



SwissLife

Partner-Info

Swiss Life Deutschland

01/2024
04.03.2024
PM-MK/Katja Becker
IMV-MB/Sebastiano Aurelio

Swiss Life Maximo und Investo: Fondsänderungen zum 01.04.2024

Sehr geehrte Damen und Herren,

im Rahmen des Swiss Life-Investmentchecks prüfen wir regelmäßig unser Fondssortiment auf Herz und Nieren. Ähnlich wie beim TÜV durchläuft hierbei jeder einzelne Fonds ein umfangreiches Prüfprogramm. Kommen wir dabei zu dem Ergebnis, dass Fonds nicht mehr unsere Qualitätsmaßstäbe erfüllen, ersetzen wir den entsprechenden Fonds oder nehmen einen Anlagewechsel vor.

Daher informieren wir Sie heute über entsprechende Änderungen in unserem Fondssortiment, die zum 01.04.2024 in Kraft treten werden. Dies betrifft sowohl **Fondswechsel** bei bestehenden Kundenverträgen als auch die **Herausnahme von Fonds** aus unserem Fondsangebot bei unseren fondsgebundenen Produkten **Swiss Life Maximo** und **Swiss Life Investo**. Der Grund für diese Maßnahmen liegt in der Nichterfüllung von regulatorischen Anforderungen sowie der Nichterfüllung unserer ESG-Mindestkriterien.

Nichterfüllung von regulatorischen Anforderungen

Anlagen in Fonds, die die regulatorischen Anforderungen bezüglich der Auslieferung der PRIIP-KIDs (gesetzlich vorgeschriebene Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger/-innen und Versicherungsanlageprodukte) nicht erfüllen, bietet Swiss Life generell nicht mehr an.

Nichterfüllung unserer Qualitätsmaßstäbe hinsichtlich der ESG-Kriterien

Bei Fonds, die nach Artikel 8 und 9 der Transparenzverordnung deklariert sind und Ausschlusskriterien ausloben, überprüfen wir, ob diese in ausreichendem Maße eingehalten werden. Ist dies nicht der Fall, entfernen wir entsprechende Fonds aus unserem Fondsangebot. Dies ist Teil unseres Engagements für nachhaltige Investitionen und spiegelt unsere Verantwortung gegenüber unseren Kundinnen und Kunden wider.

Swiss Life- Investmentcheck

Warum Fondswechsel und welche Produkte sind betroffen?

Folgende Fonds und Strategien sind betroffen:

Welche Fonds / Strategie sind betroffen und welche Ersatzfonds werden genutzt?

Fondsname / ISIN	Betroffenes Produkt	Betroffene Anlagestrategie	Maßnahme
ERSTE Responsible Bond Global Impact T / AT0000A1EK48 (Kein PRIIP-KID)	Maximo, Investo	Ausgewogen / Wachstum / Rendite smart green	Fondstausch in SLF Bond ESG Global Aggregate / LU2672267841
Nordea 1 – Global Listed Infrastructure BC EUR / LU1948826299 (Kein PRIIP-KID und ESG-Kriterien von SL nicht erfüllt)	Maximo, Investo		Fondstausch in FTGF CB Infrastructure Val X EUR / IE00BD4GTY16
Nordea North American Stars Equity Fund BC / LU0841633844 (Kein PRIIP-KID)	Maximo, Investo		Fondstausch in JPM US Select Equity Fund A / LU0218171717
DWS Invest ESG Equity Income TFC / LU1747711031 (ESG-Kriterien von SL nicht erfüllt)	Maximo, Investo	Ausgewogen smart green	Fondstausch in terrAssisi I AMI I a / DE000A2DVTE6
Nordea 1 – European Covered Bond Fund BC-EUR / LU0733667710 (Kein PRIIP-KID)	Maximo, Investo		Wird im Neugeschäft nicht mehr angeboten
Schroder ISF US S&M-Cap Eq C Acc EUR / LU0248177502 (ESG-Kriterien von SL nicht erfüllt)	Maximo, Investo		Wird im Neugeschäft nicht mehr angeboten
Pictet-Clean Energy Transition I EUR / LU0312383663 (ESG-Kriterien von SL nicht erfüllt)	Maximo, Investo		Wird im Neugeschäft nicht mehr angeboten

Die vom Fondstausch betroffenen Fonds stehen deshalb sowohl für das Neugeschäft als auch für den Bestand nicht mehr zur Verfügung. Bei der Bestandskundschaft wird neben den zukünftigen Sparbeiträgen daher auch das Vertragsguthaben, das bereits in den betroffenen Fonds investiert ist, in die von uns ausgewählten oben genannten Ersatzfonds umgetauscht.

Bei den Ersatzfonds haben wir gezielt Produkte ausgewählt, die den Anlageschwerpunkten der auszutauschenden Fonds weitestgehend entsprechen.

Die Umstellung wird von uns veranlasst und ist für unsere Kundschaft selbstverständlich kostenlos. Es besteht daher kein Handlungsbedarf für die betroffenen Kundinnen und Kunden.

Wer führt den Fondstausch durch?

Alternativ gibt es für die betroffenen Kundinnen und Kunden die Möglichkeit, sich für abweichende Fonds aus unserem verkaufsoffenen Fondsangebot für Swiss Life Maximo und Swiss Life Investo Aktiv zu entscheiden: In diesem Fall brauchen wir eine Rückmeldung seitens der Kundschaft, welcher Fonds stattdessen gewünscht wird. Bei Investo Komfort nehmen wir den Anlagewechsel innerhalb des gewählten Portfolios vor. Die zu Vertragsabschluss festgelegte Bandbreite an Risikoklassen bleibt dabei erhalten.

Unsere Kundinnen und Kunden werden vorab per Brief über die Änderung informiert. Es ist uns wichtig, dass auch Sie als Vertriebspartnerin bzw. Vertriebspartner über diese Änderungen umfassend informiert sind, um unsere Kundschaft bestmöglich überstützen zu können.

Wie werden die Kundinnen und Kunden informiert?

Wir danken Ihnen für Ihre Unterstützung und Ihr Verständnis für diese notwendigen Änderungen. Unser Ziel ist es, mit der laufenden Überwachung und Pflege unserer Fondsauswahl sicherzustellen, dass wir unseren gemeinsamen Kundinnen und Kunden ein qualitativ hochwertiges Anlageuniversum anbieten können.

Bei Rückfragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Swiss Life Deutschland

ppa. Matthias Altenähr

i. A. Katja Becker

i. A. Sebastiano Aurelio