



Swiss Life Maximo und Investo: Fondsänderungen zum 01.10.2024

Partner-Info 06/2024

01.10.2024

Sehr geehrte Damen und Herren,

heute informieren wir Sie über eine Weiterentwicklung im Rahmen unseres Fondsuniversums. Der Erfolg einer fondsgebundenen Versicherung begründet sich wie der Name schon sagt in der fondsgebundenen Ausrichtung. Allerdings steht und fällt er mit der Fondsauswahl, die in der Police hinterlegt ist und in die investiert wird. Aus diesem Grund bemüht sich Swiss Life in ihren fondsgebundenen Vorsorge-Tarifen immer, die Fondspaletten – Fondswegweiser genannt – stets angepasst an die aktuellen Marktgegebenheiten und die Ansprüche der Kundschaft zu erweitern, aber auch mit einem kritischen Qualitätsblick Zielanlagen bei Bedarf auszusortieren. Das Besondere dabei: Swiss Life denkt dabei nicht nur an die Kundinnen und Kunden, die „ab morgen“ die jeweilige Tariflösung für sich nutzen werden, sondern hat auch immer die Bestandskundschaft im Fokus. Denn Veränderungen im Rahmen der Wegweiser entfalten auch stets Wirkung auf bereits laufende Verträge. Somit kann man sagen, dass Anlegerinnen und Anleger mit Swiss Life immer „-up to date-“ hinsichtlich der zur Verfügung stehenden Fondsauswahl sind. Auch zum 01.10.2024 gibt es diesbezüglich wieder Neuigkeiten in den Tariffamilien Swiss Life Maximo und Swiss Life Investo.

Swiss Life Fondsuniversum

Bei der zur Verfügung stehenden Fondsauswahl im „zentralen Investment“, das bei Swiss Life Maximo während der Ansparphase, aber auch allgemein im fondsgebundenen Rentenbezug (FRBZ) eine tragende Rolle spielt, gibt es zum 01.10.2024 eine Veränderung.

Aus der Vergangenheit heraus bildeten drei aktiv verwaltete Dachfonds-Strategien seit Einführung des Tarifs Swiss Life Maximo im Jahr 2014 die Grundlage der zur Verfügung stehenden Fondsauswahl. Im Zuge der EU-Transparenzverordnung (TVO) wurden diese drei Strategien im Jahre 2022 um jeweils die Variante „Green“ ergänzt, die seinerzeit nach Artikel 8 klassifiziert wurden.

Es handelte sich dabei um die folgenden Fonds:

- Swiss Life Funds (LUX) Multi Asset ESG Balanced M (LU2350032368)
- Swiss Life Funds (LUX) Multi Asset ESG Growth M (LU2350032871)
- Swiss Life Funds (LUX) Multi Asset ESG Moderate M (LU2350033259)

Mittlerweile wurden aber auch die drei ursprünglichen Dachfonds nach Artikel 8 eingestuft. Daher werden aus Effizienzgründen die neueren Versionen mit dem Zusatz „Green“ mit diesen fusionieren. Die Fusion hat direkte Auswirkungen auf die Verfügbarkeit der Fonds für unsere Investitionen und somit auch auf die Anlagemöglichkeiten für unsere Kundinnen und Kunden. Die von der Fusion betroffenen Fonds werden wir deshalb zukünftig sowohl für das Neugeschäft als auch für den Bestand nicht mehr anbieten.

Welche Produkte sind betroffen?

Die Änderung in unserem Fondssortiment wird zum 01.10.2024 in Kraft treten. Hiervon ist sowohl das Produkt Maximo (zentrales und ergänzendes Investment) als auch das Produkt Investo betroffen.

Um den reibungslosen Übergang und die Fortführung der Anlagestrategien unserer Kundinnen und Kunden zu gewährleisten, werden wir sowohl zukünftige Sparbeiträge als auch in diesen Fonds bereits vorhandenes Vertragsguthaben im Laufe des Monats Oktober bei allen Kundenverträgen in einen jeweils anderen geeigneten Fonds übertragen.

Welche Fonds/Strategien sind betroffen und in welche Fonds wird das Volumen übertragen?

