

Fondsübersicht

Swiss Life Champion Riester

Stand: 04.2014 (FUE_VA_RIE_2014_04)

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

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

Lifecycle-Management und Investition in der Flexibilitätsphase

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 „Dynamic“ entschieden, stehen Ihnen 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

Das gesamte Fondsguthaben wird sukzessive von der Strategie „Dynamic“ über die gesamte Laufzeit des Lifecycle-Management in die Strategie „Income“ umgeschichtet, wobei der Anteil der Strategie „Income“ schrittweise von 0 % auf 100 % erhöht wird 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, wobei der Anteil der Strategie „Income“ schrittweise von 0 % auf 100 % erhöht wird 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.

Investition in der Flexibilitätsphase

Zu Beginn der Flexibilitätsphase übertragen wir Ihre Fondsanteile in einen risikoärmeren Fonds. Beiträge, Zuzahlungen und staatliche Zulagen, die in der Flexibilitätsphase gezahlt werden, werden ebenfalls in diesen Fonds investiert. Eine um diesen Fonds erweiterte Fondsübersicht werden wir Ihnen spätestens 3 Monate vor Beginn der Flexibilitätsphase zur Verfügung stellen.

Fondsverwaltungsgesellschaft und Fonds

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 sind wir länderübergreifend in allen gängigen Assetklassen tätig. Wir bieten unsere breite Asset Management Expertise in den Bereichen an, in welchen wir erfolgreich eine langjährige Erfahrung in der Verwaltung der Versicherungsgeldern der Swiss Life-Gruppe gesammelt haben und eine professionelle Infrastruktur aufgebaut haben. 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 (per 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

Die Fonds

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 derivate

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)

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 derivate 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)

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 derivate 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)