

## Allgemeine Produkt- und Kundeninformationen

Swiss Life Synchro Direktversicherung Profi-Plan

Stand: 01.2010 (PKU\_FR\_HYP\_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

<b>1</b>	<b>Wie funktioniert Swiss Life Synchro?</b>	<b>2</b>	6.2	Hinterbliebenenversorgung vor Rentenbeginn	6
<b>2</b>	<b>Select: Anlage mit individuellen Renditechancen</b>	<b>2</b>	6.3	Hinterbliebenenversorgung nach Rentenbeginn	6
<b>3</b>	<b>Alternativ: Wählen Sie eine der komfortablen Anlagestrategien für Ihren Investteil</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>Versorgung bei Berufsunfähigkeit</b>	<b>6</b>
3.1	BALANCED 06 - gemäßigtes Risiko	2	<b>8</b>	<b>Weitere Vorteile</b>	<b>6</b>
3.2	CHANCE 06 - mittleres Risiko	2	8.1	Verzicht auf einen Ausgabeaufschlag	6
3.3	GROWTH 06 - hohes Risiko	3	8.2	Günstiger Einkauf durch regelmäßige Investition	6
3.4	NATURA - hohes Risiko	3	8.3	Steuerliche Vorteile	7
3.5	Carmignac Profil Réactif 50	3	8.4	Aktuelle Fondspreise	7
3.6	Carmignac Profil Réactif 75	3	<b>9</b>	<b>Die Strategien im Einzelnen</b>	<b>7</b>
3.7	Carmignac Profil Réactif 100	3	9.1	BALANCED 06 - gemäßigtes Risiko	7
3.8	GARANTIEFONDSKONZEPT - gemäßigtes Risiko	4	9.2	CHANCE 06 - mittleres Risiko	7
<b>4</b>	<b>Chancen und Risiken</b>	<b>4</b>	9.3	GROWTH 06 - hohes Risiko	7
<b>5</b>	<b>Die Flexibilität</b>	<b>4</b>	9.4	NATURA - hohes Risiko	7
5.1	Switch & Shift	4	9.5	Carmignac Profil Réactif 50 (EUR)	7
5.2	Anpassung an Ihren individuellen Bedarf	4	9.6	Carmignac Profil Réactif 75 (EUR)	8
5.3	Größere Sicherheit zu Rentenbeginn	4	9.7	Carmignac Profil Réactif 100 (EUR)	8
5.4	Inanspruchnahme der vorzeitigen Altersrente	5	9.8	GARANTIEFONDSKONZEPT - gemäßigtes Risiko	8
5.5	Steigende Vorsorge durch Dynamik	5	<b>10</b>	<b>Ihre Partner bei Swiss Life Synchro</b>	<b>8</b>
<b>6</b>	<b>Versicherungsleistungen</b>	<b>5</b>			
6.1	Leistungen zum Rentenbeginn	5			

Nehmen Sie mit uns Kurs auf Ihre Zukunft!

Mit Swiss Life Synchro kombinieren Sie die Sicherheit einer konventionellen Altersvorsorge mit den Chancen auf Kursgewinne,

- mit wertvoller Bruttoprämienangarie,
- mit attraktiven Renditechancen,
- sicheres, lebenslanges Einkommen ab Rentenbeginn,
- mit garantiertem Versicherungsschutz,
- auf Wunsch mit Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung,
- und weiteren Vorteilen.

**Ganz individuell auf Ihre Wünsche und Ihren Bedarf abgestimmt.**

Bereits ab 30 Euro monatlichem Aufwand können Sie Ihre Vorsorge starten.

## 1 Wie funktioniert Swiss Life Synchro?

Swiss Life Synchro ist eine fondsgebundene Direktversicherung und bietet Ihnen eine wertvolle Garantie: Die für die Hauptversicherung gezahlten Prämien werden zum Ende der Aufschubdauer von Swiss Life gewährleistet (Bruttoprämienangarie).

