

## Basisinformationsblatt

### Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten, sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

### Produkt

**Swiss Life Investo (Tarife 732 und 733) | Laufzeit: 12 Jahre**

**Hersteller:** Swiss Life AG, Niederlassung für Deutschland, Zeppelinstraße 1, 85748 Garching b. München. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 089 38109-0 oder unter [www.swisslife.de/impressum](http://www.swisslife.de/impressum).



**Zuständige Aufsichtsbehörde:** Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Stand Basisinformationsblatt: 01.12.2021

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

#### Art

Dieses Produkt ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung. Der Vertrag unterliegt deutschem Recht.

#### Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt bis zum Rentenbeginn ausschließlich in Fonds, an deren Wertentwicklung der Kunde im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipiert. Der Kunde wählt dabei Fonds und kann die Zusammenstellung jederzeit ändern.

Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.swisslife.de/fondsinformationen](http://www.swisslife.de/fondsinformationen) zur Verfügung. Die Leistungen orientieren sich im Wesentlichen an der Wertentwicklung der Anteileneinheiten der gewählten Fonds.

Während der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage für einen Teil des Vermögens durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.

Für einen anderen Teil nutzt die Kapitalanlage Investmentfonds, an deren Wertentwicklung der Kunde im Versicherungsanlageprodukt direkt partizipiert.

#### Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es können bei Bedarf weitere biometrische Risiken (z. B. Berufsunfähigkeit) abgesichert werden. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse der zugrunde liegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist dieses Risiko. Weitere Informationen zum Anlegertyp finden Sie in der spezifischen Information zu den dem Produkt zugrunde liegenden Anlageoptionen. Der Kunde setzt zum Rentenbeginn auf Garantien in Form eines garantierten Rentenfaktors und verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn.

#### Versicherungsleistungen und Kosten

Wenn die Versicherte Person den Rentenbeginn erlebt, zahlen wir eine lebenslange Rente oder als optionale Kapitaleistung einmalig das Vertragsguthaben. Alternativ kann sich der Kunde auch für eine anteilige Ausbezahlung des Vertragsguthabens und eine teilweise Verrentung des Restkapitals entscheiden.

Bei Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht.

Wenn die Versicherte Person vor Rentenbeginn stirbt, leisten wir eine Kapitalauszahlung in Höhe des Fondsguthabens.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einem 55 Jahre alten Kunden und 12 jährlichen Zahlungen in Höhe von 1.000 Euro aus – also im Vertragsverlauf insgesamt 12.000 Euro Beitragssumme. In diesem Modellfall ergibt sich ein durchschnittlicher Versicherungsbeitrag für den Versicherungsschutz von 0,00 Prozent des Jahresbeitrags. Damit werden durchschnittlich 1.000 Euro investiert bzw. zur Deckung der einmaligen und sonstigen laufenden Anlagekosten verwendet. Die Auswirkung auf die Anlagerendite und die Auswirkung des Prämienanteils, der dem Wert der Versicherungsleistung entspricht, sind 0 Prozent.

