

Fondsübersicht

Swiss Life Champion

Stand: 01.2016 (FUE_VA_REN_2016_01)

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

im Rahmen von Swiss Life Champion stehen Ihnen zur Anlage der Investbeiträge die im Folgenden genannten Fonds zur Verfügung. Das Fondsangebot kann sich während der Vertragslaufzeit ändern. Ein Wechsel in andere von uns angebotene Fonds ist bei der Kategorie „Active“ während der Vertragslaufzeit bis zum Beginn der Flexibilitätsphase möglich und erfolgt auf Basis der dann gültigen Fondsübersicht. 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 oder Namen 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) Das Auflagedatum und gegebenenfalls das Datum der Schließung des Fonds;
- g) Die jährliche Wertentwicklung des Fonds für die letzten fünf Jahre oder – falls nicht vorhanden – seit Auflage des Fonds;
- h) Die Website, auf der Fondsprospekte sowie Halbjahres- und Jahresberichte des Fonds erhältlich sind oder eingesehen werden können;
- i) Das Verfahren der Publikation des Inventarwerts des Fonds;
- j) Jede eventuelle Beschränkung des Rechts auf Rückzahlung der Anteile bei der ersten Aufforderung.

Hinweis für Einmalbeiträge:

Wir behalten uns das Recht vor, die Investition der Einmalbeiträge in die von Ihnen ausgewählten Fonds erst nach Ablauf des ersten Versicherungsmonats vorzunehmen. Während dieser Frist wird der Investbeitrag in einen Geldmarktfonds investiert.

Lifecycle-Management

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

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

Antragsbedingungen

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

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

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

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

Lifecycle-Management Profil 1

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

Lifecycle-Management Profil 2

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

Hinweis:

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

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

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

Inhalt

1	Kategorie „Active“	4	2	Kategorie „Comfort“	7
1.1	Die Fondsverwaltungsgesellschaften ..	4	2.1	Die Fondsverwaltungsgesellschaft Swiss Life Asset Managers	7
1.1.1	Deutsche Asset & Wealth Manage- ment Investment GmbH (DeAWM)	4	2.2	Die Fonds	7
1.1.2	Franklin Templeton Investment	4	2.2.1	Swiss Life Index Funds (LUX) Income (EUR)	7
1.1.3	M&G International Investments	4	2.2.2	Swiss Life Index Funds (LUX) Balance (EUR)	7
1.1.4	State Street	4	2.2.3	Swiss Life Index Funds (LUX) Dynamic (EUR)	7
1.1.5	Columbia Threadneedle Investments	4			
1.2	Die Fonds	5	3	Rentenfonds in der Flexibilitätsphase (nur bei laufender Beitragszahlung)	8
1.2.1	DWS Akkumula (EUR)	5	3.1	Die Fonds	8
1.2.2	DWS Global Value (EUR)	5	3.1.1	DWS ESG Global-Gov Bonds LC (EUR)	8
1.2.3	Deutsche Invest I Top Europe (EUR) ..	5			
1.2.4	DWS ESG Global-Gov Bonds LC (EUR)	5			
1.2.5	Franklin Mutual European Fund (EUR)	5			
1.2.6	M&G Global Basics Fund	5			
1.2.7	M&G Global Leaders Fund	5			
1.2.8	State Street SSgA EMU Government Bond Index Fund I	5			
1.2.9	Threadneedle Global Select Fund Euro	6			
1.2.10	DWS Institutional Money Plus	6			

1 Kategorie „Active“

1.1 Die Fondsverwaltungsgesellschaften

1.1.1 Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH (DeAWM)

Mit 1.159 Mrd. Euro verwaltetem Vermögen (Stand: 31.03.2015) ist die Deutsche Asset & Wealth Management einer der führenden Vermögensverwalter weltweit. Sie bietet Privatanlegern und Institutionen weltweit eine breite Palette an traditionellen und alternativen Investmentlösungen über alle Anlageklassen. Die Deutsche Asset & Wealth Management steht zudem für maßgeschneiderte Wealth Management-Lösungen und eine ganzheitliche Betreuung wohlhabender Privatanleger und Family Offices.

Die Deutsche AWM Investment GmbH steht für das Publikumsfondsgeschäft in Deutschland und ermöglicht Kunden den Zugang zu einer umfassenden Palette an Anlageprodukten. Mehr als 500 Research- und Investment-Experten weltweit identifizieren Markttrends und setzen diese zum Nutzen unserer Anleger um.

