

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

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 derivative Finanzinstrumente, denen Wertpapier-Indizes zu Grunde 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)

2 Rentenfonds in der Flexibilitätsphase

Zu Beginn der Flexibilitätsphase übertragen wir Ihre Fondsanteile in einen Rentenfonds. Prämien, die Sie in der Flexibilitätsphase bezah-

len, werden ebenfalls in diesen Rentenfonds investiert.

2.1 Die Fondsverwaltungsgesellschaft DWS Investment

DWS Investments, Teil der Deutschen Asset Management, ist mit über 110 Mrd. Euro verwaltetem Fondsvermögen mit Abstand Marktführer in Deutschland. In Europa verwaltet DWS Investments derzeit 160 Mrd. Euro und steht damit auf Platz 3 der führenden Fondsgesellschaften. Mit 245 Mrd. Euro verwalteten Geldern weltweit gehört die DWS zu den größ-

ten Fondsanbietern. 1956 gegründet, erstreckt sich die Präsenz der DWS heute nicht nur auf die Kernmärkte Europas. Auch in den USA, der Region Asien-Pazifik und dem Nahen Osten ist die DWS seit einigen Jahren als Marke bzw. mit Produkten vertreten.

Weitere Informationen auf www.dws.de

2.2 Die Fonds

2.2.1 DWS Global-Gov Bonds (während der Flexibilitätsphase)

Der DWS Global-Gov Bonds tätigt seine Anlagen in internationale Qualitätsanleihen, vor allem Staatspapieren, unter Beimischung günstig bewerteter Unternehmensanleihen.

ISIN: DE0008474081 (WKN: 847408)