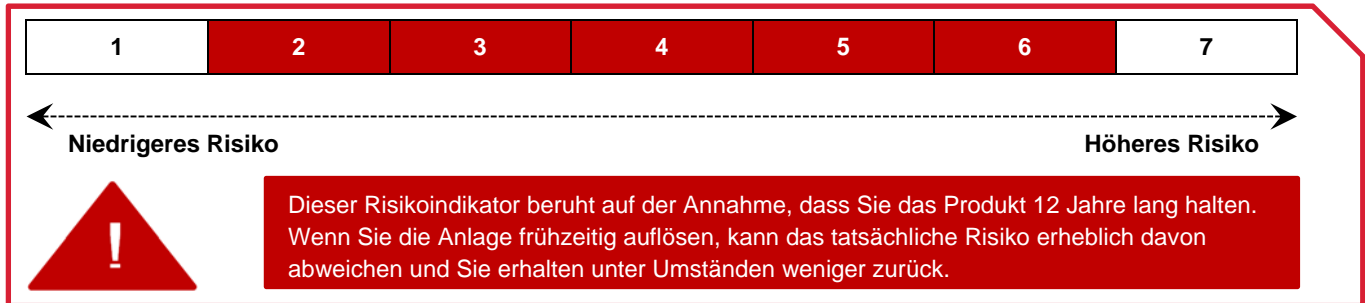
#### Laufzeit

Die Laufzeit (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum geplanten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit 12 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die Versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat. Nähere Informationen finden Sie in den Allgemeinen Bedingungen der Versicherung.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiko und Rendite der Anlage können je nach zugrunde liegenden Fonds variieren. Spezifische Informationen zu den Fonds stellen wir Ihnen unter [www.swisslife.de/fondsinformationen](http://www.swisslife.de/fondsinformationen) zur Verfügung.

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Dieses Produkt bietet verschiedene Anlageoptionen. Wir haben dieses Produkt deswegen auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 2 bis 6 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig bis hoch eingestuft.

Dieses Produkt bietet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn die Swiss Life AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?“). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

### Performance-Szenarien

Die tatsächliche Performance (Wertentwicklung) Ihres Vertrags hängt insbesondere von der Wahl Ihrer Anlageoption(en), deren Wertentwicklung und der Haltedauer Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung ab. Sie profitieren von den Kurssteigerungen der Fonds, tragen aber auch möglicherweise entstehende Kursverluste. Bitte beachten Sie hierzu die spezifischen Anlageinformationen zu Ihrer individuellen Fondsauswahl.

## Was geschieht, wenn die Swiss Life AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protoktor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die Swiss Life AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 Prozent herabsetzen.

## Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 Euro pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

### Kosten im Zeitverlauf

| Anlage 1.000 Euro jährlich                |                               |                                 |                                  |
|---|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Szenarien                                 | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 12 Jahren einlösen |
| <b>Gesamtkosten</b>                       | <b>209,69 – 223,67 EUR</b>    | <b>860,01 – 1.156,51 EUR</b>    | <b>1.418,98 – 2.539,82 EUR</b>   |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 21,34 % bis 22,74 %           | 4,38 % bis 5,98 %               | <b>1,92 % bis 3,49 %</b>         |

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

## Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Kostenarten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

### Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr:

|                         |                                     |                         |   |
|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------|---|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b>              | 0,41 %                  | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten (angegeben sind die Höchstkosten, evtl. zahlen Sie weniger). Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen. |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b>              | 0,00 %                  | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.   |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | 0,00 %                  | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir dem Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.  |
|                         | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 1,52 %<br>bis<br>3,08 % | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.  |

Ausführliche Informationen über die Versicherungsleistungen, beispielsweise die Leistungen im Todesfall, enthält der Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“. Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder der von Ihnen gewählten Option abhängen. Die Auswirkung auf die Rendite (RIY) in der Vergangenheit (historische Renditeminderung) finden Sie unter [www.swisslife.de/bib-kostenquoten](http://www.swisslife.de/bib-kostenquoten).

## Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 der Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen (VVG-InfoV). Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 12 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung in der Aufschubphase jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich einer Bearbeitungsgebühr. In der Rentenphase ist eine Kündigung nicht möglich. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen unter „Kündigung“, die Sie bei Abschluss des Vertrags erhalten.

### Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt oder Swiss Life AG, Niederlassung für Deutschland, beschweren möchten, können Sie unseren Service unter 089 38109-0 anrufen oder unsere Seite [www.swisslife.de/anregung-und-kritik](http://www.swisslife.de/anregung-und-kritik) nutzen. Sie können die Beschwerde auch per Brief an Swiss Life AG, Niederlassung für Deutschland, Zeppelinstr. 1, 85748 Garching oder per E-Mail an [info@swisslife.de](mailto:info@swisslife.de) richten. Das gilt auch, falls Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie bezüglich dieses Produkts beraten oder es Ihnen verkauft hat.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot. Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise.