

Swiss Life Exclusive Invest DWS

Wenn sich die Erste Klasse
und die Nr.1 treffen



**Neu: Erstklassiges Investment
mit 100 % Kapitalgarantie**

*Die DWS/Deutsche Bank Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds.
Quelle: BVI, Stand: Ende Januar 2009



SwissLife

Swiss Life Exclusive Invest DWS

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Prämienrückgewähr bei Tod vor Rentenbeginn und Rentengarantiezeit, optional mit Garantieleistung im Erlebensfall

Eintrittsalter*	18 – 78 Jahre	
Aufschubdauer	bis zum Alter 90 Jahre	
Schlussalter	max. 90. Lebensjahr	
Mindestversicherungssumme	Mindest-Erlebensfall-Leistung zum Ablauf, wenn Prämiengarantie vereinbart	
Prämie*	Einmalprämie zwischen 10.000 und 1 Mio. Euro	
Zuzahlungen	Zuzahlungen sind bis 12 Jahre vor Ablauf jederzeit möglich Ist der Kunde zum Zeitpunkt der Zuzahlung jünger als 48 Jahre, wird die Zuzahlung im bestehenden, sonst in einem eigenen Vertrag dokumentiert	
Zahlweise (Prämie)	Überweisung	
Zahlweise (Rente)	lebenslang vorschüssig monatlich auf Wunsch mit garantierter Rentensteigerung (1 % oder 2 % p. a.)	
Todesfallschutz	<i>vor Rentenbeginn:</i> Summe der tatsächlich gezahlten HV-Prämien bzw. Fondsguthaben, wenn dieses höher ist	<i>nach Rentenbeginn:</i> Rentengarantiezeit vereinbar (begrenzt auf Alter 90)
Stückkosten	keine	
Risikoprüfung	keine	
Zusatzversicherungen/NVG	keine Zusatzversicherungen einschließbar, keine Nachversicherungsgarantie vereinbar	
Währung	in Euro (Prämien und Leistungen)	
Überschuss-Systeme	<i>vor Rentenbeginn:</i> keine (ausschließlich in Fonds investiert)	<i>nach Rentenbeginn:</i> keine („Rentenkapital“ bleibt im sonstigen Vermögen außerhalb des Deckungsstocks investiert)
Ablauf- und Rentenoptionen	Rente oder Kapitalauszahlung keine Naturalleistung (Depotübertragung) keine Verlängerungsmöglichkeit	

Entnahmen	Rentengarantiezeit kann abgefunden werden Fondsentnahmen und (Teil-)Rückkauf jederzeit kostenlos möglich
vorläufiger Versicherungsschutz	nein
Strategien	<i>Comfort</i> : 3 Strategien (Income, Balance, Dynamic) <i>Active</i> : freie Wahl aus 7 Fonds
Einstiegsmanagement	(Entry-Management) möglich
Anlagemanagement	(Re-Balancing) möglich
Ablaufmanagement	(Life-Cycle-Management) möglich
Shift	Bei <i>Active</i> möglich; 3 Aufträge pro Jahr kostenlos
Garantiefondskonzept	nein, da innovatives Konzept mit 100 % Kapitalgarantie zum 1. Abruftermin
Beratungsansatz Zielgruppen	renditeorientierte Anleger Kapitalanlage mit optionaler Kapitalgarantie Altersversorgung mit innovativem Konzept
Nutzen	Investment, Altersvorsorge und ggf. Risikoschutz in Einem Garantie eines Kapitalaufbaus zum Ablauf (wenn vereinbart)
Besonderheiten/Tipps	Ablaufmanagement endet immer im Alter 90 Abruf ohne zusätzliche Kosten möglich Fondsperformance steht monatlich im WebOffice (später geplant) Garantierte Kapitaleistung in Höhe der Einmalprämie zum Ablauf (wenn vereinbart) Garantierter Rentenfaktor (zu 85 %)
Druckstücke	3778 Pull-Folder (Broschüre) 3780 Fact-Sheet (Tarifbeschreibung) 3697 Antrag 3779 Stuffer (Briefbeilage)
* Bei abweichendem Eintrittsalter oder anderer Prämie ist eine Anfrage an die Niederlassung in Deutschland möglich.	

Tarif UC1/UMC1

Versicherungsleistung

Im Erlebensfall

Wahl zwischen verschiedenen Formen der Versicherungsleistung (Optionen)

► Option 1: Lebenslange Altersrente

Mit dem vereinbarten Leistungsbeginn setzen nach einer Aufschubdauer lebenslange vorschüssige Rentenzahlungen ein. Die Rentenzahlungen erfolgen, solange die versicherte Person den jeweiligen Fälligkeitstag erlebt. Bei Tod nach Ablauf der Rentengarantiezeit endet der Vertrag.

Garantierte Rentensteigerung

Bei Abschluss kann vereinbart werden, dass die später zu zahlende Rente um einen festgelegten Prozentsatz (1 %, 2 %) steigt.

► Option 2: Auszahlung des Fondsguthabens

Mit Ablauf der Aufschubdauer bzw. während der Ablaufphase ist eine Kapitalauszahlung anstatt der Rentenleistung möglich.

Prämiengarantie (UMC1)

Bei Abschluss kann vereinbart werden, dass zum 1. Abruftermin mindestens die gezahlte Einmalprämie zuzüglich Zuzahlungen, abzüglich Teilentnahmen zur Verfügung steht. Liegt das Fondsguthaben zum Ablauftermin darunter, wird das Fondsguthaben bis zur Höhe der Prämiengarantie aufgefüllt. Die weitere Entwicklung des aufgefüllten Fondsguthabens unterliegt den Wertschwankungen der Fondsanteile.

Im Todesfall

Das Fondsguthaben oder – falls höher – die für die Hauptversicherung entrichteten Prämien.

Rentenfaktor

Der Rentenfaktor basiert auf den beim Abschluss gültigen Rechnungsgrundlagen für Rentenversicherungen. Er kann sich vor Rentenbeginn, abhängig von Veränderungen des Rechnungszinses oder der Sterbewahrscheinlichkeit, erhöhen oder verringern. Sollte sich der Rentenfaktor stark zu Ungunsten des Kunden verändern, sind mindestens 85 % des im Versicherungsschein dokumentierten Rentenfaktors garantiert.

In die Rechnungsgrundlagen fließen u. a. ein:

- Rentenbeginnalter
- Geburtsjahrgang
- Geschlecht
- Rentengarantiezeit
- Lebenserwartung
- Zinsniveau/Rechnungszins
- vereinbarte Kosten

Investition

Es werden weder Ausgabeaufschläge noch Kosten für die Wiederanlage berechnet. Folgende Wahlmöglichkeiten stehen zur Verfügung:

► Active = individuelle Anlageentscheidung

Aus einer Gruppe von Fonds können bis zu 7 Fonds ausgewählt werden. In jeden Fonds sind mindestens 20 % der Investprämie (in ganzen Prozent) zu investieren.

► Comfort

Alternativ stehen 3 Anlagestrategien zur Verfügung:

- a) Income
- b) Balance
- c) Dynamic

Einstiegsmanagement (Entry-Management)

Falls beantragt, wird die Einmalprämie von einem Geldmarktfonds in den ersten 10 Monaten sukzessive in die Zielfonds umgeschichtet.

Fondswechsel

Für die Kategorie Active ist Shift in andere Fonds möglich. Active-Kunden können sich für das Ablaufmanagement entscheiden. Dann wird das Fondsvermögen von den Einzelfonds in die Strategien umgeschichtet. (Vermögens-)Shift – das Fondsguthaben wird (ganz oder teilweise) in andere Fonds übertragen.

Es können maximal 5 Fonds parallel verwaltet werden. Würde durch Shift die Anzahl von 5 geführten Fonds überschritten, kann der Auftrag nicht ausgeführt werden. Der Kunde muss dann einen neuen, veränderten Auftrag erteilen.

Ablaufmanagement (Life-Cycle-Management)

Das schrittweise Umschichten in risikoärmere Fonds kann mit einem Monat Vorlauf beantragt werden. Details zu den Profilen finden Sie in der Fondsübersicht.