Ihre entrichtete Hauptversicherungsprämie wird in einen Garantieteil und einen Investteil aufgeteilt:

Der Garantieteil dient zur Sicherstellung der Bruttoprämienangarie. Die entsprechende Garantieprämie wird wie bei einer konventionellen Rentenversicherung im gebundenen Vermögen von Swiss Life angelegt.

Der Investteil stellt die Ertragskomponente dieses Produkts dar. Er entsteht durch die Anlage der Investprämie und von Überschüssen in die von Ihnen gewählten Fonds oder Strategien.

**Die folgenden Abschnitte beschreiben abschließlich den Investteil.**

## 2 **Select: Anlage mit individuellen Renditechancen**

Mit Ihren Investprämien investieren Sie 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 39 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 jeder der Fonds mindestens 20 % der Investprämie fließen.

## 3 **Alternativ: Wählen Sie eine der komfortablen Anlagestrategien für Ihren Investteil**

Unsere Kapitalanlage-Experten haben für Sie Anlagestrategien vielfach ausgezeichneter Fonds nach unterschiedlichen Risikoklassen ausgewählt und zusammengestellt. Wählen Sie eine unserer 5 Anlagestrategien vom gemäßigten bis zum hohen Risiko:

### 3.1 **BALANCED 06 - 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. Durch die Beimischung eines offenen Immobilienfonds diversifizieren Sie Ihr Risiko zusätzlich. Ihre Investmentprämie wird zu ca. 40 % in Aktien, zu ca. 20 % in Immobilien- und zu ca. 40 % in Renten angelegt (Fonds siehe Punkt 9).

Diese Strategie eignet sich für Anleger, die sich eine attraktive und solide Rendite bei relativer Sicherheit für die Investprämien wünschen.

### 3.2 **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 mit den Investprämien in Aktienfonds, die ein langfristiges Kapitalwachstum zum

Ziel haben. Sie konzentrieren sich dabei größtenteils auf Standardwerte. Der geographische Schwerpunkt liegt mit ca. 45 % der Investprämien in europäischen Aktienfonds. Um das regionale Anlagerisiko zu streuen, sind Sie zu ca. 30 % in internationale Aktienfonds investiert (Fonds siehe Punkt 9).

Diese Strategie eignet sich für gewinnorientierte Anleger, die ihr Kapitalanlagerisiko begrenzen wollen.

### **3.3 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 (Fonds siehe Punkt 9). Diese Strategie eignet sich für Anleger mit hoher Risikobereitschaft, die bei einer globalen Risikostreuung am Wachstum der Weltmärkte teilhaben möchten.

### **3.4 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 Anlagentitel besonders berücksichtigt werden.

### **3.5 Carmignac Profil Réactif 50**

Sie zielen auf ein ausgewogenes Verhältnis zwi-

sehen 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.

### **3.6 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.

### **3.7 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 Vermö-

gungsklassen 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.

### 3.8 GARANTIEFONDSKONZEPT - gemäßigtes Risiko

Sie möchten an den Gewinnmöglichkeiten der Börse teilhaben. Trotzdem steht bei Ihnen die Sicherheit Ihrer Investprämien im Vordergrund. Sie wissen, dass Ihre Investmentprämie 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 Ihre Investprämien in sichere Zinspapiere investiert werden. DWS Investment S.A. Luxemburg garantiert Ihnen dabei den einmal an einem der Höchststandstichtage erreichten Fondskurs zum Ablaufzeitpunkt des Fonds.

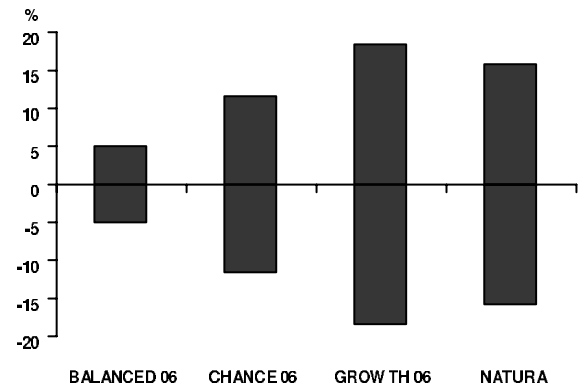
Diese Strategie eignet sich für Anleger mit geringer Risikoneigung. Die Erhaltung der Investprämien hat gegenüber der Renditeerzielung über die Aktienmärkte Priorität.