Weitere Informationen auf www.dws.de

1.1.2 Franklin Templeton Investment

Franklin Templeton ist einer der führenden Fondsanbieter weltweit. Das Unternehmen entstand 1992 aus dem Zusammenschluss der Investment-häuser Franklin und Templeton, die bereits in den 40er Jahren gegründet wurden. 1996 wurde Franklin Mutual Advisers als weiteres Unternehmen integriert. Seit April 2001 gehört Fiduciary Trust Company International ebenfalls zu Franklin Templeton Investments.

Weltweit verwaltet Franklin Templeton Investments ein Fondsvermögen von mehr als 600 Mrd. Euro für institutionelle und private Anleger. Für Anleger in Deutschland verwaltet Franklin Templeton 19,8 Mrd. Euro und ist damit einer der größten ausländischen Anbieter von Publikumsfonds (Stand: 31.12.2013).

Weitere Informationen auf www.franklintempleton.de

1.1.3 M&G International Investments

M&G ist ein führender internationaler Vermögensverwalter, der für seine langfristige und überzeugungsorientierte Anlagepolitik bekannt ist. Seit mehr als 80 Jahren ist die M&G als aktiver Vermögensverwalter für Privatanleger und institutionelle Anleger tätig. Das aktuell im Auftrag von Kunden in ganz Europa, Nord- und Südamerika und Asien verwaltete Vermögen in Form von Aktien, Multi-Asset-Fonds, Anleihen, Immobilien und Barmitteln beläuft sich auf 300,3 Mrd. Euro (Stand: 31.03.2014).

Weitere Informationen auf www.mandg.de

1.1.4 State Street

Die State Street Corporation ist einer der weltweit führenden Spezialisten im Bereich Finanzdienstleistungen. Als solcher konzentriert sich das Unternehmen auf die Bedürfnisse anspruchsvoller Investoren in Deutschland und aller Welt.

State Street Global Advisors, der Vermögensverwaltungsbereich von State Street, bietet disziplinierte, systematische Anlagestrategien zur Erreichung der Anlageziele. State Street Global Advisors verwaltet weltweit mehr als 1,6 Billionen Euro und ist damit der weltweit größte Vermögensverwalter für institutionelle Anleger. (Stand: 31.12.2012).

Weitere Informationen auf www.statestreet.de

1.1.5 Columbia Threadneedle Investments

Columbia Threadneedle Investments ist eine führende globale Vermögensverwaltungsgruppe, die ein breites Spektrum aktiv gemanagter Anlagestrategien und -lösungen für institutionelle Anleger sowie Privatanleger und Unternehmen weltweit anbietet. Columbia Threadneedle Investments ist die globale Vermögensverwaltungsgruppe von Ameriprise Financial (NYSE: AMP), einem führenden Finanzdienstleistungsunternehmen mit Sitz in den USA.

Weitere Informationen auf www.columbiathreadneedle.de

1.2 Die Fonds

1.2.1 DWS Akkumula (EUR)

Den Klassiker unter den DWS-Aktiefonds zeichnet eine flexible, nicht starr an Index-Gewichtungen orientierte Anlagepolitik aus. Das Fondsmanagement des DWS Akkumula konzentriert sich auf Standardwerte, so genannte Blue Chips, rund um den Globus und achtet dabei auf eine der Marktlage angemessenen Mischung substanzstarker und wachstumsorientierter Unternehmen.
ISIN: DE0008474024 (WKN: 847402)

1.2.2 DWS Global Value (EUR)

Der Fonds bietet dem Anleger eine Selektion günstig bewerteter Aktien rund um den Globus, die Nachholpotenzial bieten könnten. Das Fondsmanagement konzentriert sich auf Titel, deren Kursniveau von anderen Marktteilnehmern als zu niedrig eingeschätzt wird und bei deren Bewertung die Akteure einen zu kurzen Horizont zugrunde legen. DWS Global Value - das ist Stock Picking mit Langfrist-Charakter und Schwerpunkt auf unterbewerteten Aktien.
ISIN: LU0133414606 (WKN: 939853)

1.2.3 Deutsche Invest I Top Europe (EUR)

Der Deutsche Invest I Top Europe investiert in europäische Blue Chip-Werte sowie in Aktien mittlerer und kleinerer Gesellschaften.
ISIN: LU0145634076 (WKN: 551448)

1.2.4 DWS ESG Global-Gov Bonds LC (EUR)

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

1.2.5 Franklin Mutual European Fund (EUR)

Hauptanlageziel dieses Fonds ist der Kapitalzuwachs, der gelegentlich kurzfristig sein kann. Sein sekundäres Ziel sind Erträge. Der Fonds

investiert in Aktien, die nach Einschätzung des Fondsmanagements als unterbewertet anzusehen sind. Der Fonds kann auch in Unternehmen investieren, die sich in einer entscheidenden Phase ihrer geschäftlichen Entwicklung befinden: Fusion, Übernahme oder Reorganisation. Der Anlageschwerpunkt liegt zu über 90 % in Europa.
ISIN: LU0140363002 (WKN: 982584)

1.2.6 M&G Global Basics Fund

Der M&G Global Basics Fund ist ein weltweit anlegender Aktienfonds, der überwiegend in Unternehmen in Grundindustrien (Grundstoffindustrie und Weiterverarbeitung) investiert sowie in Unternehmen, die Dienstleistungen für diese Bereiche erbringen. Grundlage des Auswahlprozesses sind fundamentale Unternehmensanalysen. Bei der Sektor-, Länder- und Währungsallokation werden keinerlei „Top-down“-Kriterien angewendet, und die Aktienauswahl orientiert sich nicht an einem Vergleichsindex. Ausschließliches Anlageziel des Fonds ist langfristiges Kapitalwachstum.
ISIN: GB0030932676 (WKN: 797735)

1.2.7 M&G Global Leaders Fund

Der M&G Global Leaders Fund ist ein Aktienfonds mit klar definiertem Profil. Anlageuniversum ist das ganze Spektrum führender globaler Unternehmen, unter denen der Fonds systematisch auswählt. Der Fonds wird auf der Basis einer reinen „Bottom-up“-Einzeltitelauswahl zusammengestellt, wobei keine „Top-down“-Kriterien bei der Sektor-, Länder- und Währungsallokation angewendet werden und keine Anlehnung an einen Index erfolgt. Ziel ist eine regelmäßige Platzierung im obersten Performance-Quartil der Gruppe weltweit anlegenden Aktienfonds.
ISIN: GB0030934490 (WKN: 797739)

1.2.8 State Street SSgA EMU Government Bond Index Fund I

Der SSgA EMU Government Bond Index Fund verfolgt das Ziel, möglichst regelmäßig eine Performance zu erreichen, die vergleichbar ist mit derjenigen des Marktes für Staatsanleihen in Euroland (gemessen an der Entwicklung des Citigroup EMU Government Bond Index in Euro). Im Hinblick auf diese Zielsetzung setzt State Street Global Advisors France S.A. eine indexgebundene Verwaltungsstrategie ein.
ISIN: FR0000027153 (WKN: 974475)

1.2.9 Threadneedle Global Select Fund Euro

Dieser Fonds legt sein Vermögen hauptsächlich in Aktien, die von weltweiten Unternehmen ausgegeben werden, an. Das Portfolio kann sich auf bestimmte geographische Regionen oder Aktien- und Sektorenpositionen konzentrieren, was zu einem Anstieg der Volatilität führen kann. Der Fonds kann jedoch daneben bei Bedarf in andere Wertpapiere (einschließlich festverzinsliche Wertpapiere, andere Aktien und geldmarktnahe Papiere) investieren.
ISIN: GB00B0WHN872 (WKN: A0JD5A)

1.2.10 Deutsche Institutional Money plus IC (nur bei Einmalbeitrag wählbar)

Der für professionelle und institutionelle Anleger konzipierte Fonds Deutsche Institutional Money Plus investiert vornehmlich in fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere mit Schwerpunkt Euro und kürzeren Laufzeiten. Ziel des Fondsmanagements ist eine Rendite über dem monatlichen Zinssatz für Euro-Anlagen auf dem Interbanken-Markt.

DWS Risikoklasse 1 von 4: sicherheitsorientiert
ISIN: LU0099730524 (WKN: 986813)

2 Kategorie „Comfort“

2.1 Die Fondsverwaltungsgesellschaft Swiss Life Asset Managers

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

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

Weitere Informationen auf
www.swisslife-am.com

2.2 Die Fonds

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

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

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

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

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

ISIN: LU0362483603 (WKN: A0Q5A5)

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

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

ISIN: LU0362484080 (WKN: A0Q5A1)

3 Rentenfonds in der Flexibilitätsphase (nur bei laufender Beitragszahlung)

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

3.1 Die Fonds

3.1.1 DWS ESG Global-Gov Bonds LC (EUR)

Bei diesem Fonds handelt es sich um einen weltweit investierenden Staatsanleihenfonds.

Der Fokus liegt auf der Solidität, dem Rating und dem ESG-Ranking eines Staates. Mit Hilfe der ESG Kriterien (Ecology, Social und Governance) wird bewertet, in welchem Umfang Staaten z. B. einen effizienteren Umgang mit natürlichen Ressourcen pflegen, sich auf demografische Trends einstellen oder politische Stabilität gewährleisten.

ISIN: DE0008474081 (WKN: 847408)