Fonds / ISIN	Betroffene Anlagestrategie	Übernehmender Fonds
Swiss Life Funds (LUX) Multi Asset ESG Balanced M LU2350032368	Ausgewogen	Swiss Life Funds (LUX) Multi Asset Balanced M LU1749126451
Swiss Life Funds (LUX) Multi Asset ESG Growth M LU2350032871	Wachstumsorientiert	Swiss Life Funds (LUX) Multi Asset Growth M LU1749126535
Swiss Life Funds (LUX) Multi Asset ESG Moderate M LU2350033259	Sicherheitsorientiert	Swiss Life Funds (LUX) Multi Asset Moderate M LU1749126378

Bei den übernehmenden Fonds handelt es sich um bewährte Produkte, die nach den gleichen Grundsätzen gemanagt werden und auch vergleichbare Nachhaltigkeitseinstufungen aufweisen (Einstufung nach Artikel 8 TVO) wie die Fonds, die nun für die Fusionierung vorgesehen sind.

Wer führt den Fondstausch durch?

Die anstehende Fondsfusion ist für unsere Kundschaft selbstverständlich kostenlos. Es besteht daher kein Handlungsbedarf für die betroffenen Kundinnen und Kunden.

Wie wird die Kundschaft informiert?

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

Erweiterung der Fondsauswahl im zentralen Investment zum 01.10.2024

Alternativ gibt es für die betroffenen Kundinnen und Kunden die Möglichkeit, sich für abweichende Fonds aus unserem verkaufsoffenen Fondsangebot der entsprechenden Tarife zu entscheiden. Insbesondere als Alternative für die Fondsauswahl im zentralen Investment des Produktes Maximo bieten wir ab 01.10.2024 folgende Fonds neu an:

Fondsname / ISIN	Produkte
DWS Strategic ESG Allocation Balance TFC LU2859424462	Maximo (zentrales und ergänzendes Investment) Investo
DWS Strategic ESG Allocation Dynamic TFC LU2859424207	Maximo (zentrales und ergänzendes Investment) Investo
DWS Strategic ESG Allocation Defensive TFC LU2859424389	Maximo (zentrales und ergänzendes Investment) Investo

Eine der größten Innovationen in der zehnjährigen Erfolgsgeschichte von Swiss Life Maximo war die Bereitstellung von zwei 100-prozentigen Aktieninvestments im Rahmen von zwei zur Verfügung stehenden ETFs im Jahr 2023.

Fondsname / ISIN	Produkte
iShares Core MSCI World UCITS ETF IE00B4L5Y983	Maximo (zentrales und ergänzendes Investment) Investo
iShares MSCI World SRI UCITS ETF IE00BYX2JD69	Maximo (zentrales und ergänzendes Investment) Investo

Diese Anlagemöglichkeiten erfreuen sich seitdem immer größerer Beliebtheit und das sowohl im Neugeschäft als auch im Rahmen von Switch- und Shiftvorgängen bei bestehenden Versorgungen. Selbst in der Rentenphase im FRBZ ist diese Fondsauswahl möglich. Grund genug, die vorhandene ETF-Palette sinnvoll zu erweitern. Neben dem ETF auf den Index MSCI World spielen in vielen Fachmedien ETF-Lösungen eine immer präsentere Rolle, die z.B. einen sogenannten „Minimum-Volatility“-Ansatz verfolgen, also eine Allokation wählen, die geringere Schwankungsbreiten ermöglicht.

Ebenso wird das Thema der möglichst breiten Diversifikation und Streuung in den Vordergrund gerückt. Oft fällt dabei der sogenannte „All-World“-Begriff, der eine nochmals erhöhte, regionale Verteilung der Investments beschreibt. Beiden Ansätzen wird ab dem 01.10.2024 Rechnung getragen.

Erweiterung des ETF-Angebots im zentralen Investment zum 01.10.2024

Fondsname / ISIN	Produkte
iShares MSCI ACWI UCITS ETF IE00B6R52259	Maximo (zentrales und ergänzendes Investment) Investo
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF IE00B8FHGS14	Maximo (zentrales und ergänzendes Investment) Investo

Fassen wir zusammen: Mit den beiden Veränderungen und Erweiterungen wollen wir Ihnen und unserer gemeinsamen Kundschaft auch weiterhin eine hochwertige und nachhaltig funktionierende Fondspalette für unsere Vorsorge-Tarife bieten.

Unsere komplette Fondsauswahl und die entsprechenden Fondswechselformulare finden Sie unter: www.swisslife.de/fondsinformationen

Wir danken Ihnen für Ihre Unterstützung und wünschen Ihnen viel Erfolg.

Bei Rückfragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Swiss Life Lebensversicherung SE

ppa. Gert Wagner
Produktmanagement

i.A. Jana Tsimeridis
Produktmanagement Markt & Konzept

i.A. Sebastiano Aurelio
Marktbearbeitung