## 4 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 des Fondskurses (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.

## 5 Die Flexibilität

### 5.1 Switch & Shift

Mit Swiss Life Synchro 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

- Prämien-switch und den
- Vermögensshift.

Beim (Prämien-)Switch wollen Sie nur Ihre zukünftigen Investprämien in eine andere Anlagestrategie/-Fonds investieren.

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

### 5.2 Anpassung an Ihren individuellen Bedarf

Flexibilität nicht nur in der Anlage und bei Rentenbeginn: Vereinbaren Sie die Nachversicherungsgarantie für Ihre Versicherung. Damit können Sie bei Heirat, Scheidung, Geburt oder Adoption eines Kindes, bei Darlehensaufnahme für die selbst genutzte Im-

mobilität oder den gewerblichen Bereich, bei einem Karrieresprung sowie bei Reduzierung von Versorgungsansprüchen der gesetzlichen Rentenversicherung und vergleichbarer Versorgungssysteme die versicherten Leistungen unabhängig voneinander ohne erneute Gesundheitsprüfung um insgesamt bis zu 100 % der ursprünglichen Versicherungsleistungen erhöhen. Einzelheiten finden Sie in den Allgemeinen Bedingungen zur Hauptversicherung.

### 5.3 Größere Sicherheit zu Rentenbeginn

Sofern Sie 5 Jahre vor Rentenbeginn nicht ausschließlich das Garantiefondskonzept gewählt haben, schreiben wir Sie an, um mit Ihnen ein optimiertes Ablaufmanagement zu besprechen. Ziel ist es, vorhandenes Fondsguthaben zu sichern und ggf. die Investprämien in Fonds mit geringerer Schwankung zu investieren.

### 5.4 Inanspruchnahme der vorzeitigen Altersrente

Ab dem 60. Lebensjahr haben sie die Möglichkeit, Ihre Rente monatlich bis zum vereinbarten Rentenbeginn vorzeitig abzurufen (Flexibilitätsphase).

### 5.5 Steigende Vorsorge durch Dynamik

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 (bis 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung oder bis zur Summe aus 1.800 Euro und 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung) erhöht. Durch die Prämienhöhung steigen sämtliche Versicherungsleistungen (Volldynamik).

## 6 Versicherungsleistungen

In der Aufschubphase, also vom Vertragsbeginn bis zum vereinbarten Rentenbeginn, werden die Investprämien in die von Ihnen ausgewählten Strategien oder Fonds investiert.

### 6.1 Leistungen zum Rentenbeginn

Zum Ende der Aufschubphase erhalten Sie eine lebenslang garantierte Rentenzahlung. Für die Rentenzahlung besteht eine Option auf Kapitalauszahlung.

Zum Rentenbeginn wird der Wert des Investteils in das gebundene Vermögen von Swiss Life übertragen.

Im Versicherungsschein nennen wir Ihnen einen Rentenfaktor pro 10.000 Euro Gesamtguthaben. Für den Garantieteil kommt dieser immer zu 100 % zur Anwendung. Für den Investteil gilt dieser so lange, wie sich an den Rechnungsgrundlagen für sofort beginnende Renten (u. a. Rechnungszins und Lebenserwartung, entsprechend der bei Vertragsbeginn zugrunde liegenden Sterbetafel der DAV) nichts verändert. Verändern sich die Rechnungsgrundlagen, haben wir das Recht, den Rentenfaktor für den Investteil entsprechend anzupassen. Sollten sich die Rechnungsgrundlagen zu Ihren Ungunsten verändern, garantieren wir Ihnen mindestens 85 % des im Versicherungsschein genannten Rentenfaktors.

Wir geben den Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben zum vereinbarten Verrentungstermin. Die Höhe des Gesamtguthabens kann nicht garantiert werden, da es u. a. von der Wertentwicklung der Strategien (Fonds) abhängig ist. Es werden jedoch mindestens die Hauptversicherungsprämien gewährleistet. Die Auswirkungen unterschiedlicher Gesamtguthaben zeigt folgendes Beispiel mit Rentenfaktor 42,20 bei monatlicher Rentenzahlung.

#### a) Gesamtguthaben = 146.405 Euro

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

#### b) Gesamtguthaben = 262.741 Euro

Monatsrente	=	$\frac{\text{Gesamtguthaben}}{10.000}$	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.

Bei veränderten Rechnungsgrundlagen können wegen der 85- bzw. 100-prozentigen Garantie des Rentenfaktors 2 unterschiedliche Faktoren für den Invest- bzw. Garantieteil entstehen. In diesen Fällen wird die Rente jeweils für den Garantie- bzw. Invest-

teil getrennt berechnet und zusammen gezahlt.

### 6.2 Hinterbliebenenversorgung vor Rentenbeginn

Im Todesfall leisten wir die Hauptversicherungsprämien zuzüglich des Fondsguthabenzuwachses. Es werden die tatsächlich für die Hauptversicherung einbezahlten Prämien und - falls das Fondsguthaben höher ist als die Summe der Investprämien - der übersteigende Teil in Form einer sofort beginnenden lebenslangen Hinterbliebenenrente nach den dann gültigen Rechnungsgrundlagen an bezugsberechtigte Personen ausgezahlt. Sind keine bezugsberechtigten Personen im Sinne der Versicherungsbedingungen vorhanden, kann nur ein Sterbegeld im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten von derzeit 7.669 Euro gezahlt werden.

### 6.3 Hinterbliebenenversorgung nach Rentenbeginn

Nach Rentenbeginn besteht die Hinterbliebenenversorgung in der Weiterzahlung der Renten während der Rentengarantiezeit. Laufende Renten bezahlen wir lebenslang, mindestens aber für eine von Ihnen gewünschte Rentengarantiezeit, 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.

## 7 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.

Wenn Sie eine Berufsunfähigkeitsrente vereinbaren, ist die Prämienbefreiung bei Berufsunfähigkeit automatisch mit eingeschlossen. 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).

## 8 Weitere Vorteile

### 8.1 Verzicht auf einen Ausgabeaufschlag

Zur Deckung von Vertriebskosten werden bei einer Direktinvestition in Fonds von den Fondsgesellschaften üblicherweise Ausgabeaufschläge verlangt. Swiss Life verzichtet auf einen Ausgabeaufschlag. Die Fondsausschüttungen legen wir für Sie automatisch kostenfrei wieder an.

### 8.2 Günstiger Einkauf durch regelmäßige Investition

Bei regelmäßiger 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:  $650 : 12 = 54,17$  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	<b>600</b>		<b>13</b>

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

### 8.3 Steuerliche Vorteile

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 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 zuzüglich 1.800 Euro berücksichtigt werden.

Sämtliche Leistungen (Rentenleistungen wie auch Kapitalauszahlungen) sind gemäß § 22 Nr. 5 EStG einkommensteuerpflichtig.

### 8.4 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 über das Fondsguthaben. Änderungen bei den Fonds können wir nicht beeinflussen.

## 9 Die Strategien im Einzelnen

Fonds und deren Gewichtung in den einzelnen Strategien:

### 9.1 BALANCED 06 - gemäßigtes 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 %

### 9.2 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 %

### 9.3 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 %

### 9.4 NATURA - hohes Risiko

- Ökoworld Ökovision 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 %

### 9.5 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.

### 9.6 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.

### **9.7 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.

### **9.8 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

Direktversicherung mit garantierter Mindestleistung (Swiss Life Synchro).

## **10 Ihre Partner bei Swiss Life Synchro**

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](http://www.swisslife.de/fondsinformationen) entnehmen.